

OPŠTE INFORMACIJE O POSTUPKU ODOBRAVANJA POTROŠAČKOG KREDITA

Ove opšte informacije imaju za cilj da Vas na jednostavan i transparentan način informišu o postupku odobrenja kredita, i to od podnošenja zahtjeva do isplate sredstava.

1. Podnošenje zahtjeva

Proces započinje podnošenjem zahtjeva za kredit.

Zahtjev možete podnijeti:

- u filijali Banke;
- putem online kanala (ostavlja se upit za kredit nakon kojeg Vas kontaktira kreditni referent).

2. Dostavljanje dokumentacije

Za obradu zahtjeva potrebno je dostaviti određenu dokumentaciju, kao što su:

- važeći lični dokument;
- ovjerena potvrda o zaposlenju i administrativna zabrana;
- platne liste ili izvodi iz Banke (posljednjih 6 mjeseci);
- ugovor o radu (opciono);
- Banka može zahtijevati i dodatnu dokumentaciju zavisno od vrste kreditnog proizvoda (procjena nepokretnosti, ovjera dokumentacije za žiranta/sudužnika/jemca, polisa osiguranja i sl.)

Banka može od Vas da zahtijeva ugovore odgovarajuću polisu osiguranja povezanu sa ugovorom o potrošačkom kreditu, pri čemu je Banka dužna da prihvati polisu osiguranja od osiguravača koji se razlikuje od osiguravača čije polise uobičajeno prihvata, ako ta polisa ima isti nivo obezbjeđenja kao i polisa koju je predložila Banka.

Na osnovu dostavljene dokumentacije Banka Vas Informiše kroz dostavljanje personalizovanih informacija u vidu obrazaca koji sadrže osnovne informacije o traženom kreditu (iznos kredita, efektivnoj kamatnoj stopi (EKS), roku otplate, ukupnom iznosu koji će biti vraćen, visini rata, troškovima i naknadama, kao i pravu na odustanak i prijevremenu otplatu).

Banka Vam dostavlja PSK i PK obrazac sa svim ključnim podacima (iznos kredita, kamatne stope, troškovi, rok otplate).

PSK i PK obrazac je standardizovani dokument koji se koristi za informisanje potrošača prije zaključivanja ugovora o stambenom kreditu.

Njegova svrha je da Vam pruži jasne, uporedive i transparentne podatke o uslovima kredita, troškovima i obavezama.

Forma PSK i PK obrazca je unificirana i propisana Odllukom CBCG o sadržaju obrazaca za informisanje potrošača prije zaključivanja ugovora o potrošačkim kreditima.

Obrasci sadrže (informisanje u predugovaracvkoj fazi iz zakona):

- Iznos kredita i valuta;
- Efektivna kamatna stopa (EKS)
- pokazuje stvarni trošak kredita;
- Nominalna kamatna stopa (NKS);
- Ukupan iznos koji potrošač treba da plati (glavnica + kamate + troškovi);
- Troškovi obrade kredita i svi dodatni troškovi (npr. osiguranje, procjena nepokretnosti);
- Rok otplate i dinamika rata;
- Posljedice kašnjenja u plaćanju (zatezne kamate, troškovi);
- Informacije o pravu na odustanak i prijevremenu otplatu.

Potrošač ima pravo na upoređivanje i razmatranje ponude i to:

- 15 dana za stambene kredite i kredite obezbijedene hipotekom;
- 3 dana za potrošačke kredite.

3. Obrada i analiza zahtjeva kao i informisanje potrošača

Banka vrši detaljnu analizu Vaše kreditne sposobnosti, uključujući:

- kreditnu sposobnost (provjera kreditne zaduženosti uvidom u kreditni registar uz Vašu pisanu saglasnost);
- troškove života;
- postojeća zaduženja;
- istoriju otplate obaveza.

4. Procjena obezbjeđenja (ako je potrebno)

Ukoliko kredit zahtijeva obezbjeđenje (npr. nekretninu ili vozilo ili neko slično sredstvo obebjeđenja), ovlašćeni procjenitelj Banke kao interne službe banke procjenjuje:

- tržišnu vrijednost;
- adekvatnost i prihvatljivost kolaterala;
- vlasničku dokumentaciju.

5. Donošenje odluke o kreditu

Odluka o kreditu donosi se interno, u skladu sa visinom kredita i vašim kreditnim profilom, kroz jasno definisane nivoe odlučivanja:

- Za manje iznose i klijente sa najboljim kreditnim profilom (A kategorija), odluka se može donijeti na nivou filijale (do 30.000€);
- Za iznose od 30.000€ do 50.000€, odluku donosi kreditni odbor banke;
- Za iznose preko 50.000€, odluku donosi kreditni odbor uz obavezno mišljenje službe za upravljanje rizicima;
- Klijenti koji ne pripadaju A kategoriji uvijek se razmatraju na kreditnom odboru
- Mogući ishodi su:
 - odobrenje kredita;
 - odbijanje zahtjeva;
 - uslovno odobrenje (uz dodatne uslove).

Od časa prijema Zahtjeva do Vašeg upoznavanja sa odlukom o Zahtjevu može proteći maksimalno 7 (sedam) radnih dana ukoliko je odluka o Zahtjevu u nadležnosti KOB-a, odnosno 14 (četnaest) radnih dana, ukoliko je odlučivanje po Zahtjevu u nadležnosti UO.

Zahtjev se smatra podnešenim, kada je sva potrebna dokumentacija kompletna.

6. Obavještavanje klijenta

Nakon donošenja odluke, Banka Vas obavještava o ishodu odluke.

Ako je odluka negativna Banka je dužna da Vas o tome bez odlaganja i bez naknade obavijesti. Ako se odluka o odbijanju kredita zasniva na rezultatima uvida u kreditni registar, Banka je dužna da Vas obavijesti o rezultatima tog uvida i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg su pribavljeni ti podaci.

7. Potpisivanje ugovora

Prije potpisivanja ugovora Banka je u obavezi da Vam dostavi informacije o iznosu kredita, efektivnoj kamatnoj stopi (EKS), roku otplate, ukupnom iznosu koji će biti vraćen, visini rata, troškovima i naknadama, kao i pravu na odustanak i prijevremenu otplatu u vidu PK i PSK obrazca.

Ugovor se zaključuje u pisanoj formi, a Vi morate dobiti primjerak ugovora i plan otplate kredita.

Primjerak ugovora dobijaju sudužnik, žirant/jemac po kreditu.

8. Isplata sredstava

Nakon potpisivanja ugovora, a u skladu sa članom ugovora o kreditu koji definiše način isplate sredstva se:

- uplaćuju na Vaš račun
- ili direktno na račun prodavca (zavisno od vrste kredita)

9. Otplata kredita

Otplata se vrši kroz redovne mjesečne rate u skladu sa ugovorom.

Postoji mogućnost odobrenja i sezonskog plana otplate ukoliko su prihodi klijenta direktno vezani za ljetnju ili zimsku turističku sezonu, ili iz nekih drugih realnih razloga.

Banka prati urednost otplate tokom cijelog trajanja kredita.

10. Prijevremena otplata

Potrošač ima pravo da prijevremeno, u bilo kom trenutku, djelimično ili u potpunosti ispuni svoje obaveze iz ugovora o kreditu i u tom slučaju ima pravo na smanjenje ukupnih troškova kredita za preostali iznos kamata i drugih troškova u vezi preostalog roka trajanja ugovora.

U slučaju prijevremene otplate kredita, banka ima pravo na pravednu i objektivnu naknadu opravdanih troškova neposredno povezanih sa prijevremenom otplatom kredita, pod uslovom da je prijevremena otplata izvršena tokom perioda za koji je ugovorena fiksna kamatna stopa.

Iznos naknade iz stava 2 ovog člana ne smije biti veći od 1% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje, ako je period između dana prijevremene otplate i roka dospijeća iz ugovora o kreditu duži od 12 mjeseci, a ako taj period nije duži od 12 mjeseci, iznos naknade ne smije biti veći od 0,5% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje.

Banka nema pravo na naknadu iz stava 2 ovog člana, ako se:

- 1) otplata vrši prema ugovoru o osiguranju koji je sredstvo obezbjeđenja otplate kredita;
- 2) radi o dozvoljenom prekoračenju;
- 3) prijevremena otplata izvrši tokom perioda za koji nije ugovorena fiksna kamatna stopa, ili
- 4) prijevremena otplata vrši prema ugovoru o stambenom kredit.

11. Potrošači sa poteškoćama u plaćanju

Postupak se sprovodi u skladu sa internom Procedurom o mjerama naplate dospjelih nenaplaćenih obaveza (potrošača sa poteškoćama u otplati kredita).

Mehanizmi koje banka primjenjuje kako bi se blagovremeno otkrili poteškoće u otplati kredita:

- prestanak uplate zarade na račun korisnika;
- nastala kašnjenja u periodu od pola godine;
- naglo povećanje neplaćenih obaveza;
- prelazak kredita iz uredne u lošu kategoriju;

- smanjenje učestalosti ili iznosa uplata;
- promjene u načinu otplate (lično, preko trećeg lica);
- korišćenje dozvoljenog minusa ili kreditnih kartica do limita;
- provjera RKBa.

Banka je dužna u što kraćem roku od saznanja za poteškoće u naplati stupi u kontakt sa Vama i da o tome sačini pisanu zabilješku.

Imate prava da podnesete Banci pisani obrazloženi zahtjev sa dokazima koji upućuju na okolnosti koje se smatraju okolnostma koje dovode do poteškoća u otplati kredita, a koje Banka uzima u obzir su:

- gubitak posla;
- značajno smanjenje prihoda;
- teška bolest i teška povreda koja dovodi do umanjenja radne sposobnosti;
- teška bolest ili smrt supružnika;
- razvod braka, ako su supružnici bili sudužnici po kreditu ili je jedan od supružnika drugi učesnik u kreditnom poslu.

Lista dokumentacije koja se prihvata kao dokaz okolnosti koje su uzrokovale poteškoće u plaćanju kreditnih obaveza i koje je klijent u obavezi da dostavi Banci:

- za gubitak posla potrebno je dostavi radnu knjižicu ili potvrdu od zavoda za zapošljavanje;
- za značajno smanjene prihoda potrebno je dostavi planu listu ili izvod sa računa;
- za tešku bolest i tešku povredu potrebno je dostaviti izvještaj ljekara specijaliste;
- za smrt supružnika potrebno je dostaviti izvod iz matične knjige umrlih ili smrtovnicu;
- za razvod braka potrebno je dostaviti pravosnažnu presudu o razvodu braka.

Lista dokumentacije koja se dostavlja Banci ne smije biti starija od 60 dana od dana izdavanja.

Zahtjev se predaje:

- u filijali Banke lično;
- preko Arhive banke;
- elektronskim putem.

Po prijemu zahtjeva u roku od 30 dana Banka donosi odluku i obavještava Vas pisanim putem, u papirnom ili elektronskom obliku.

Mjere koje Banka može odobriti potrošaču:

- 1) produženje roka otplate;
- 2) promjenu vrste ugovora;
- 3) odloženo plaćanje cjelokupnog iznosa potrošačkog kredita, kamate, glavnice, ili određenih rata kredita, za određeni period;
- 4) smanjenje kamatne stope;
- 5) odobrenje potrošaču da ne vrši otplatu kredita u određenom periodu, u kom kreditor nema pravo da obračunava zateznu kamatu na dospelje obaveze, osim ugovorene redovne kamate na preostali iznos glavnice;
- 6) djelimičnu otplatu duga;
- 7) promjenu valute u kojoj je izražena obaveza, ako novčana obaveza nije izražena u eurima;
- 8) djelimičan otpis duga ili konsolidacija duga.

Potrošač ima pravo podnijeti prigovor Komisiji u roku od 10 dana od prijema odluke ukoliko je nezadovoljan ili isteka roka 30 dana od dana prijema potpunog/urednog zahtjeva.

Komisija donosi odluku u roku od 15 dana od prijema prigovora (uz mogućnost produženja 7 dana za složene predmete).

Odluke koje donosi komisija su: odbija prigovor, usvaja i preinačava prvostepenu odluku ili odluku o novoj ponudi sa olakšicama.

Napomena

Prva banka Crne Gore primjenjuje interne procedure procjene kreditne sposobnosti i upravljanja rizicima u skladu sa važećim regulatornim okvirom.

Vrijeme obrade zahtjeva i potrebna dokumentacija mogu varirati u zavisnosti od vrste kredita i individualne situacije klijenta.

- Reprezentativni primjer za Gotovinski kredit

Za iznos kredita od 30.000,00€ uz rok otplate od 96 mjeseci, nominalna kamatna stopa (NKS) iznosi 6,99%, dok efektivna kamatna stopa (EKS) iznosi 7,32%. U obračun efektivne kamatne stope (EKS), uključeni su troškovi nominalne kamatne stope (NKS) od 9.240,96€ za cijeli period, naknada za obradu kreditnog zahtjeva od 30,40€, naknada za održavanje računa kreditne partije od 96,00€, naknada za jednu mjenicu u iznosu od 2,00€ i naknada za upit u Kreditni registar CBCG u iznosu od 3,00€. Ukupan iznos koji klijent plaća iznosi 39.372,36€ i predstavlja zbir glavnice kredita, ukupne kamate i ostalih naknada i troškova u vezi sa odobrenjem kredita, dok je iznos mjesečnog anuiteta 408,76€. Obavezno sredstvo obezbjeđenja je mjenica i mjenično ovlašćenje korisnika kredita. Ukoliko je za odobrenje kredita potrebno obezbijediti i druge instrumente obezbjeđenja, potrebno je da se korisnik kredita obaveže na zaključenje ugovora o dodatnim uslugama, u tom slučaju u dodatne naknade koje ne ulaze u navedeni obračun efektivne kamatne stope spadaju i troškovi koji se odnose na te dodatne usluge (npr. troškovi polise osiguranja i sl.). Reprezentativni primjer je iskazan na primjeru obračuna od 25.05.2026. godine sa fiksnom kamatnom stopom za cijeli period trajanja kredita.

- Reprezentativni primjer za Gotovinski kredit uz hipoteku

Za iznos kredita od 50.000,00€ uz rok otplate od 180 mjeseci, nominalna kamatna stopa iznosi 5,99% na godišnjem nivou, dok efektivna kamatna stopa iznosi 6,53%. U obračun efektivne kamatne stope (EKS), uključeni su troškovi nominalne kamatne stope (NKS) od 25.882,60€ za cijeli period, naknada za održavanje računa kreditne partije od 180,00€, troškovi procjene nepokretnosti

od 80,00€, troškovi polise osiguranja nepokretnosti od 205,16€, troškovi polise osiguranja života od 698,88€ (za kompletan period otplate kredita), naknada za dvije mjenice u iznosu od 4,00€, naknada za upit u Kreditni registar CBCG u iznosu od 3,00€. Troškovi polise osiguranja nekretnine izračunati su na konkretnom primjeru stambenog objekta, koji se zalaže kao obezbjeđenje, veličine 51m². Trošak polise osiguranja života može imati odstupanja u zavisnosti od oklonosti slučaja, pristupna starost uzeta u primjeru je 28 godina, pol muški. Ukupan iznos koji potrošač plaća iznosi 77.053,64€ i predstavlja zbir glavnice kredita, ukupne kamate i ostalih troškova u vezi sa odobrenjem kredita, dok je iznos mjesečnog anuiteta 421,57€. Reprezentativni primjer je iskazan na primjeru obračuna od 25.05.2026. godine sa fiksnom kamatnom stopom za cijeli period trajanja kredita.

- Reprezentativni primjer za Stambeni kredit

Za iznos kredita od 80.000,00€ uz rok otplate od 240 mjeseci, nominalna kamatna stopa iznosi 4,99% na godišnjem nivou, dok efektivna kamatna stopa iznosi 5,47%. U obračun efektivne kamatne stope (EKS), uključeni su troškovi nominalne kamatne stope (NKS) od 46.583,20€ za cijeli period, naknada za održavanje računa kreditne partije od 240,00€, troškovi procjene nepokretnosti od 80,00€, troškovi polise osiguranja nepokretnosti od 205,16€, troškovi polise osiguranja života od 1.866,24€ (za kompletan period otplate kredita), naknada za dvije mjenice u iznosu od 4,00€, naknada za upit u Kreditni registar CBCG u iznosu od 3,00€. Troškovi polise osiguranja nekretnine izračunati su na konkretnom primjeru stambenog objekta, koji se zalaže kao obezbjeđenje, veličine 51m². Trošak polise osiguranja života može imati odstupanja u zavisnosti od oklonosti slučaja, pristupna starost uzeta u primjeru je 28 godina, pol muški. Ukupan iznos koji potrošač plaća iznosi 128.981,60€ i predstavlja zbir glavnice kredita, ukupne kamate i ostalih troškova u vezi sa odobrenjem kredita, dok je iznos mjesečnog anuiteta 527,43€. Reprezentativni primjer je iskazan na primjeru obračuna od 25.05.2026. godine sa fiksnom kamatnom stopom za cijeli period trajanja kredita.

Napomena:

Na osnovu člana 45 Zakona o potrošačkim kreditima imate pravo na jednostrani raskid ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od 14 dana, od dana:

- 1) zaključivanja ugovora o kreditu, ili
- 2) prijema uslova i informacija od kreditora u svrhu zaključenja ugovora o kreditu ako su ti uslovi i informacije primljeni poslije dana zaključenja ugovora o kreditu.

Sve druge informacije o kreditnim proizvodima i procesima odobrenja koje Vas zanimaju, možete dobiti od nas direktno u filijalama, pronaći na našoj zvaničnoj web stranici www.prvabankacg.com, a možete nam se obratiti emailom na info@prvabankacg.com.