



**BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA,
AKCIONARSKO DRUŠTVO, BANJA LUKA**

BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA, AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA

**INFORMACIONI LIST (PREDUGOVORNA FAZA)
AKCIJSKI USLOVI ODOBRAVANJA GOTOVINSKIH KREDITA FIZIČKIM LICIMA ZA KLIJENTE U FEDERACIJI BiH**

<p>1. Opšti uslovi</p>	<p>Punoljetna lica sa statusom rezidenta BiH Kreditno sposoban klijent (samostalno ili sa ponudjenim žirantom/sudužnikom), koji ima uredan tekući CRK izvještaj. • Komitent banke je fizičko lice koje ispunjava jedan od sljedećih uslova: 1. otvoren tekući račun sa redovnim prilivom zarade (penzije) preko istog minimum jedan mjesec 2. posjedovanje štednje u KM ili devizne štednje u protivvrjednosti 1.000,00 EUR u prethodna 3 mjeseca. Dodatno: otvoren tekući račun u Banci i ovjerena potvrda od strane poslodavca da će sljedeća zarada biti usmjerena na tekući račun u Banci. Ostali opšti uslovi definisani su Kreditnom politikom i Metodologijom za analizu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti fizičkih lica BPŠ a.d. Banja Luka</p>
<p>1.1. Vrsta kredita</p>	<p>Akcijnski uslovi odobravanja nenamjenskih kredita i krediti za refinansiranje</p>
<p>1.2. Namjena kredita</p>	<p>Nenamjenski krediti i krediti za refinansiranje kredita</p>
<p>1.3. Opis usluge</p>	<p>Namijenjen fizičkim licima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zaposleni u lokalnom i javnom sektoru i VIP klijentima • penzioneri mogu biti podnosioci zahtjeva za kredit u iznosu od 10.000,00 i na rok do 60 mjeseci, ili do 20.000 KM na rok otplate 84 mjeseca uz kreditno sposobnog žiranta/sudužnika
<p>2. Naziv i adresa sjedišta banke</p>	<p>Banka Poštanska štedionica, akcionarsko društvo Banja Luka, Ulica Jevrejska 69, Banja Luka</p>
<p>3. Iznos usluge, oznaka valute i uslovi korišćenja</p>	<ul style="list-style-type: none"> • u zavisnosti od kreditne sposobnosti klijenta • penzioneri maksimalno 10.000 KM ili 20.000 KM uz kreditno sposobnog sudužnika • dugoročni krediti: maksimalno do 50.000 KM • za vlasnike preduzetničkih radnji ograničava se maksimalan iznos kredita do visine kreditne sposobnosti preduzetničke radnje prema matrici Banke za obračun kreditne sposobnosti. <p>Fizička lica kojima se može odobriti gotovinski kredit su komitenti, VIP komitenti i ostali građani.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odobreni kredit se isplaćuje na transakcioni račun korisnika i sredstva mogu da se koriste odmah na način da se izvrši gotovinska isplata ili prenos bezgotovinskim nalogom u cjelokupnom odobrenom iznosu ili djelimično. • zatvaranje postojećih zaduženja u drugim finansijskim institucijama <p>Ostali detaljni uslovi korištenja koji se primjenjuju u kreditnom poslovanju sa fizičkim licima dati su u Opštim uslovima poslovanja Banke i pojedinačnim ugovorima o kreditu.</p>
<p>4. Trajanje ugovora</p>	<p>Kratkoročni krediti: do 12 mjeseci Dugoročni krediti: do 120 mjeseci Penzioneri na rok do 60 mjeseci ili 84 mjeseca uz kreditno sposobnog sudužnika Krediti sa rokom otplate do 12 mjeseci su bez valutne klauzule, a sve preko 12 mjeseci su sa valutnom klauzulom</p>
<p>5. Visina i promjenljivost nominalne kamatne stope i elementi na osnovu kojih će se određivati ugovorena 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</p>	<p><u>Za komitente, VIP komitente :</u> do 12 mjeseci: 3,50% od 13 do 60 mjeseci: 4,99% fiksna od 61 do 120 mjeseci: 5,49% fiksna prvih 60 mjeseci, nakon toga promjenjiva i iznosi 5,49% + 6M Euribor. Minimalna ukupna kamatna stopa iznosi 5,49% <u>Za ostale građane:</u> do 12 mjeseci: 4,50% od 13 do 60 mjeseci: 5,99% fiksna od 61 do 120 mjeseci: 6,49% fiksna prvih 60 mjeseci, nakon toga promjenjiva i iznosi 6,49% + 6M Euribor. Minimalna ukupna kamatna stopa iznosi 6,49%</p>

	Ako je korisnik dobio kredit po uslovima za komitente ili VIP klijente, a dođe do promjene njegovog statusa, korisnik je obavezan o tome odmah obavijestiti banku kako bi se izvršila promjena uslova kredita.
	Banka može izmijeniti neki od obaveznih elemenata ugovora o kreditu uz prethodnu pisanu saglasnost korisnika kredita, prije primjene te izmjene.
	Kamatna stopa se obračunava po proporcionalnom metodu 30/360. Kod kreditnih proizvoda kod kojih je kamatna stopa određena kao zbir referentne kamatne stope (EURIBOR) i marže, primjenjuje se dodatna odredba koja glasi: „U slučaju negativne vrijednosti referentne kamatne stope, banka će za obračun kamate primijeniti kamatnu stopu samo u visini marže. U slučaju rasta EURIBOR-a, maksimalna vrijednost koju će Banka primijeniti kod obračuna nominalne kamatne stope iznosi 12%.“

<p>6. Efektivna kamatna stopa (EKS) i ukupan iznos koji korisnik mora da plati, odnosno koji treba da mu se isplati, prikazan preko reprezentativnog primjera u kojem su naznačeni svi elementi korišćeni u obračunu te stope (primjer za novog komitenta banke sa sudužnikom uz pretpostavku da kompletan iznos kredita koristi za refinansiranje)</p>	Iznos kredita:	50.000,00 KM
	Rok otplate:	120 mjeseci
	Godišnja nominalna kamatna stopa	5,49%
	Iznos nominalne kamatne stope KM:	15.326,14 KM
	Naknada Banke	0,00 KM
	Mesečni anuitet:	542,38 KM
	Troškovi izdavanja mjenice:	20,00 KM
	Izjava o imovinskom stanju korisnika ovjerena o opštini ili kod notara	2,00 KM
	Godišnji trošak naknade mobilnog ili elektronskog bankarstva	300,00 KM
	Godišnji trošak naknade za vođenje kreditne partije	240,00 KM
	Ukupan iznos kredita sa kamatama:	65.326,14KM
	Ukupan trošak u KM:	15.658,14 KM
Ukupan iznos (glavnica, kamata i troškovi):	65.648,14 KM	
EKS:	5,63%	
<p>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.</p>		

7. Iznos i broj rata kredita i periode u kojima dospijevaju (mjesečno, tromjesečno i drugo)	Anuiteti dospijevaju mjesečno u zavisnosti od ugovorenog perioda (broja mjeseci) trajanja kredita.
---	--

<p>8. Troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima će se evidentirati transakcije, izuzev ako to otvaranjem računa nije samo ponuđena opcija, zajedno sa troškovima korišćenja određenog sredstva otplate, kako za transakcije plaćanja tako i za povlačenje sredstava, te sve druge naknade i troškove koji proizilaze iz ugovora uz određenje da li su fiksni ili promjenljivi i uslove pod kojima se mogu mijenjati</p>	Mjesečna naknada za vođenje kreditne partije je 2,00 KM.			
	Naknada za obradu kredita u % od iznosa odobrenog kredita (plaća se za nenamjenski kredit, jednokratno u momentu isplate kredita iz vlastitih sredstava ili iz sredstava odobrenog kredita).			
		Ostali građani	Komitenti banke i VIP komitente do 20.000 KM	Komitente banke i VIP komitenti od 20.001 KM do 50.000 KM
	dugoročni	2,50% min 100,00 KM	1,00% min 50,00 KM	0,70% min 50,00 KM
	kratkoročni	2,00% min 50,00 KM	1,50% min 25,00 KM	1,50% min 25,00 KM
	Bez naknade na iznos kredita koji se odobrava za refinansiranje kredita			
	Za klijente koji apliciraju istovremeno za Visa Classic Credit karticu bez obzira na iznos kredita naknada iznosi:			
		Kratkoročni krediti	1,00% min 25 KM	
		Dugoročni krediti	0,50% min 50 KM	
	Bez naknade za iznos kredita koji je odobren za refinansiranje kredita			
Naknada za mjenicu jednokratno: 5,00 KM;				
Naknada za ovjeru izjave o imovinskom stanju jednokratno: u skladu sa tarifama opštine/notara;				
Naknada za polis osiguranja jednokratno: u skladu sa tarifama osiguravajuće kuće;				
Naknada za izdavanje Visa kreditne kartice jednokratno: 20,00 KM; naknada za članarinu Visa revolving kreditne kartice: 30,00 KM godišnje				
Naknada za aktiviranje usluga mobilnog ili elektronskog bankarstva 2,50 KM mjesečno,				
Naknada za održavanje tekućeg računa 2,50 KM mjesečno,				

	Naknade se ugovaraju kao promjenjive, pri čemu je period promjene jednom godišnje i to na osnovu stope rasta potrošačkih cijena u prethodnoj godini.
9. Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora	Korisnik nema obavezu korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora.
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	Korisnik je obavezan da zaključi ugovor o transakcionom računu na koji čemu se isplatiti odobrena kreditna sredstva. Korisnik kod koga je polisa osiguranja instrument obezbjeđenja ispunjenja obaveza, obavezan je da zaključi ugovor o osiguranju (polisu osiguranja) sa osiguravajućom kućom.
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 zakonsku zateznu kamatu na dospjele neizmirene obaveze. Zatezna kamatna stopa je 10% na godišnjem nivou i prilagođava se shodno Zakonu o visini stope zatezne kamate FBiH. Obračun zatezne kamate se vrši po metodi po kojoj se obračunava redovna kamatna stopa.
12. Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja i izmirenja obaveza	Za sve dospjele neplaćene obaveze Banka dostavlja pisano obavještenje korisniku. Banka će Korisniku i Sudažniku, u slučaju neispunjenja obaveza, prosljediti opomenu prije isteka 30-og dana od dana nastanka kašnjenja. Nakon toga Banka će redovne opomene dostavljati Korisniku i Sudažniku 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. U slučaju da korisnik ne izmiruje svoje obaveze, banka ima pravo da aktivira instrumente obezbjeđenja. Korisnik potpisivanjem ugovora daje saglasnost da Banka ima pravo da bez obrazloženja jednostrano raskine ugovor, proglasi sve obaveze dospjelim i zahtijeva naplatu istih u sljedećim slučajevima: <ul style="list-style-type: none"> - 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 ugovorom, kao i iz razloga predviđenih Opštim uslovima poslovanja; - ako se utvrdi da je korisnik izložio banku reputacionom riziku i riziku integriteta, kao i zloupotrebi korištenja kredita u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma; 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.
13. Instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa informacijom o redosljedu i načinu izmirenja obaveza iz instrumenata obezbjeđenja	<p>Za kratkoročne kredite: mjenica, administrativna zabrana (za penzionere dodatno polisa osiguranja u slučaju smrti korisnika kredita)</p> <p>Za dugoročne kredite:</p> <p>Za zaposlene u lokalnom i javnom sektoru i VIP klijente:</p> <p>Za sve iznose kredita: mjenice, administrativne zabrane, polisa osiguranja u slučaju smrti korisnika kredita, izjava o imovinskom stanju korisnika kredita ovjerena od strane Oštine ili Notara. Mogućnost odbravanja gotovinskih kredita bez polise osiguranja u slučaju smrti, ukoliko klijent u momentu apliciranja za kredit ima manje od 60 godina i prosječnu neto zaradu za poslednja tri mjeseca veću od 1.600,00 KM, u zavisnosti od bonitetne slike klijenta Banka zadržava pravo da traži dodatno obezbjeđenje.</p> <p>Za ostale komitente i ostale građane.</p> <p>-Za iznose kredita do 20.000 KM: mjenice, administrativna zabrana, polisa osiguranja u slučaju smrti korisnika kredita ili kreditno sposoban sudažnik, izjava o imovinskom stanju korisnika ovjerena od strane Opštine ili Notara,</p> <p>-Za iznose kredita od 20.001 KM do od 30.000 KM: mjenice, kreditno sposoban sudažnik ili polisa osiguranja u slučaju smrti korisnika kredita, nezaposlenosti (3x6) i bolovanja (3x8 mjeseci), administrativne zabrane za korisnika i sudažnika, izjava o imovinskom stanju za korisnika i sudažnika ovjerena od strane Oštine ili Notara,</p> <p>-Za iznose kredita preko 30.000 KM: mjenice, kreditno sposoban sudažnik, administrativne zabrane za korisnika kredita i sudažnika, izjava o imovinskom stanju za korisnika kredita i sudažnika ovjerena od strane opštine ili notara.</p> <p>Banka zadržava pravo da traži dodatno obezbjeđenje.</p> <p>Redosljed aktivacije instrumenata obezbjeđenja: administrativna zabrana dužnika, administrativna zabrana sudažnika, mjenice, polisa osiguranja. Ugovorne strane su saglasne da Banka u slučaju naplate potraživanja može instrumente obezbjeđenja iskoristiti i istovremeno.</p>

<p>14. Pravo korisnika na odustajanje od ugovora, uslovi i način odustajanja, visina troškova u vezi s tim</p>	<p>Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Kod ugovora o kreditu koji je osiguran hipotekom i kod ugovora kod kojih je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, korisnik može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo koristiti kredit. Korisnik je dužan da o svojoj namjeri da odustane od ugovora obavijesti banku u pisanoj formi, 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 glavnice i kamatu iz osnovnog posla za vrijeme korištenja kredita.</p> <p>Banka nema pravo na druge naknade osim vraćanja glavnice i kamate iz osnovnog posla za vrijeme korištenja kredita i troškova nastalih kod nadležnih organa.</p> <p>U slučaju odustanaka korisnik od ugovora o kreditu obezbjeđenog hipotekom i kod ugovora kod kojih je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, banka ima pravo na naknadu svih stvarnih troškova nastalih zaključenjem ugovora sa čim je dužna da upozna korisnika prije zaključenja ugovora.</p>
<p>15. Pravo korisnika na prijevremenu otplatu kredita i pravo banke na naknadu kao i visina te naknade</p>	<p>Korisnik ima pravo u bilo kom momentu vratiti kredit, u potpunosti ili djelimično, prije roka određenog za vraćanje, pri čemu ima pravo na umanjenje ukupnih troškova kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja ugovora, ali je dužan o namjeri prijevremene otplate kredita unaprijed obavijestiti banku u ugovorenom roku.</p> <p>U slučaju prijevremene otplate kredita, korisnik je dužan banci platiti naknadu za prijevremenu otplatu kredita, važeću na dan prijevremene otplate kredita i to:</p> <p>u slučaju da je preostali period otplate kredita ≥ 1 godine u visini od 1% od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje,</p> <p>u slučaju da je preostali period otplate kredita ≤ 1 godine u visini od 0,50% od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje.</p> <p>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.</p> <p>Naknada za prijevremenu otplatu kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi klijent platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebao biti vraćen.</p> <p>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.</p>
<p>16. Pravo korisnika da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka</p>	<p>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).</p>
<p>17. Pravo korisnika da dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora, izuzev ako banka u vrijeme podnošenja zahtjeva korisnika ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa korisnikom u konkretnom pravnom poslu</p>	<p>Korisnik ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora o kreditu radi razmatranja izvan prostorija Banke</p>
<p>18. Period u kojem banku obavezuju podaci dati u informacionom listu</p>	<p>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. Ponuda data u pregovaračkoj fazi se smatra važećom 5 dana od dana uručenja korisniku.</p>
<p>19. Uslovi polaganja novčanog depozita kod banke, ako je to uslov za odobravanje kredita, kao i mogućnost i uslovi prebijanja kredita i depozita</p>	<p>Kod ove kreditne linije Banka ne uzima novčani depozit kao uslov za odobravanje kredita tj. kao instrument obezbjeđenja po kreditu.</p>