|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Vrsta usluge  | **NLB kredit za finansiranje MBA studija na IEDC Bled** 1/2025 |
| 2 | Poslovno ime i adresa davaoca usluge  | NLB Banka d.d.,Koševo br.3,71000 Sarajevo |
| 3 | Iznos usluge, oznaka valute i uslovi korištenja | Iznos kredita:do 50.000 KM za klijente statusa 1,do 40.000 KM za klijente statusa 2 |
| Korisnici kredita (zaposleni): |
| 1. | Budžetski korisnici,zaposleni u budžetskim institucijama,javnim preduzećima i ustanovama i finansijskim institucijama (izuzev mikrokreditnih organizacija) i ostalim pravnim licima koji prema važećim odlukama Banke pripadaju statusu 1 |
| 2 | Korisnik kredita sa redovnim primanjima posredstvom Banke |
| Način otplate: saglasnost o zapljeni ili trajni nalog |
| Način korištenja:Bezgotovinski prenos iznosa kredita na račun IEDC Bled |
| Ostali uslovi:Faktura ili predračun IEDC Bled (Bled school of Management) u visini kredita |
| Starosna granica do koje korisnik treba otplatiti kredit je 65 godina |
| 4 | Valutna klauzula | Kredit do 10 godina se odobrava i otplaćuje u valuti KM.  |
| 5 | Trajanje ugovora  | Od 13 mjeseci do 10 godina |
| 6 | Visina i promjenljivost nominalne kamatne stope  | Visina nominalne kamatne stope (NKS) iznosi: 3,30%do 5 godina, 4,10%do 10 godinaKamatna stopa se ugovara kao fiksna za cijeli period.Za obračun kamate primjenjuje se linearni metod obračuna kamate, na bazi idealnog broja dana (godina 360 dana, a mjesec 30 dana).\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ukoliko se Korisniku kredita odobri dugoročni kredit po povoljnijoj kamatnoj stopi,na osnovu redovnih primanja na Banku, odnosno uz uslov prenosa redovnih primanja na Banku,a isti nakon odobravanja kreditnih sredstava ne ispuni uslov (prenos primanja na Banku) ili prenese svoja primanja na drugu Banku,Banka može povećati kamatnu stopu za 2 indeksna poena u odnosu na ugovorenu kamatnu stopu, obzirom da je kamatna stopa odobrena pod povoljnijim uslovima.U slučaju da dođe do izmjene ugovorene kamatne stope, nova kamatna stopa će se početi primjenjivati od dana dospijeća anuiteta u prvom narednom mjesecu. O promjeni kamatne stope Banka će, najmanje 15 dana prije početka primjene nove kamatne stope, u pisanom ili elektronskom obliku  obavijestiti sve ugovorne strane, te istim dostaviti i novi anuitetni plan otplate.Ugovorna strana koja vrši otplatu kredita je dužna o promjeni visine anuiteta obavijestiti svog poslodavca ako se otplata kredita vrši putem saglasnosti o zapljeni, odnosno javiti se u poslovnicu Banke u slučaju da se otplata kredita vrši putem trajnog naloga, osim ukoliko je uspostavljen trajni nalog koji se u cijelosti izvršava po osnovu otplatnog plana. Ukoliko ugovorna strana koja vrši otplatu kredita ne obavijesti svog poslodavca o promjeni visine anuiteta, ista ovlašćuje Banku da obavijesti njegovog poslodavca o promjeni visine anuiteta, a u svrhu uredne otplate kredita.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Scenario povećanja kamatne stope:**U slučaju da dođe do povećanja kamatne stope,u nastavku je prikazana procjena iznosa anuiteta izračunata na ugovoreni iznos kredita,u različitim scenarijima promjene kamatnih stopa,na primjeru kredita za klijenta statusa 1 uz maksimalan iznos 50.000KM i rok 10 godina:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Ugovoreniuslovi | Povećanje +1 indeksni poen | Povećanje +2 indeksna poena |
| NKS (%) | 4,10 | 5,10 | 6,10 |
| Iznos anuiteta -KM | 508,61 | 532,77 | 557,62 |

 |
| 7 | **Efektivna kamatna stopa** i ukupan iznos koji korisnik treba da plati | **Efektivna kamatna stopa (EKS)** predstavlja visinu kamatne stope na kredit,uvećanu za iznos naknada i troškova koje korisnik kredita snosi prilikom realizacije kredita,a poznatih na dan izrade **EKS. EKS** u pregovaračkoj fazi se može promijeniti na dan isplate ili u toku otplate kredita usljed promjene nekog od navedenih parametara izračuna**Visina EKS** i ukupan iznos koji korisnik treba da plati (glavnica,kamata,naknada/ troškovi)u ovisnosti je od statusa klijenta,visine NKS,naknada i troškova,a isti su iskazani na reprezentativnom primjeru u nastavku informacionog lista. |
|  8 | Iznos i broj rata kredita i periodi u kojima dospijevaju (mjesečno, tromjesečno i drugo) | Anuiteti dospjevaju mjesečno, u zavisnosti od roka trajanja Ugovora o kreditu. Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima, u skladu sa planom otplate, koji čini sastavni dio Ugovora o kreditu.Prvi anuitet dospijeva na naplatu mjesec dana od dana plasmana kredita.Iznos i broj rata kredita iskazani na primjeru izračuna mjesečnih anuiteta u nastavku ovog informacionog lista.Korisnik kredita je saglasan da se u cilju osiguranja redovitog ispunjenja obaveza po ovom Ugovoru,a obzirom na mogućnost kašnjenja u isplati primanja iz kojih bi se izvršavalo plaćanje kredita, izvrši uplata jednog kreditnog anuiteta unaprijed na račun otplate kredita,a odmah po isplati kredita. |
| 9 | 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 mijenjatiOvisno od konkretnog slučaja, korisnik može snositi naknade/troškove:Troškovi kredita su iskazani na reprezentativnom primjeru u nastavku informacionog lista. | Naknada za obradu zahtjeva=0 KM |
| Naknada za vođenje kreditnog računa=0KM |
| Trošak osiguranja klijenta jednokratno,fiksno-prema tarifniku osiguravajuće kuće |
| Ostali troškovi koje snosi korisnik kredita: |
| Troškovi za ugovaranje trajnog naloga jednokratna,fiksno |
| Trošak vođenja tekućeg računa/Paketa računa, promjenjiva |
| Trošak izdavanja ZK izvatka |
| Troškovi ovjere dokumentacije (administrativni trošak) |
| Trošak mjenice (5KM)-ukoliko korisnik kredita već ne posjeduje mjenicu prihvatljivu za Banku |
| Trošak upisa založenog kolaterala u registar zaloga |
| Trošak procjene i osiguranja založenog kolaterala |
| Za troškove za koje su definisane promjenjive naknade, Banka će primjenjivati visinu naknade u skladu sa Odlukom o tarifi naknada za usluge NLB Banke d.d., Sarajevo koja će se revidirati najmanje jednom godišnje, odnosno po potrebi. Promjenjivost naknade za paket/tekući račun definisana je Ugovorom o paketu/tekućem računu. O promjeni visine naknada Banka će klijenta obavjestiti u zavisnosti od vrste naknade koja se mijenja: putem e-mail adrese klijenta ili putem SMS poruke ili putem drugog kanala komunikacije (Viber, WhatsApp i sl.), putem izvoda sa računa ili putem usluge e-bankinga ili m-bankinga ili putem drugog načina obavještavanja koji se u vrijeme dostave obavijesti o izmjeni smatra ili može smatrati uobičajenim ili prihvatljivim, a u svakom slučaju putem web stranice Banke i na upit klijenta u poslovnim prostorijama Banke, i to najkasnije 15 dana prije početka primjene izmjenjenih naknada. |
| 10 | Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora | Kako za ovaj proizvod nije predviđeno osiguranje hipotekom, korisnik kredita nema trošak naknade za notarsku obradu ugovora o hipoteci |
| 11 | 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.Sporedne usluge, ovisno od konkretnog slučaja mogu biti: | * Ugovaranje police osiguranja korisnika kredita-ukoliko je ista obezbjeđenje po kreditu
* Ugovaranje ugovora o depozitu-ukoliko je depozit obezbjeđenje po kreditu.
* Ugovaranje Paketa usluga-ukoliko klijent otvara paket usluga radi ostvarenja povoljnijih uslova kreditiranja
* Ugovaranje trajnog naloga-ukoliko se otplata kredita vrši trajnim nalogom
 |
| 12 | Kamatna stopu 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 da Korisnik kredita ne izmiruje svoje obaveze u roku njihovog dospjeća, na sve dospjele a neizmirene iznose,Banka obračunava zakonsku zateznu kamatu (10% godišnje). Banka zadržava pravo da u slučaju promjene zakonskih propisa koji tretiraju promjenu zakonske zatezne kamate postupi prema istim i izvrši korekciju.  |
| 13 | Instrumenti obezbjeđenja, ovisno od konkretnog slučaja (iznosa kredita i statusa klijenta)mogu biti:  | mjenica,polisa osiguranja korisnika kredita,sudužnik,depozit ili drugi za Banku prihvatljiv instrument obezbjeđenja.Za sve kredite dostavlja se:* mjenica sa mjeničnom izjavom i
* ovjerena saglasnost o zapljeni ovjerena kod notara ili nadležnog državnog organa osim za:
* kreditni zahtjev koji se procesira kroz proces Automatska odluka u slučajevima kada internim procedurama Banke nije potrebna ovjera dokumentacije
* lombardni kredit
* ostala potrebna dokumentacija u skladu s vrstom i namjenom kredita
 |
| 14 | Pravo korisnika da na zahtjev dobije besplatnu kopiju nacrta 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 nacrta Ugovora,izuzev ako Banka u vrijeme podnošenja zahtijeva korisnika,ocijeni da ne postoje uslovi za zasnivanje odnosa sa Korisnikom. |
| 15 | Period u kojem Banku obavezuju podaci dati u pregovaračkoj fazi | Ponuda koja je data klijentu u pregovaračkoj fazi,obavezuje Banku u periodu od 15 dana od dana uručivanja iste. |
| 16 | Uslovi polaganja novčanog depozita kod banke, ako je to uslov za odobravanje kredita, kao i mogućnost i uslovi zatvaranja kredita novčanim depozitom. | Ne zahtijeva se polaganje novčanog depozita kod Banke,a koji bi bio uslov realizacije navedenog kreditnog aranžmana, osim za lombardne kredite kod kojih je potrebno obezbjediti depozit u visini kredita.Ukoliko je novčani depozit uslov odobravanja kredita, Korisnik kredita je obavezan da zaključi Ugovor o namjenskom novčanom depozitu i Ugovor o zalogu na novčanom depozitu. Založno pravo na namjenski oročenom novčanom depozitu registruje se u Registru zaloga pri Ministarstvu pravde BiH. Namjenski oročeni depozit se ugovara za period trajanja kredita obezbjeđenog ovim depozitom i traje sve do potpunog izmirenja obaveza iz predmetnog kredita, nakon čega je moguć raskid oročenja. Banka ne obračunava kamatu i naknade na sredstva namjenski oročenog depozita. |
| 17 | Pravo korisnika na odustanak od Ugovora | Korisnik kredita ima pravo odustati od ovog Ugovora u roku od 14 dana od dana njegovog zaključivanja, bez navođenja razloga za odustanak, u kojem roku je dužan Banci dostaviti pisanu obavijest o odustanku i to na način iz koga je vidljivo da je Banka obavijest o odustanku zaprimila u navedenom roku. U slučaju odustanka od Ugovora datum prijema obavijesti od strane Banke se smatra datumom odustanka od ugovora. Ukoliko Korisnik kredita odustane od ovog Ugovora dužan je odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja pismenog obavještenja o odustanku vratiti Banci glavnicu i kamatu za vrijeme korištenja kredita, Svi troškovi koje je Korisnik kredita u vezi sa instrumentima obezbjeđenja već platio ili je preuzeo obavezu da ih plati u slučaju odustanka od kredita predstavljaju isključivo troškove Korisnika kredita.Ukoliko je kredit osiguran hipotekom ili je predmet kredita kupovina nekretnine, Korisnik kredita može odustati od ovog Ugovora pod uvjetom da nije počeo koristiti kredit. |
| 18 | Iznos naknade za prijevremeni povrat |

|  |
| --- |
| Naknada za prijevremeni povrat kredita: |
| se naplaćuje u slučajevima: | se NE naplaćuje u slučajevima: |
| -kredita sa fiksnom kamatnom stopom u momentu prijevremene otplate kredita i-kredita za kupovinu nepokretnosti, sa fiksnom ili promjenljivom nominalnom kamatnom stopom, ukoliko je iznos prijevremene otplate kredita u periodu od godine dana veći od 20.000 KM. Naknada za prijevremenu otplatu kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa preostale kamate (koju bi klijent fizičko lice platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebalo da bude vraćen),te procentualnog iznosa naknade naplaćene za obradu kredita.  | -ako je otplata bila izvršena 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, osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti;-smrti korisnika kredita u kojim slučajevima prijevremenu otplatu vrši porodica,firma uposlenja ili treća osoba.-ukoliko se raniji povrat kredita finansira iz novoodobrenog kredita u Banci  |
| Broj preostalih anuiteta doisteka kredita | Iznos Naknade zaprijevremeni povrat |
| > = 12 | 1% |
| <12 | 0,5% |

 |

Tražilac kredita će dobiti Informativni list prilagođen njegovom zahtjevu u poslovnici Banke.

Reprezentativni primjer:

Ukoliko bi klijent statusa 1,aplicirao zakredit za finansiranje MBA studija na IEDC Bled u iznosu od 50.000 KM,sa maksimalnim rokom otplate od 10 godina, uz mjenicu, saglasnost o zapljeni korisnika kredita i osiguranje korisnika kredita,,mjesečni anuitet bi iznosio:508,61KM.Troškovi kredita koje bi korisnik kredita snosio:

|  |  |
| --- | --- |
| Osnov | Iznosi (zaokruženi): |
| Ukupna kamata po fiksnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 4,10% godišnje(**EKS 4,78**%) | 11.032 KM |
| Naknada za obradu kreditnog zahtjeva | Bez naknade |
| Naknada za vođenje kreditnog računa-mjesečno | Bez naknade |
| Naknada za provjeru u Centralnom registru kredita | Nema troška |
| Trošak pribavljanja mjenice | 5 KM  |
| Trošak ovjere saglasnosti o zapljeni kod nadležnog organa (2 primjerka) | 8 KM |
| Trošak polise osiguranja za slučaj smrti (prema tarifniku osiguravajuće kuće) | Pretpostavljeni trošak 1.325 KM |
| Ukupan iznos koji korisnik treba da plati (glavnica, kamata i troškovi pribavljanja mjenice) | 62.370 KM |

Primjer izračuna zaokruženih mjesečnih anuiteta

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kamatna stopa fiksna | 3,30% | 4,10% |
| Rok otplate | 5 godina | 10 godina |
| 10.000 | 181 | 102 |
| 20.000 | 362 | 203 |
| 30.000 | 543 | 305 |
| 40.000 | 724 | 407 |
| 50.000 | 905 | 509 |

Prikazani primjeri izračuna anuiteta su informativnog karaktera. Svi iznosi izraženi u KM.

Za detaljnije informacije posjetite najbližu poslovnicu NLB Banke ili pozovite naš Kontakt centar na besplatni broj 0800 22 427.