NOVA BANKA AD BANJA LUKA
KRALJA ALFONSA XIII 37A
78 000 BANJA LUKA

INFORMISANJE KORISNIKA USLUGA U PREGOVARAČKOJ FAZI
INFORMACIONI LIST

1	**Naziv proizvoda/ usluge**	Gotovinski krediti za penzionere sa jemcem/sudužnikom
2	**Iznos**	max do 30.000 KM
3	**Rok**	max do 120 mjeseci
4	**Preduslovi**	redovna mjesečna primanja preko računa u NB; državljani Bosne i Hercegovine sa prebivalištem u Bosni i Hercegovini; da su kreditno sposobni; da posjeduju urednu dokumentaciju za odobrenje kredita; otplata kredita putem trajnog naloga ili administrativne zabrane;
5	**Kamatna stopa**	**Kamatna stopa je fiksna i iskazana na godišnjem nivou.** do 60 mjeseci: 8,00% (**EKS od 8,79%)** do 120 mjeseci: 9,00% (**EKS od 9,66%)** EKS je **efektivna kamatna stopa** izračunata 05. u mjesecu sa dospijećem anuiteta 01. u mjesecu, za maksimalan iznos nenamjenskog kredita, maksimalnog roka otplate, nominalne kamatne stope i svih drugih poznatih naknada i troškova u momentu sačinjavanja informacionog lista koji su direktno povezani sa odobravanjem i korišćenjem kredita.
		Interkalarna kamata (kamata u grejs periodu) plaća se u momentu plasiranja kredita. Period korištenja interkalarne kamate je od dana plasiranja sredstava kredita do početka perioda otplate (1. ili 15. u mjesecu).
6	**Valutna klauzula / Informacija o deviznim i drugim rizicima koje korisnik preuzima**	Devizna klauzula vezana za EUR za sve kredite ročnosti preko 5 godine. Za kredite ročnosti do 5 godine nema valutne klauzule. Valutna klauzula predstavlja ugovornu odredbu prema kojoj se iznos novčane obaveze ugovorene u domaćoj valuti vezuje za protivvrijednost strane (stabilne) valute prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine. Kod ugovora sa valutnom klauzulom Banka iznos ugovorene obaveze vezuje za valutu EUR..
7	**Metod obracuna kamate**	Dekurzivni način obračuna, proporcionalni metod na bazi godine od 360 dana za prosječni broj dana (30)
8	**Način otplate**	Jednaki mjesečni anuiteti
9	**Naknada za obradu kredita**	1,00 % od iznosa kredita, jednokratno, fiksno, unaprijed
10	**Ostali troškovi**	Zavisno od ugovorenih instrumenata obezbjeđenja: -troškovi kupovine mjenica (5,00 KM/kom); -trošak ovjere administrativne zabrane (izjava o zaplijeni po pristanku dužnika) prema taksama nadležnog organa; -trošak pribavljanja vlasničke dokumentacije; -troškovi notara (prema taksama nadležnog organa); -polisa osiguranja (zavisno od tarifa osiguravajućih kuća)
11	**Informacije o polisi osiguranja korisnika kredita**	Odnos između Osiguravajuće kuće i Korisnika kredita/ klijenta reguliše se Posebnim uslovima osiguranja osiguravajuće kuće koju je Korisnik kredita/ klijent odabrao, pri čemu Banka zadržava pravo da ne prihvati polisu određene osiguravajuće kuće ukoliko uslovi osiguranja i naplate štete nisu adekvatni prema ocjeni Banke. Banka u svrhu obračuna efektivne kamatne stope u fazi ponude primjenjuje polise osiguranja osiguravajućih kuća s kojim ima uspostavljenu poslovnu tehničku saradnju. Dakle, iznosi premije

		se primjenjuju u dijelu obračuna efektivne kamatne stope u fazi ponude, te služe kao reprezentativan primjer prilikom izrade Informacionog lista.	
12	**PRIMJER**	Ukoliko bi Banka korisniku kredita odobrila kredit u iznosu od 30.000 KM na maksimalan rok 120 mjeseci po fiksnoj kamatnoj stopi 9,00% na godišnjem nivou, mjesečni anuitet, troškovi sa elementima obračuna efektivne kamatne stope i efektivna kamatna stopa su:	
12.1	**Mjesečni anuitet**	380,03 KM	
12.2	**Elementi obračuna efektivne kamatne stope**	**Republika Srpska/Federacija Bosne i Hercegovine – Prikaz elemenata za obračun EKS**	
		Iznos glavnice	30.000
		Rok (u mjesecima)	120
		Nominalna kamatna stopa	9,00%
		Iznos kamate za cijeli period otplate kredita	15.603,12
		TROŠKOVI	(u KM)
		Naknada za obradu zahtjeva, fiksno, jednokratno	300
		Taksa ovjere administrativne zabrane (izjava o zaplijeni po pristanku dužnika)	4
		Naknada za vođenje tekućeg računa (mjesečno 2,00 KM), fiksno	0
		Trošak mjenica, fiksno, jednokratno	20
		Troškovi ovjere izjave o zapljeni računa, fiksno, jednokratno	2
		Troškovi za ovjeru izjave za zamjenske kredite, jednokratno	0
		Troškovi ovjere Ugovora o davanju jemstva (samo za područje Republike Srpske), fiksno, jednokratno	10
		Troškovi polise osiguranja korisnika kredita (opciono, ukoliko je polisa osiguranja obezbjeđenje po kreditu), fiksno, jednokratno	0
		Troškovi notara, fiksno, jednokratno	0
		Troškovi procjenitelja, fiksno, jednokratno pri čemu Banka na zahtjev klijenta angažuje procjenitelja a korisnik kredita je u obavezi da prethodno pribavi vlasničku dokumentaciju za predmetne nekretnine te Banci predujmi troškove procjene. Realizacija procjene vrijednosti ponuđene imovine ne obavezuje Banku da istu prihvati kao kolateral niti na realizaciju kreditnog plasmana. Ukoliko je kao kolateral ponuđena nekretnina u izgradnji, korisnik kredita je obavezan da u roku od 3 mjeseca od završetka gradnje podnese Banci zahtjev za procjenu/reprocjenu iste. U slučaju nepodnošenja zahtjeva, Banka će sama angažovati procjenitelja pri čemu trošak procjene snosi klijent. Banka neće prihvatiti procjenu izrađenu od strane procjenitelja kojeg angažuje klijent.	0
		Troškovi takse za upis hipoteke, fiksno, jednokratno	0
		Trošak izdavanja izvoda iz registra nepokretnosti, jednokratno, fiksno	0
		Troškovi polise osiguranja kolaterala jednokratno, fiksno	0
		Troškovi registracije zaloga, fiksno, jednokratno	0
		Troškovi ovjere izjave za sudužnika (samo za područje Federacije BiH), fiksno, jednokratno	0
		Ostali administrativni troškovi (troškovi za pribavljanje i ovjeru različitih uvjerenja, potvrda, dozvola i rješenja nadležnih tijela i organa), jednokratno, fiksno	0
		UKUPNO:	45.939,12
12.3	**Efektivna kamatna stopa**	**EKS** je efektivna kamatna stopa izračunata za iznos kredita **30.000 KM**, sa nominalnom kamatnom stopom **9,00%**, rokom otplate **120** mjeseci i sa svim poznatim naknadama i troškovima koji su direktno povezani sa odobravanjem i korišćenjem kredita u momentu sačinjavanja Informacionog lista;	**EKS** **9,66%**
13	**Naknada za prijevremenu otplatu kredita**	Republika Srpska	Korisnik kredita ima pravo u bilo kojem momentu vratiti kredit, u potpunosti ili djelimično i prije roka određenog za vraćanje kredita, pri čemu ima pravo na

			umanjenje ukupnih troškova kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja ugovora (prijevremena otplata), ali je dužan o namjeri prijevremene otplate kredita unaprijed pismeno obavijestiti banku najkasnije 3 dana prije datuma planirane otplate kredita. U slučaju prijevremene otplate kredita Banka ima pravo na naknadu troškova koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom kredita, pod uslovom da je prijevremena otplata kredita izvršena u periodu tokom kojeg se primjenjivala fiksna kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate kredita u periodu od godinu dana veći od 10.000,00 KM. Naknada za prijevremenu otplatu kredita iznosi: - 1% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz ugovora o kreditu jednak ili duži od jedne godine; - 0,5% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz ugovora o kreditu kraći od jedne godine. Banka nema pravo zahtijevati naknadu za prijevremenu otplatu: a) ako je otplata bila učinjena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena obezbjeđivanje otplate; b) ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenljiva nominalna kamatna stopa. Naknada za prijevremenu otplatu kredita 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.
		Federacija Bosne i Hercegovine	Korisnik kredita ima pravo u bilo kojem momentu vratiti kredit, u potpunosti ili djelimično i prije roka određenog za vraćanje kredita, pri čemu ima pravo na umanjenje ukupnih troškova kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja ugovora (prijevremena otplata), ali je dužan o namjeri prijevremene otplate kredita unaprijed pismeno obavijestiti banku najkasnije 3 dana prije datuma planirane optlate kredita. U slučaju prijevremene otplate kredita Banka ima pravo na naknadu troškova koji su direktno vezani sa prijevremenom otplatom kredita, pod uslovom da je prijevremena otplata izvršena u periodu tokom kojeg se primjenjivala fiksna nominalna kamatna stopa, a kod ugovora o kreditu čiji je predmet kupovina nepokretnosti ako je ugovorena fiksna ili promjenljiva nominalna kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate kredita u periodu od godine dana veći od 20.000,00 KM. Naknada za prijevremenu otpatu kredita iznosi: - 1% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz Ugovora o kreditu duži od jedne godine. - 0,50% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita, i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz Ugovora o kreditu kraći od jedne godine. Banka ne može niti u jednom slučaju navedenom u prethodnom stavu obračunati naknadu u procentualnom iznosu većem od procentualnog iznosa koji je primjenjen prilikom obrade kredita Banka nema pravo zahtijevati naknadu za prijevremenu otplatu u slijedećim slučajevima: a) ako je otplata kredita bila izvršena na osnovu zaključenog Ugovora o osiguranju čija je namjena osiguranje otplate kredita b) ako se otplata vrši tokom perioda za koji je ugovorena promjenjiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti. Naknada za prijevremenu otplatu ne može biti veća od iznosa kamate koju bi korisnik kredita platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po Ugovoru trebao biti vraćen.
14	**Informacije u slučaju docnje**	Republika	Ako Korisnik kredita svoju obavezu ne ispuni u ugovorenom roku, na dospjelu a neizmirenu obavezu, Banka će za period kašnjenja Korisniku kredita zaračunati

		Srpska i Distrikt Brčko	zateznu kamatu na dospjele obaveze po stopi od 10,95%. Zatezna kamata se obračunava od dana dospjelosti obaveza do dana njenog izmirenja.
		Federacija Bosne i Hercegovine	Zatezna kamatna stopa koja će se obračunavati u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza korisnika kredita iznosi 10% na godišnjem nivou i ista se obračunava od dana dospjelosti obaveza do dana njenog izmirenja.
		Ukoliko u periodu trajanja ugovornog odnosa dođe do izmjene stope zatezne kamate usljed promjene zakonskih propisa, u slučaju kašnjenja primjenjivaće se stopa zatezne kamate, metod i period obračuna iste, na način definisan zakonskim odredbama, bez zaključivanja aneksa Ugovora.	
		U slučaju neizmirenja obaveza korisnik ima mogućnost da dobije Opomenu I i II kao i Obavijesti o raskidu Ugovora o kreditu. Opomena/obavijest se ne naplaćuje.	
		U slučaju propuštanja izmirenja obaveza, Banka je ovlaštena raskinuti Ugovor i pokrenuti postupak prinudne naplate pred sudom, na osnovu predatih instrumenata obezbjeđenja.	
15	**Dodatna prava korisnika:**	a) Uvid u kreditnu istoriju:	
		Korisnik ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka;	
		b) Nacrt Ugovora:	
		Korisnik ima pravo da besplatno dobije nacrt Ugovora izuzev ako Banka u vrijeme podnošenja zahtjeva korisnika procijeni da ne želi zasnovati odnos sa korisnikom u konkretnom pravnom poslu; Nacrt ugovora važi 30 dana od datuma naznačenog na Informacionom listu.; Korisnik se može odreći prednje navedenog prava na izričit zahtjev	
		c) Odustajanje od Ugovora:	
		Za područje Federacije Bosne I Hercegovine: Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog Ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ovog Ugovora. Korisnik je dužan da o svojoj namjeri da odustane od ugovora obavjesti Banku u pisanoj formi na način kojim se potvrđuje prijem obavještenja, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. Ukoliko Korisnik odustane od zaključenog Ugovora, dužan je odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od slanja obavještenje iz prethodnog stava, vratiti Banci glavnicu i odgovarajuću kamatu za vrijeme korištenja sredstava. *Za područje Republike Srpske:* Korisnik kredita ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ovog ugovora, pod uslovom da nije počeo da koristi kreditna sredstva. Korisnik kredita je dužan da o svojoj namjeri da odustane od ugovora obavjestiti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. U slučaju odustajanja Korisnika od zaključenog ugovora o kreditu, Banka ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita. U slučaju odustanka Korisnika kredita od ugovora o kreditu obezbjeđenog hipotekom, kao i ugovora čiji je predmet finansiranje kupovine nepokretnosti, Banka ima pravo na naknadu svih stvarnih troškova nastalih zaključenjem ugovora.	
		d) Zahtjev za plasiranje odobrenih sredstava:	
		Banka neće staviti na raspolaganje odobreni kredit Korisniku kredita prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja Ugovora o kreditu, osim ukoliko Korisnik kredita ne uputi pismeni zahtjev za puštanje sredstava prije isteka navedenog roka, te uz ispunjenje ostalih uslova za plasman kredita definisanih Ugovorom o kreditu.	
16	**Pravo korisnika na prigovor:**	Korisnik ima pravo na prigovor ako smatra da se Banka ne pridržava preuzetih obaveza iz ugovora o kreditu. Korisnik podnosi prigovor Banci usmeno ili u pisanoj formi. Korisnik svoj prigovor može dostaviti putem e-mail adrese Banke reklamacije@novabanka.com ili office@novabanka.com, na adresu sjedišta Banke (Ulica kralja Alfonsa XIII 37/A, 78 000 Banja Luka, sa naznakom „prigovor klijenta/korisnika“) ili neposrednom predajom u poslovnici Banke u najbližoj lokaciji. *Za područje Federacije Bosne i Hercegovine*: Korisnik prigovor dostavlja Banci koja je dužna da u	

		roku od najkasnije 30 dana od dana podnošenja prigovora dostavi odgovor podnosiocu prigovora. Ako Banka ne dostavi odgovor na prigovor u navedenom roku, odnosno ako podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom na prigovor, podnosilac zahtjeva ima pravo pismeno da obavijesti i uloži prigovor Ombudsmanu za bankarski sistem, pri Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, sa sjedištem u Sarajevu, ulica Zmaja od Bosne 47b, 71000 Sarajevo, u roku od 3 mjeseca od dana prijema odgovora ili isteka roka od 30 dana od podnošenja prigovora. *Za područje Republike Srpske i Brčko Distrikta:* Korisnik prigovor dostavlja Banci koja je dužna da u roku od najkasnije 15 dana od dana podnošenja prigovora dostavi odgovor podnosiocu prigovora. Ako Banka ne dostavi odgovor na prigovor u navedenom roku, odnosno ako podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom na prigovor, podnosilac zahtjeva ima pravo pismeno obavijesti i uloži prigovor Ombudsmanu za bankarski sistem, pri Agenciji za bankarstvo Republike Srpske, sa sjedištem u Banja Luci, ulica Vladike Platona 1/A, u roku od 6 mjeseci od dana prijema odgovora ili isteka roka od 15 dana od podnošenja prigovora.
17	**Obezbjeđenje**	Mjenice, administrativna zabrana (izjava o zaplijeni po pristanku dužnika) za korisnika kredita
		Mogućnost dodatnih instrumenata obezbjeđenja: ▪ Polisa osiguranja korisnika kredita ▪ Mjenice, administrativna zabrana (izjava o zaplijeni po pristanku dužnika) Sudužnika i/ili Jemca-platca (samo za područje Republike Srpske) ▪ založno pravo-hipoteka na nepokretnoj imovini koja je predmet kreditiranja ili drugoj nepokretnosti / polisa osiguranja kolaterala vinkulirana u korist banke ▪ založno pravo na pokretnoj imovini / polisa kasko osiguranja kolaterala vinkulirana u korist banke Banka zadržava pravo tražiti dodatne instrumente obezbjeđenja
		U slučaju neizmirenja obaveza Banka će upotrijebiti instrumente obezbjeđenja po slijedećem redoslijedu: 1. administrativna zabrana (izjava o zaplijeni po pristanku dužnika) Korisnika kredita /Sudužnika/Jemca-platca 2. mjenice Korisnika kredita /Sudužnika/Jemca-platca 3. polisa osiguranja Korisnika kredita /hipoteka na nepokretnoj imovini/ zalog na pokretnoj imovini (u zavisnosti šta je predloženi instrument obezbjeđenja)
		Bez saglasnosti korisnika, Banka može istovremeno pokrenuti postupke prinudne naplate po osnovu svih prednje navedenih instrumenata obezbjeđenja te može upotrebiti naredni po redoslijedu instrument obezbjeđenja i prije okončanja postupka po prethodno upotrebljenom instrumentu obezbjeđenja. Ugovorne strane su saglasne da Banka naprijed navedene instrumente obezbjeđenja može koristiti radi naplate dospjelog djelimičnog ili cjelokupnog iznosa potraživanja. U slučaju kašnjenja u otplati prema ugovorenoj dinamici Banka može izvršiti naplatu potraživanja aktiviranjem instrumenata obezbjeđenja, bez slanja pisanog obavještenja Korisniku kredita, jemcu i/ili Sudužniku, nakon proteka roka od 8 dana od dana padanja u docnju.
18	**Informacije o raskidu ugovora**	Ugovorne strane su saglasne da Banka i Korisnik kredita mogu otkazati ovaj Ugovor u skladu sa odredbama istog i Opštim uslovima poslovanja, te da Banka zadržava pravo da otkaže Ugovor sa Korisnikom kredita i traži naplatu cjelokupnog potraživanja u slučaju: • da Korisnik kredita odobrena kreditna sredstva ne koristi za namjenu utvrđenu u skladu sa odredbama ovog ugovora; • neredovnog izmirenja mjesečnih obaveza prema odredbama ovog Ugovora i anuitetnog plana otplate kredita; • da Banka utvrdi za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, da je Korisnik kredita dao falsifikovanu, netačnu dokumentaciju ili neistinite informacije, prilikom podnošenja

		zahtjeva i za vrijeme trajanja ugovornog odnosa; • da nastupe okolnosti zbog kojih bi dalje izvršavanje obaveza po Ugovoru za Banku predstavljalo značajno povećanje rizika; • da Banka dođe do saznanja da se protiv Korisnika kredita vodi izvršni ili drugi postupak, koji bi uticao na izvršavanje ugovorenih obaveza; • da Banka zahtijeva, a Korisnik kredita ne dostavi dodatne instrumente obezbjeđenja/plaćanja, kao i druge informacije i dokumentaciju; • kada Korisnik kredita izvrši povredu bilo koje odredbe ugovornog odnosa, zakonskih i drugih propisa, te Opštih uslova poslovanja. U slučaju otkaza Ugovora, obaveze Korisnika kredita po Ugovoru dospijevaju u cjelosti (preostali iznos kredita sa pripadajućim obračunatim kamatama i troškovima) i Korisnik kredita je u obavezi da iste izmiri Banci u roku od 7 (sedam) dana od dana uručenja/prijema obavještenja o otkazu Ugovora. Korisnik kredita i Banka su obavezni da obavještenje o otkazu Ugovora dostave u pisanoj formi. Obavještenje o otkazu Ugovora se smatra uredno dostavljenim Korisniku kredita ako je izvršeno dostavljanje preporučenom poštom na adresu navedenu u ovom Ugovoru, ukoliko Korisnik kredita nije dostavio Banci obavještenje o promjeni adrese, kao i ukoliko je dostavljanje izvršeno na način kako je isto ugovoreno između Banke Korisnika kredita.
19	**Informacije o osnovnim pravima i obavezama Sudužnika (ukoliko postoji)**	Sudužnik- solidarni dužnik je upoznat sa svim pravima i obavezama iz informacionog lista kao i sa odredbama Zakona o zaštiti žiranata Federacije Bosne i Hercegovine kao i sa činjenicom da je Sudužnik - solidarni dužnik pravno ili fizičko lice odgovorno za naplatu svih povjerioćevih potraživanja jednako kao i glavni dužnik, te da se u obavezama izjednačava sa glavnim dužnikom. Takođe je upoznat sa činjenicom da Sudužnik- solidarni dužnik nije jemac- platac te da se na njega ne primjenjuju odredbe Zakona o zaštiti žiranata Federacije Bosne i Hercegovine u smislu njegove zaštite kao žiranta, kao i da će se tretirati kao primaran izvor otplate kredita na način da se u slučaju neuredne otplate primarno iscrpe sva pravna sredstva prinudne naplate protiv glavnog dužnika i sudužnika (solidarna odgovornost). Sudužnik je upoznat sa odredbama ZOO-a koje se odnose na otpuštanje duga, tj. sa činjenicom da otpuštanje duga izvršeno sporazumno sa jednim solidarnim dužnikom oslobađa obaveze i ostale dužnike. Ali, ako je otpuštanje imalo za svrhu da oslobodi obaveze samo dužnika s kojim je izvršeno, solidarna obaveza smanjuje se za dio koji prema međusobnim odnosima dužnika pada na njega, dok ostali dužnici odgovaraju solidarno za ostatak obaveze
20	**Informacije o osnovnim pravima i obavezama Jemca-platca (ukoliko postoji- za područje Republike Srpske)**	Jemac je upoznat sa svim pravima i obavezama iz informacionog lista kao i sa predmetom jemčenja, oblikom jemstva i obimom jemčeve odgovornosti.
21	**Uslovi polaganja novčanog depozita**	Namjenski depozit nije obavezan instrument obezbjeđenja za ovu vrstu kreditnih proizvoda
22	**Informacija o eventualnom značajnom povećanju kreditnog rizika i o statusu neizmirenja obaveza**	Banka jednom mjesečno u toku otplate potraživanja vrši izračun rejtinga na osnovu aplikativnih, finansijskih i bihevioristiičkih varijabli koji odražava rizični profil klijenta, te primjenom internih metodologija, kriterija i relevantnih podataka (pored urednosti u otplati) identifikuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika ili je nastupio status neizmirenja obaveza (engl. default). Na osnovu rezultata primjene ovih metodologija Banka vrši raspoređivanje izloženosti prema klijentu u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika. Ukoliko je došlo do promjene nivoa kreditnog rizika u koji je klijent raspoređen u odnosu na prethodni mjesec, dolazi do odgovarajućeg ažuriranja podataka u registru kredita. Indikatori na osnovu kojih Banka identifikuje povećan nivo kreditnog rizika ili status neizmirenja, pored kašnjenja u otplati obaveza prema Banci su definisani Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka i internom metodologijom Banke. Neki od indikatora kojim se identifikuje povećan nivo kreditnog rizika su: - kašnjenje u otplati obaveza prema Banci preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu - pogoršanje rejtinga klijenta u odnosu na period inicijalnog priznavanja , odnosno u period odobravanja izloženosti - modifikacija ugovora zbog finansijskih teškoća (restruktura) - račun klijenta je blokiran - nivo kreditnog rizika u koji je klijent raspoređen u drugim bankama - klijent je postao nezaposlen i drugi indikatori.

		Neki od indikatora kojima se identifikuje status neizmirenja obaveza su: - kašnjenje u otplati obaveza prema Banci preko 90 dana u materijalno značajnom iznosu - račun klijenta je blokiran preko 60 dana - modifikacija ugovora zbog finansijskih teškoća (restruktura) koja za posljedicu ima smanjenje finansijske obaveze klijenta prema Banci za više od 1% - ako klijent nije izvršio svoju obavezu prema Banci u roku od 60 dana od kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije - ukoliko se klijent suočava sa značajnim finansijskim teškoćama - ako je Banka prodala drugu izloženost klijenta uz značajan ekonomski gubitak - ako je pokrenut postupak naplate iz kolaterala - ukoliko je pokrenuta tužba protiv dužnika - ukoliko su se desili slučajevi prevara i nepoštovanja ugovora - klijent je preminuo i drugi indikatori. Klijent se može ponovo rasporediti u bolji nivo kreditnog rizika nakon što su uslovi koji su doveli do raspoređivanja u lošiji nivo kreditnog rizika prestali i ukoliko je istekao odgovarajući period oporavka. Uobičajeni period oporavka za izloženosti koje su raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 su tri mjeseca za nerestruktuirane izloženosti, a šest mjesec za restruktuirane izloženosti. Uobičajeni period oporavka za izloženosti koje su raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 su šest mjeseci za nerestruktuirane izloženosti, odnosno dvanaest mjeseci za restruktuirane izloženosti. U periodu oporavka se podrazumijeva uredna otplata glavnice kredita u kontinuitetu. Klijent se može obratiti Banci da bez naknade dobije detaljne informacije na osnovu kojih kriterijuma je Banka izvršila promjenu nivoa kreditnog rizika. U ovoj informaciji riječ Klijent ima isto značenja kao Korisnik kredita.
23	**Period i uslovi u kojem važe podaci sadržani u standardnom informacionom listu**	Uslovi definisani ovim informacionim listom važe 30 dana od dana izdavanja informacionog lista.
24	**Mogućnost izmjene uslova u zavisnosti od kreditne sposobnosti klijenta**	U toku obrade podnesenog kreditnog zahtjeva Banka zadržava pravo da podnosiocu zahtjeva ponudi kredit pod izmijenjenim uslovima i to izmijenjenog iznosa kredita, roka otplate i/ili instrumenata obezbjeđenja a sve u skladu sa procijenjenom kreditnom sposobnosti podnosioca zahtjeva i ponuđenih instrumenata obezbjeđenja. Eventualno izmijenjene uslove date u pregovaračkoj fazi Banka će prezentovati učesnicima kreditnog zaduženja u ugovaračkoj fazi putem Informacionog lista o odobrenim uslovima kreditnog zaduženja.