

**STANDARDIZOVANI INFORMACIONI LIST**

**1. Vrsta usluge** **HIPOTEKARNI KREDIT**

**2. Naziv i adresa banke** NAŠA BANKA A.D. BANJA LUKA, Ul. Ivana Franje Jukića br. 1. Banja Luka

**3. Datum važenja** Važi od 10.03.2025.godine

**4. Iznos usluge, oznaka valute i uslovi korištenja**

Iznos: do 500.000,00 KM

Valuta: KM

Uslovi korištenja

Korisnici kredita su fizička lica sa redovnim mjesečnim primanjima. Hipotekarni kredit je kredit za iskup postojećih kredita i refinansiranje kod NAŠA BANKA a.d. Banja Luka i u drugim finansijskim institucijama, uz dodatna nenamjenska sredstva sa hipotekom na nekretninu. Hipotekarni kredit omogućava korisniku da uz hipoteku kao obezbjeđene kredita, objedini kreditna zaduženja u jedan kredit, uz nižu mesečnu ratu i povoljniju kamatnu stopu.

Kredit se pušta u korištenje prenosom novčanih sredstava na platni (transakcioni) račun Korisnika koji se vodi kod Banke. Kredit može biti ugovoren sa i bez valutne klauzule. Kredit sa valutnom klauzulom je kredit izražen u KM i sadrži klauzulu kojom banka u slučaju promjene vrijednosti KM prema EUR-u u vrijeme otplate kredita, ima pravo preostali iznos glavnice kredita konvertovati u EUR po srednjem kursu Centralne banke, čime se korisnik kredita obavezuje da dalje otplate kredita izvršava po utvrđenom kursu Centralne banke KM u odnosu na EUR na dan plaćanja dospelje obaveze.

**5. Trajanje ugovora**

Kredit se može odobriti do 240 mjeseci.

**6. Visina i promjenljivost nominalne kamatne stope**

Kamata na iznos odobrenog kredita se obračunava nominalnoj, godišnjoj kamatnoj stopi, u zavisnosti od ročnosti:

- Do 180 mjeseci, fiksna kamatna stopa koje je 5,94% godišnje
- Preko 180 mjeseci je kombinovana kamatna stopa tj. kombinacija fiksne i promjenjive kamatne stope, koja zavisi od Euribor-a, je: 5,44% fiksna kamatna stopa za prvih 12 godina, a nakon toga obračunava se po promjenljivoj kamatnoj stopi 2.44%+ 12M Euribor (min.5,44 %, max.7,44%).

Nominalna kamatna stopa na odobreni kredit je kombinovana, iznosi 5,44% fiksno na godišnjem nivou i primjenjuje se prvih 12 (dvanaest) godina od dana isplate kredita, a po isteku navedenog perioda od 12 (dvanaest) godina primjenjuje promjenjljiva kamatna stopa koju čini dvanaestomjesečni EURIBOR + 2,94% godišnje. Ukoliko je, prilikom utvrđivanja visine promjenjljive kamatne stope, važeća vrijednost EURIBOR-a vrijednost takva da je ukupna nominalna kamatna stopa manja od 5,44%, Banka će za naredni kamatni period ukupnu nominalnu kamatnu stopu računati kao 5,44%. Ukoliko je, prilikom utvrđivanja visine promjenjljive kamatne stope, važeća vrijednost EURIBOR-a vrijednost takva da je ukupna nominalna kamatna stopa veća od 7,44%, Banka će za naredni kamatni period ukupnu nominalnu kamatnu stopu računati kao 7,44%.

Pod kamatnim periodom/periodima podrazumijevaju se periodi u trajanju od po 12 mjeseci, za vrijeme važenja promjenjljive kamatne stope, u kojim periodima se primjenjuje kamatna stopa utvrđena na naprijed navedeni način i onako kako dalje slijedi u ovoj tački. Prvi kamatni period, u kome se primjenjuje promjenjljiva nominalna kamatna stopa, je onaj nakon isteka 12 (dvanaest) godina od dana isplate kredita i traje narednih 12 (dvanaest) mjeseci.

Nakon isteka svakog kamatnog perioda, Banka će utvrđivati visinu nominalne kamatne stope, na osnovu vrijednosti EURIBOR-a koja bude važila na dan isteka konkretnog prethodnog kamatnog perioda, te će se ta utvrđena kamatna stopa primjenjivati u narednom konkretnom kamatnom periodu.

EURIBOR ili evropska međubankarska stopa (engl. „Euro Interbank Offered Rate“) predstavlja referentnu kamatnu stopu baziranu na prosječnoj kamatnoj stopi po kojoj banke jedna drugoj posuđuju novac na međubankarskom tržištu. Vrijednost EURIBOR-a objavljuje se svaki radni dan na sajtu [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu) i na zvaničnom sajtu Banke [www.nasa-banka.com](http://www.nasa-banka.com). U slučaju izmjene EURIBOR-a, Banka će o istom obavjestiti Korisnika navodeći datum od kog počinje primjena izmijenjene kamatne stope, kao i Korisniku dostaviti novi otplatni plan.

Kod kredita sa rokom otplate do 12 mjeseci primjenjuje se konformni metod, a kod kredita kojima je rok otplate preko 12 mjeseci primjenjuje se proporcionalni metod obračuna kamate. Banka može odobriti nižu kamatnu stopu po osnovu usvojenih faktora umanjenja. Navedene kamatne stope se odnose na klijente koji su prethodno usmjerili primanja preko računa otvorenog u NAŠA BANKA. U suprotnom Banka ima pravo da uveća kamatnu stopu i naknadu za obradu za 2,00%.

## 7. Efektivna kamatna stopa (EKS) i ukupan iznos koji korisnik mora da plati, odnosno koji treba da mu se isplati ( sa reprezentativnim primjerom)

EKS je dekurzivna kamatna stopa koja se obračunava na godišnjem nivou, proporcionalnom metodom. Visina EKS zavisi od pojedinačnog zahtjeva, a ukupan iznos troškova će se precizirati prilikom podnošenja konkretnog zahtjeva.

Reprezentativni primjer za kredit sa fiksnom kamatnom stopom:

Iznos kredita	100.000,00 KM
Period odobrenja	180 mjeseci
Nominalna kamatna stopa, fiksna (NKS)	5,94%
Mjesečni anuitet	840,62 KM
Jednokratna naknada za obradu kredita	500,00 KM
Naknada za mjenicu, jednokratna, fiksna	10,00 KM
Naknada za vođenje kreditnog računa, mjesečno, fiksno	1,90 KM
Notarski troškovi hipoteke	450,00 KM
Troškovi upisa hipoteke u zemljišne knjige	150,00 KM
Troškovi osiguranja nekretnine od opšteg rizika godišnje	72,00 KM
Troškovi procjene vrijednosti nekretnine	200,00 KM
Troškovi izdavanja izvoda iz knjige uloženi ugovora/ZK izvatka	15,00 KM
Ukupni trošak naknada u KM	2.747,00 KM
Ukupan iznos kamate obračunate po nominalnoj kamatnoj stopi	51.311,60 KM
Ukupan iznos koji korisnik treba da plati (glavnica, kamata i naknada)	154.058,60 KM
Efektivna kamatna stopa (EKS)	6,40%

Reprezentativni primjer za kredit sa kombinovanom kamatnom stopom:

Iznos kredita	100.000,00 KM
Period odobrenja	240 mjeseci
Nominalna kamatna stopa, kombinovana (NKS) – detalji u Napomeni	5,44%, prvih 144 mjeseca, nakon toga 5,47%
Mjesečni anuitet	680,50 KM
Jednokratna naknada za obradu kredita	500,00 KM
Naknada za mjenicu, jednokratna, fiksna	10,00 KM
Naknada za vođenje kreditnog računa, mjesečno, fiksno	1,90 KM
Notarski troškovi hipoteke	450,00 KM
Troškovi upisa hipoteke u zemljišne knjige	150,00 KM
Troškovi osiguranja nekretnine od opšteg rizika godišnje	72,00 KM
Troškovi procjene vrijednosti nekretnine	200,00 KM
Troškovi izdavanja izvoda iz knjige uloženi ugovora/ZK izvatka	15,00 KM
Ukupni trošak naknada u KM	3.222,90 KM
Ukupan iznos kamate obračunate po nominalnoj kamatnoj stopi	64.359,51 KM
Ukupan iznos koji korisnik treba da plati (glavnica, kamata i naknada)	167.582,41 KM
Efektivna kamatna stopa (EKS)	5,91 %

Napomena:

- NKS za reprezentativni primjer za kombinovanu kamatnu stopu na dan 31.01.2025. godine iznosi 5,44%, fiksno, prvih 144 mjeseca, nakon toga 2,94%+2,53% (12M Euribor na dan 31.01.2025.) = 5,47% (min. 5,44%,max. 7,44%)
- Notarski troškovi upisa založnog prava na nekretnini su uzeti kao prosječni troškovi na osnovu notarskih tarifa
- Troškovi polise osiguranja nekretnine od opštih rizika su računati na osnovu prosječne premijeske stope
- Troškovi procjene vrijednosti nekretnine su uzeti kao prosječni troškovi po saznanju banke

## 8. Iznos i broj rata kredita i periodi u kojima dospijevaju (mjesečno, tromjesečno i drugo)

Otplata kredita se vrši u jednakim anuitetima, uz mogućnost grejs perioda (u zavisnosti od zahtjeva klijenta anuiteti mogu biti: mjesečni, tromjesečni i drugo).

**9. Naknade i troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima će se evidentirati transakcije uplata i povlačenja sredstava, izuzev ako to otvaranje računa nije samo ponuđena opcija, zajedno sa troškovima korištenja određenog sredstva otplate, kako za transakcije plaćanja tako i za povlačenja sredstava, te sve druge naknade i troškove koji proizilaze iz ugovora uz određenje da li su fiksni ili promjenljivi i uslovi pod kojima se mogu mijenjati**

**Naknade banke:**

Jednokratna naknada za obradu kredita koja se obračunava na odobreni iznos kredita i plaća na dan puštanja kredita u korištenje može biti:

- 0,50% od iznosa kredita (min.50 KM). Umanjenje za 0,25 % po proizvodu za dozvoljeno prekoračenje i kreditnu karticu.
- Bez naknade za korisnike dozvoljenog prekoračenja po računu i kreditne kartice

Mjesečni troškovi vođenja i održavanja kreditnog računa: 1,90 KM, plaćanje zadnji dan u mjesecu.

Mjenica: 5,00 KM po mjenici (ukupan trošak mjenica zavisi od broja mjenica korištenih u kreditnom poslu).

Naknade banke se ugovaraju kao fiksne. U slučaju da banka ima namjeru da izmijeni naknadu potrebna je saglasnost korisnika prije primjene te izmjene.

**Troškovi instrumenata obezbjeđenja koji će se precizirati u pregovaračkoj fazi:**

Jednokratna premija osiguranja kredita, troškovi izvoda iz registra nekretnina, troškovi procjene kolaterala, troškovi notara, troškovi upisa založnog prava u zemljišne knjige, troškovi Registra zaloga, premija osiguranja kolaterala, troškovi upisa akcija u registar HOV i ostalo.

**10. Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora**

Ukoliko je kredit obezbijeđen hipotekom, tražilac kredita ima trošak naknade za obradu ugovora o hipoteci. Osnovica za obračun visine naknade notara je visina odobrenog kredita, a sve u skladu sa tarifom definisanom Uredbom o utvrđivanju nagrada i naknada notara u Republici Srpskoj (Službeni glasnik RS broj 85/21) Tarifni broj 1. na zvaničnom sajtu: <https://notarrs.com/propisi/>

**11. Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom**

Korisnik je obavezan imati zaključen ugovor o otvaranju i vođenju platnog računa u NAŠA BANKA a.d. Banja Luka na koji će se izvršiti isplata odobrenih kreditnih sredstava. Otvaranje i zatvaranje ovog računa je bez naknade.

U slučaju da je jedan od instrumenata obezbjeđenja – polisa osiguranja kredita, visina premijske stope osiguranja se precizira se u pregovaračkoj fazi i zavisi od iznosa kredita, roka trajanja i segmentacije klijenta.

**12. 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**

U slučaju kašnjenja u izmirenju ugovorenih obaveza, Banka će na sve dospjele neizmirene obaveze obračunavati zateznu kamatu obračunatu po 0,03% dnevno, odnosno po godišnjoj stopi od 10,95 %.

Visina zatezne kamatne stope određena je Zakonom o visini zatezne kamate i ista je podložna promjeni u skladu sa promjenama Zakona o visini zatezne kamate ili drugih propisa koji regulišu visinu stope zatezne kamate.

**13. Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja obaveza**

U slučaju docnje i/ili neurednog ispunjenja obaveza po ovom Ugovoru, Korisnik/Sudužnik/Jemac-platac će zbog dospelog, a neizmirenog duga, biti opomenut telefonom, slanjem SMS poruke/e-mail-a ili slanjem pisanih opomena. Takođe, u navedenom slučaju, Banka ima pravo na jednostrani raskid ugovora i/ili da cjelokupno potraživanje po predmetnom ugovoru proglašim dospjelim.

**14. Po potrebi, instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza**

Instrumenti obezbjeđenja po kreditu mogu biti:

1	Saglasnost o zapljene računa (administrativna zabrana)	5	Zalog na pokretnu imovinu
2	Mjenica korisnika kredita	6	Zaloga na hartijama od vrijednosti
3	Sudužnik	7	Hipoteka na nepokretnosti
4	Jemac-platac	8	Ostale vrste obezbjeđenja
5	Polisa osiguranja		

Konačni elementi obezbjeđenja po pojedinačnom kreditu zavise od iznosa kredita i ukupne izloženosti (zbir svih obaveza prema Banci), kreditne sposobnosti tražioca i utvrđuju se u pregovaračkoj fazi.

U slučaju da Korisnik kredita nakon svih mjera upozorenja ne izmiruje svoje obaveze, realizacija instrumenta obezbjeđenja vršice se sljedećim redoslijedom: naplatom iz namjenskog depozita, naplatom iz KM i deviznih sredstava Korisnika kredita sa svih njegovih računa/depozita otvorenih kod banaka, naplatom iz KM i deviznih sredstava Sudužnika/Jemca-platca sa svih njegovih računa/depozita otvorenih kod banaka, aktiviranjem polise osiguranja kredita, aktiviranjem administrativne zabrane Korisnika kredita, aktiviranjem administrativne zabrane Sudužnika/Jemca-platca, podnošenjem mjenice pravnog lica u svojstvu Sudužnika/Jemca-platca na naplatu banci u kojoj se vodi njegov glavni račun, pokretanjem izvršnog postupka po osnovu notarski obrađenog ugovora o zasniavanju hipoteke, pokretanjem izvršnog postupka na pokretnim stvarima po osnovu potvrde iz Registra zaloga, pokretanjem izvršnog postupka po osnovu mjenice kao vrijednosne isprave prema Korisniku kredita i Sudužniku/Jemcu-platcu istovremeno, pokretanjem parnice po osnovu ugovora prema Korisniku kredita i Sudužniku/Jemcu-platcu istovremeno. Ukoliko nekim od prethodno navedenih instrumenata nije obezbijeđen kredit, Banka će iskoristiti naredni navedeni instrument obezbjeđenja. Banka ukoliko procjeni neophodnim može pokrenuti sudski postupak za prinudno izvršenje protiv svih učesnika u kreditnom poslu na svim instrumentima obezbjeđenja kredita istovremeno.

**15. Pravo korisnika na odustajanje od ugovora, uslove i način odustajanja, kao i visinu troškova u vezi s tim**

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, odnosno u kraćem roku ugovorenom za stavljanje kreditnih sredstava na raspolaganje na njegov izričit zahtjev, pod uslovom da nije počeo da koristi kreditna sredstva.

Korisnik kredita je dužan da o svojoj namjeri odustanka od Ugovora obavijesti 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 da naplati naknadu za obradu zahtjeva za kredit, u visini ugovorene naknade za obradu zahtjeva za kredit.

Prilikom odustanka Korisnika kredita 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 Korisnik kredita upoznat prije zaključenja Ugovora.

**16. Iznos naknade za prijevremeni povrat**

Korisnik kredita može otplatiti kredit djelimično ili u cijelosti i prije roka utvrđenog ugovorom o kreditu, pod uslovom da pismeno obavijesti Banku u roku od 5 radnih dana unaprijed. Banka će obračunati i naplatiti naknadu za prijevremnu djelimičnu ili konačnu otplatu kredita, ako je iznos kredita koji se otplaćuje u periodu od godinu dana veći od 10.000,00 KM. Ako je period između datuma prijevremene otplate i ugovorenog roka dospijeća jednak ili duži od jedne godine, Banka će obračunati i naplatiti naknadu u iznosu do 1% od prijevremeno uplaćenog iznosa kredita, a ako je ovaj period kraći od jedne godine, Banka će obračunati i naplatiti naknadu do 0,50% od prijevremeno uplaćenog iznosa kredita.

Banka ne može zahtijevati naknadu za prijevremenu otplatu:

- ako je otplata bila učinjena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena obezbjeđivanje otplate,
- ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenljiva nominalna kamatna stopa.

**17. Pravo korisnika da na zahtjev dobije besplatnu kopiju nacрта ugovora, izuzev ako banka u vrijeme podnošenja zahtijeva korisnika ocijeni da ne postoje uslovi za zasnivanje odnosa sa korisnikom u konkretnom pravnom poslu**

Korisnik ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacрта ugovora radi razmatranja izvan prostorija Banke. Uslovi navedeni u kopiji nacрта ugovora važe 15 dana od dana preuzimanja istog. Banka zadržava pravo da nacrt ugovora o kreditu ne stavi na uvid tražiocu kredita za kojeg je u pregovaračkoj fazi ocijenila da ne ispunjava uslove Banke za odobravanje kredita.

**18. Pravo korisnika da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka**

Korisnik i ostala lica koja lično garantuju za izmirenje obaveza (sudužnik, jemci-platci) imaju pravo da u toku procjene njihove kreditne sposobnosti dobiju izvod iz Centralnog registra kredita, te kopiju nacрта ugovora o kreditu.

**19. Period u kojem banku obavezuju podaci dati u pregovaračkoj fazi**

Uslovi predloženi u pregovaračkoj fazi važe 15 dana od dana preuzimanja standardizovanog informacionog lista.

**20. Uslovi polaganja novčanog depozita kod banke, ako je to uslov za odobravanje kredita, kao i mogućnost i uslovi zatvaranja kredita novčanim depozitom**

Polaganje novčanog depozita nije uslov za odobravanje ove vrste proizvoda.

**21. Ostale informacije o proizvodu**

Sve ostale informacije o proizvodu date su u Opštim uslovima poslovanja.