

INFORMACIONI LIST
Kredit za penzionere

Korisnik	Korisnici prava iz osnova penziono - invalidskog osiguranja sa redovnim mjesečnim primanjima.
Vrsta usluge	Ukoliko se radi o nenamjenskom kreditu: Kredit čiju namjenu nije potrebno dokazivati. Sredstva kredita se isplaćuju na tekući račun korisnika kredita otvorenog u Banci. Ukoliko se radi o zamjenskom kreditu: Kredit kojeg Banka odobrava fizičkim licima u svrhu otplate jedne ili više obaveza kod iste i/ili drugih banaka, sa ili bez odobravanja dodatnog finansiranja.
Iznos usluge, oznaka valute i uslovi korištenja	Maksimalni iznos kredita 20.000,00KM. Dostavljanje kompletne kreditne dokumentacije uključujući obezbjeđenje po kreditu i ispunjenje uslova u skladu s kreditnom odlukom.
Trajanje ugovora	Trajanje ugovora se veže za rok otplate kredita i isti iznosi do 120 mjeseci.
Visina i promjenjivost nominalne kamatne stope	Kamatna stopa: - do 36 mjeseci 5,30% Marža (fiksni elemenat) 3,13% + (2,171%) promjenjivi elemenat - Od 37 mjeseci do 84 mjeseci 6,00% Marža (fiksni elemenat) 3,83% + (2,171%) promjenjivi elemenat - Od 85 mjeseci do 120 mjeseci 6,70% Marža (fiksni elemenat) 4,53% + (2,171%) promjenjivi elemenat Ugovorena nominalna kamatna stopa je varijabilna/promjenjiva do kraja ugovorenog roka otplate. Nominalna kamata će se obračunavati linearnom metodom primjenom dekurzivnog načina obračuna tj. obračuna kamate unatrag. Varijabilna/promjenjiva kamatna stopa se sastoji od marže kao fiksnog elementa kamatne stope i promjenjivog elementa. Promjenjivi element kamatne stope je prosječna kamatna stopa na nove KM depozite stanovništva u BiH i to kamatne stope na depozite sa dogovorenim dospeljećem do jedne godine i kamatne stope na depozite sa dogovorenim dospeljećem od jedne do dvije godine. Podatke za izračun vrijednosti promjenjivog elementa kamatne stope Banka preuzima sa web stranice Centralne banke BiH/Statistički web portal (www.cbbh.ba), te iste, u svrhu informisanja klijenata, objavljuje na svojoj web stranici www.pbs.ba u sekciji Stanovništvo - Krediti. Visinu promjenjivog elementa kamatne stope Banka usklađuje dva puta godišnje i to u mjesecu februaru sa primjenom nakon dospeljeća prvog anuiteta u martu mjesecu i u mjesecu augustu sa primjenom nakon dospeljeća prvog anuiteta u mjesecu septembar. Ukoliko promjenjivi element kamatne stope dostigne negativnu vrijednost (bude manji od 0%), smatrat će se da je jednak 0%, a kamatna stopa koju će Banka obračunavati bit će jednaka marži. Ukoliko promjenjivi element nominalne kamatne stope dostigne vrijednost iznad 6%, pri obračunu će se primijeniti 6% kao maksimalna vrijednost promjenjivog elementa nominalne kamatne stope. Banka se obavezuje dostaviti Korisniku kredita obavijest o visini izmijenjene nominalne kamatne stope najmanje 15 dana prije početka primjene pismenim putem. Banka je obavezna Korisniku kredita uz obavijest o visini izmijenjene nominalne kamatne stope bez naknade dostaviti i novi plan otplate kredita.
Interkalarna kamata	Interkalarna kamata je kamata koju Banka obračunava za period od početka korištenja kredita do prenosa kredita u otplatu. Na iskorišteni iznos kredita Korisnik plaća Banci interkalarnu kamatu u visini nominalne kamatne stope. Interkalarna kamata se obračunava jednokratno linearnom metodom obračuna, a naplaćuje u domaćoj valuti prije korištenja ili istovremeno sa korištenjem kredita, a moguće ju je naplatiti i iz sredstava odobrenog kredita.
Efektivna kamatna stopa	Visina EKS izračunava se konformnom metodom i za kredite predstavlja visinu nominalne kamatne stope uvećanu za naknade i troškove koji su fiksni i poznati na dan zaključenja Ugovora o kreditu. Od dana izrade ugovora o kreditu do dana isplate odobrenog kredita procenat efektivne kamatne stope može biti izmijenjen zbog iznosa interkalarne kamate. - do 36 mjeseci 10,31% godišnje - do 84 mjeseci 11,23% godišnje - do 120 mjeseci 11,76% godišnje Reprezentativni primjer: za Klijenta koji je aplicirao za Kredit za penzionere u iznosu od KM 20.000,00 sa rokom otplate od 10 godina, obezbijeđen sa: Paket osiguranja Paket 3, mjenicama i administrativnom zabranom korisnika kredita uz dostavljenu potvrdu da će biti izvršen prenos penzije na račun u Banci. Pretpostavljeni datum početka korištenja kredita – 1. u mjesecu. - Nominalna fiksna kamatna stopa na godišnjem nivou: 6,70% Marža (fiksni elemenat)

	4,53% + (2,171%) promjenjivi elemenat • Efektivna kamatna stopa na godišnjem nivou: 11,76% • Naknada za obradu zahtjeva: 0,50%, odnosno KM 100,00 • Mjesečni anuitet: KM 231,15 • Naknada za vođenje tekućeg računa – mjesečno KM 2,50; KM 300,00 • Naknada za vođenje kreditnog računa-mjesečno KM 2,00; KM 240,00 • Naknada za mjenice: KM 10,00 • Naknada za Paket osiguranja (Paket 3): KM 2.932,00 • Ukupan iznos kamate za cijeli period otplate kredita: KM 7.519,99 Ukupni troškovi koji korisnik treba da plati (glavnica + kamata + naknade + troškovi): KM 31.101,99.
Iznos i broj anuiteta kredita, period dospjeća, valutna klauzula	Odobreni kredit se isplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima, sa dospjećima svakog prvog dana u mjesecu u broju koji ovisi od vremena na koji se ugovor zaključuje. Bez valutne klauzule.
Posljedica primjene indeksacije u stranu valutu	Nije primjenjivo
Naknade i troškovi	Korisnik kredita kredita se obavezuje platiti sljedeće troškove koji su fiksni i poznati na dan zaključenja ovog Ugovora: - naknada za obradu kredita: - 1,00%, min. KM 25,00 – za ostale klijente. - 0,50%, min. KM 20,00 za klijente koji imaju usmjerena redovna mjesečna primanja na tekući račun u Banci ili potvrda da će klijent preusmjeriti primanja na račun u Banci (ukoliko klijent od narednog mjeseca namjerava svoja lična primanja preusmjeriti na račun u Banci) - naknada za vođenje kreditnog računa - naknada za vođenje tekućeg računa - iznos interkalarne kamate (iznos je važeći na datum izrade Ugovora); - trošak mjenice - troškovi osiguranja kredita - naknada za ostale troškove (trošak ovjere mjenične izjave i saglasnosti o zapljeni)
Prijevremena otplata	Korisnik kredita može kredit otplatiti djelimično ili u cjelosti i prije roka utvrđenog ugovorom o kreditu, o čemu je dužan pismeno obavijestiti Banku najkasnije 7 dana prije prijevremene otplate. Na iznos prijevremeno vraćenog kredita Banka ima pravo naplatiti jednokratnu naknadu na ime prijevremenog povrata u iznosu ne većem od iznosa kamate koju bi platio za vrijeme od dana prijevremene otplate do dana kad je prema ugovoru kredit trebao biti vraćen. Tačan iznos naknade utvrdit će se na dan povrata imajući u vidu iznos prijevremeno otplaćene glavnice. Prijevremenim povratom se smatra samo povrat glavnice kredita u cjelosti sa svim dospjelim iznosima kamata i naknada, kao i naknadom za prijevremeni povrat koji se obračunava i naplaćuje u procentu na saldo prijevremeno vraćene glavnice kredita. Naknada za prijevremeni povrat kredita u cjelosti se naplaćuje u slučaju: • Kredita sa fiksnom nominalnom kamatnom stopom u momentu prijevremene otplate kredita; • Kredita čija je svrha kupovina nekretnine ako je ugovorena fiksna ili promjenjiva nominalna kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate veći od 20.000,00KM u periodu od godinu dana (po otplatnom planu), a prema sljedećim kriterijima: • broj preostalih anuiteta do dospjeća kredita je manji od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 0,50% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita, • broj preostalih anuiteta do dospjeća kredita je veći ili jednak 12 iznos naknade za prijevremeni povrat je 1% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita. U slučaju prijevremene otplate usluge kredita Banka neće vršiti povrat obračunate i naplaćene naknade. Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat kredita u slučaju: • ako raniji povrat kredita finansiraju iz novoodobrenog kredita u Banci; • povrata dozvoljenog prekoračenja po tekućem računu; • da prijevremenu otplatu kredita inicira Banka i ostatak glavnice naplaćuje iz instrumenata obezbjeđenja (depoziti i sl.); • smrti Korisnika/Sudžnika gdje prijevremenu otplatu vrši porodica ili treća lica; • ako je otplata izvršena na bazi zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena osiguranje otplate kredita.

	U slučaju djelimične otplate kredita, nakon što Klijent izvrši uplatu dijela glavnice u svrhu smanjenja duga po kreditu, Banka će za ostatak duga sačiniti novi otplatni plan ne mijenjajući krajnji datum otplate. Banka će izraditi novi otplatni plan koji uručuje Korisniku kredita, a Korisnik kredita je dužan potpisati primjer novog otplatnog plana i anex ugovora.
Notarske usluge	Korištenje usluga notara je moguće ukoliko se kod notara radi ovjera potpisa na saglasnosti o zapljeni (ovjera se može vršiti i u Općini). U slučaju zasnivanja hipoteke, obavezan notarski obrađen ugovor o zasnivanju založnog prava.
Sporedne usluge	Korisnik kredita ima obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama vezanim za instrumente obezbjeđenja.
Zatezna kamata	Zatezna kamata (uvećana kamatna stopa zbog kašnjenja): U slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza u ugovorenom roku, Banka će mjesečno obračunavati zateznu kamatu u skladu sa zakonski propisanom stopom zatezne kamate, a koja na dan uručenja ovog informacionog lista iznosi 10% na godišnjem nivou, na iznos dospjele obaveze za svaki neplaćeni anuitet (glavnica+kamata + naknada za vođenje kreditnog računa) ili njegov (neplaćeni) dio računajući od dana dospjeća i to za kašnjenja duža od 10 (deset) dana. U slučaju kašnjenja dužih od 10 (deset) dana zatezna kamata se obračunava na cijeli period kašnjenja, odnosno od dana dospjeća obaveze do dana njenog plaćanja.
Procjena kreditne sposobnosti Korisnika	Banka kontinuirano procjenjuje kreditnu sposobnost i kreditni rizik korisnika tokom trajanja ugovornog odnosa. Pored urednosti izmirenja obaveza, Banka pri procjeni koristi i druge relevantne podatke, uključujući podatke iz Centralnog registra kredita (CRK), promjene statusa zaposlenja, finansijskog položaja korisnika i druge pokazatelje koji mogu ukazivati na povećanje kreditnog rizika. Korisnik može biti raspoređen u viši nivo kreditnog rizika u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući kašnjenje u izmirenju obaveza duže od 30 dana ili druge okolnosti koje utiču na sposobnost urednog izmirenja obaveza. Status neizmirenja obaveza može nastupiti naročito kada korisnik kasni sa izmirenjem materijalno značajnih obaveza duže od 90 dana ili kada Banka ocijeni da je malo vjerovatno da će korisnik u cijelosti izmiriti svoje obaveze. Poboljšanje dodijeljenog nivoa kreditnog rizika moguće je nakon urednog izmirivanja obaveza i prestanka okolnosti koje su dovele do povećanja kreditnog rizika, u skladu sa internim aktima Banke. Korisnik ima pravo da, na vlastiti zahtjev i bez naknade, dobije informaciju o rezultatima procjene na osnovu koje je donesena odluka o promjeni nivoa kreditnog rizika.
Posljedice propuštanja	Banka ima pravo da otkáže ugovor o kreditu prije isteka roka i učini cjelokupan iznos kredita dospjelim i aktivira instrumente obezbjeđenja predviđene ugovorom o kreditu ukoliko Korisnik kredita neuredno i neblagovremeno ispunjava svoje ugovorne obaveze, odnosno povrijedi bilo koju klauzulu ugovora ili je očigledno da Korisnik kredita neće ispuniti ugovorne obaveze. Banka ima pravo iz datih instrumenata osiguranja naplatiti svoja dospjela potraživanja.
Obezbjeđenje kredita i instrumenti naplate	Instrumenti obezbjeđenja i naplate kredita zavise od međusobnog dogovora Banke i Korisnika kredita i mogu biti: • Administrativna zabrana/trajni nalog; • Saglasnost o zapljeni; • Mjenica; • Paket/polisa osiguranja: • Založno pravo na nekretnini • Založno pravo na pokretninama • Založno pravo na depozitu U zavisnosti od visine kreditnog zaduženja, roka otplate, kreditne sposobnosti i/ili kreditnog rejtinga Korisnika kredita Banka može zahtijevati samo neke ili sve prethodno nabrojane instrumente obezbjeđenja.
Uvjeti polaganja novčanog depozita	Nije obavezno polaganje namjenskog depozita za ovu vrstu kredita.
Informacija o osnovnim pravima i obavezama Sudužnika	Sudužnik je pravno ili fizičko lice odgovorno za plaćanje svih potraživanja Banke jednako kao i Korisnik kredita proisteklih iz zaključenog ugovora o kreditu. Sudužnik je u obavezama i pravima nastalim iz zaključenog ugovora o kreditu izjednačen sa Korisnikom kredita (solidarna odgovornost). Sudužnik odgovara za iznos cjelokupne obaveze kao i Korisnik kredita i Banka je ovlaštena zahtijevati namirenje duga od Sudužnika u svako doba, bez obaveze prethodnog pokušaja namirenja od Korisnika kredita. Ispunjenjem obaveze od strane Sudužnika prestaje obaveza Korisnika kredita prema Banci čime prestaje ovlaštenje Banke da vrši dalju naplatu od Korisnika kredita. Na Sudužnike se ne primjenjuju odredbe Zakona o zaštiti žirantata FBiH koje osiguravaju Sudužniku zaštitu na način na koji je zaštita osigurana žirantima u smislu naprijed navedenog zakona. Banka će prema Sudužniku upotrijebiti sve instrumente prinudne naplate isto kao i prema Korisniku kredita bez izuzetka. U slučaju ispunjenja obaveza prema Banci Sudužnik ima pravo od

	Korisnika kredita zahtijevati povrat uplaćenih sredstava (regresno pravo), osim ukoliko nije drugačije ugovoreno ili iz prirode pravnog odnosa Sudužnika i Korisnika kredita ne proizilazi drugačije. Banka će Sudužniku na njegov zahtjev izdati potvrdu o svim uplatama koje je izvršio na ime otplate kredita. Ispunjenjem obaveze od strane Sudužnika na istog prelazi potraživanje Banke iz osnova zaključenog ugovora o kreditu, ali samo do visine iznosa koji je uplatio na ime otplate kredita.
Pravo na odustanak	Klijent fizičko lice ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak. Klijent fizičko lice je dužan da o svojoj namjeri odustajanja od ugovora a prije isteka roka, obavijesti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustajanja od ugovora. Klijent koji odustane od ugovora o kreditu, ugovora o prekoračenju po računu ili ugovora o izdavanju i korištenju kreditne kartice dužan je odmah a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obavijesti Banci o odustanku od ugovora, da vrati Banci glavnici i kamatu za period korištenja kredita. Ukoliko Klijent odustane od ugovora o kreditu, kreditnoj kartici ili dozvoljenom prekoračenju u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, troškove nastale pribavljanjem instrumenata obezbjeđenja kod nadležnih organa i institucija snosi sam Klijent. Navedeni troškovi predstavljaju troškove koje Klijent plaća trećim licima, a ne Banci, te Banka ne vrši njihov povrat u slučaju odustanka od ugovora. Ukoliko se na osnovu ugovora o kreditu pružaju i sporedne usluge koje su u vezi s ugovorom, Klijenta više neće obavezivati ugovor o sporednim uslugama ako koristi pravo na odustajanje od ugovora osim u slučaju kada je Klijent počeo koristiti navedenu uslugu u skladu sa drugim ugovorom. U pisanoj formi za odustanak Klijent treba izričito navesti da odustaje i od sporedne usluge.
Pravo na pristup informacijama	Korisnik kredita ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti od strane Banke, u svakom trenutku besplatno dobije informaciju o rezultatima uvida u baze podataka na osnovu kojih se računa kreditna sposobnost Korisnik kredita.
Pravo na prigovor	Klijent ima pravo na prigovor usmeno ili u pisanoj formi Banci ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredbi zakona, obaveza iz Ugovora, Opštih uslova i dobre poslovne prakse. Ukoliko Klijent nije zadovoljan odgovorom Banke na usmeni prigovor Banka ga je dužna upoznati da prigovor može podnijeti u pisanoj formi na adresu Obala Kulina bana 18, 71000 Sarajevo ili elektronskim putem na e-mail adresu info@pbs.ba. Banka je dužna poduzeti sve mjere za rješavanje prigovora u skladu sa zakonom i internim aktima i dostaviti pisani odgovor podnosiocu prigovora najkasnije u roku 30 dana od datuma podnošenja prigovora. Klijent može pisani prigovor uputiti u Agenciji za bankarstvo F BiH sa sjedištem u ul. Zmaja od Bosne 47b, 71000 Sarajevo ili na e-mail adresu ombudsmena za bankarstvo ombudsmen@fba.ba, u roku 3 mjeseca od dana dostavljanja odgovora, odnosno isticanja roka za odgovor.
Zaštita tajnosti ličnih podataka	Banka kao kontrolor ličnih podataka obrađuje podatke nosilaca podataka klijenata (korisnika kredita, sudužnika, jemaca i drugih lica uključenih u ugovorni odnos) u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka BiH, podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Lični podaci se prikupljaju i obrađuju isključivo u svrhu: • odlučivanja o uspostavi i realizaciji poslovnog odnosa po proizvodu <i>Kredit za penzionere</i>, • praćenja i naplate obaveza po proizvodu <i>Kredit za penzionere</i>, • ispunjenja zakonskih i regulatornih obaveza Banke, • sprječavanje zloupotreba i prevara, • ponude i unapređenja usluga Banke, uključujući markentiške aktivnosti, • ostvarivanja drugih legitimnih interesa u skladu sa zakonom. Banka je obavezna čuvati podatke nosilaca podataka samo onoliko koliko je potrebno radi ostvarivanja svrhe obrade, a po prestanku svrhe, podaci će se brisati, anonimizirati ili arhivirati u skladu sa zakonom. Banka može prenjeti lične podatke u inostranstvo, uključujući i zemlje koje nisu članice Evropske unije, isključivo ako je osiguran odgovarajući nivo zaštite u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka BiH i međunarodnim ugovorima. U takvim slučajevima Banka je dužna preduzeti sve tehničke i organizacione mjere zaštite. Nosioci podataka imaju pravo da u svakom trenutku: • dobiju informaciju da li se njihovi podaci obrađuju i u koje svrhe, • dobiju pristup svojim podacima, • zahtijevaju ispravku netačnih ili nepotpunih podataka, • zahtijevaju brisanje podataka (pravo na zaborav) kada ne postoji pravni osnov za dalju obradu, • ograniče obradu u slučajevima predviđenim zakonom,

	• ulože prigovor na obradu podataka u svrhe marketinga ili drugih legitimnih interesa Banke, • zatraže prijenos svojih podataka drugom kontroloru (pravo prenosivosti podataka), • povuku suglasnost za obradu podataka, s tim da povlačenje saglasnosti ne utiče na zakonitost obrade prije njenog povlačenja Banka omogućava nosiocima podataka da ostvare svoja prava podnošenjem zahtjeva, koji je dostupan u svim poslovnicama i na Internet stranici Banke www.pbs.ba Na svaki zaprimljeni Zahtjev Banka će odgovoriti u roku od 30 dana u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka. Takođe nosilac podataka ima pravo podnijeti prigovor Agenciji za zaštitu ličnih podataka BiH.
<i>Pravo Korisnik kredita da na zahtjev dobije besplatnu kopiju nacрта ugovora</i>	U pregovaračkoj fazi Korisnik kredita/Sudužnik ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacрта ugovora, izuzev ako Banka ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa klijentom u konkretnom pravnom poslu.