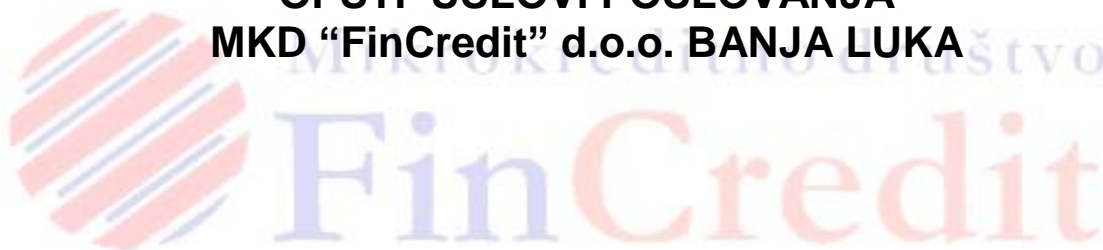


Mikrokreditno društvo



OPŠTI USLOVI POSLOVANJA
MKD "FinCredit" d.o.o. BANJA LUKA



U skladu sa članom 17. Zakona o MKO ("Sl. Glasnik Republike Srpske" br. 64 od 07.07.2006. godine i članom 3. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o MKO ("Sl. Glasnik Republike Srpske" br. 116 od 23.11.2011.godine), za poslovanje na teritoriji Republike Srpske, te u skladu sa članom 16. Zakona o MKO ("Sl. Novine Federacije BiH" broj 59/06) i članovima 9. i 10. Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga ("Sl. Novine Federacije BiH" broj 31/14) za poslovanje na teritoriji Federacije BiH te članom 32. Statuta ,Upravni odbor MKD "FinCredit" d.o.o. Banja Luka, na sjednici održanoj dana 09.08.2021. godine, donio je

OPŠTE USLOVE POSLOVANJA MKD "FinCredit" d.o.o. Banja Luka

I OPŠTE ODREDBE

Pojam i primjena OUP

Član 1.

Opštim uslovima poslovanja Mikrokreditno Društvo FinCredit d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Opšti uslovi) uređuju se standardni uslovi poslovanja koje MKD FinCredit d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) primjenjuje na sve Korisnike usluga Društva, opšti uslovi za uspostavljanje poslovnog odnosa između Korisnika i Društva, postupak komunikacije između Korisnika i Društva, kao i opšti uslovi obavljanja poslovanja u ugovornom odnosu između Korisnika i Društva.

U skladu sa "Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o mikrokreditnim organizacijama" (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 116/2011 od 23.11.2011.godine) za poslovanje na teritoriji Republike Srpske, te Zakonom o MKO ("Sl. Novine Federacije BiH" broj 59/06) i Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga ("Sl. Novine Federacije BiH" broj 31/14) za poslovanje na teritoriji Federacije BiH Društvo je u obavezi da obezbjeđuje zaštitu prava i interesa Korisnika donošenjem i primjenom opštih uslova poslovanja i drugih akata, koji moraju da budu usklađeni sa propisima i zakonima (kojma se reguliše ova oblast) i zasnovani na dobrim poslovnim običajima i pravičnom odnosu prema Korisniku kredita, pridržavajući se načela:

- savjesnosti i poštenja;
- postupanja sa pažnjom dobrog stručnjaka u izvršavanju svojih obaveza;
- ravnopravnog odnosa Korisnika sa Društvom;
- zaštite od svih oblika diskriminacije;
- transparentnog poslovanja i informisanja;
- ugovaranja obaveza koje su određene ili odredive i
- prava Korisnika na prigovor i obeštećenje.

Društvo će se pridržavati načela u svim fazama zasnivanja/postojanja odnosa sa Korisnikom kredita (oglašavanju, pregovaračkoj fazi i predaji nacрта ugovora, zaključivanju ugovora, korištenju usluge i tokom trajanja ugovornog odnosa).

Odredbe pomenutog Zakona kojima se uređuje zaštita Korisnika, shodno se primjenjuje i na druge Korisnike mikrokredita:

- preduzetnike, koji u skladu sa propisima o zanatsko–preduzetničkoj djelatnosti obavljaju zanatsko–preduzetničku djelatnosti;
- preduzetnike, koji se bave poljoprivrednom proizvodnjom na poljoprivrednom gazdinstvu;
- nosioci porodičnog poljoprivrednog gazdinstva, koji obavljaju poljoprivrednu proizvodnju u skladu sa propisima o poljoprivredi,

a čiji mikrokrediti iznose od 400 KM do 10.000 KM.

Društvo je u obavezi da obezbjedi da zaposleni posjeduju odgovarajuće kvalifikacije, znanje i iskustvo, lične i profesionalne kvalitete, poznaju pravila struke, poštuju ličnost i integritet Korisnika i na njegov zahtjev, potpuno i tačno ga informišu o uslovima korištenja usluge te da vrši kontinuiranu obuku i usavršavanje zaposlenih.

Riječnik pojmova

Član 2.

- **Klijent** je fizičko lice i/ili poslovni subjekt, koji zasniva poslovni odnos sa Društvom.
- **Poslovni subjekt** je Klijent koji se bavi određenom poslovnom djelatnošću, registrovanom kod nadležnih organa ili institucija u zemlji i inostranstvu, u skladu sa važećom regulativom.
- **Tražilac kredita** je fizičko lica ili poslovni subjekt koji se obraća Društvu sa zahtjevom za odobrenje kreditnog plasmana. Da bi fizičko lice kao klijent mogao podnijeti zahtjev za kredit potrebno je da je punoljetno.
- **Solidarni dužnik tražioca kredita (skraćeno Sudužnik)** u skladu sa ZOO za poslovanje na teritoriji Republike Srpske, te u skladu sa ZOO i Zakonom o zaštiti žiranata u Federaciji BiH i Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga za poslovanje na teritoriji Federacije BiH, prihvata da za sve obaveze iz poslovnog odnosa Klijent-Društvo odgovara Društvu kao Glavni dužnik – Klijent i Društvo može da zahtjeva ispunjenje obaveza od Klijenta, Sudužnika ili od svih u isto vrijeme. Institutom Sudužnika Društvo pojačava kreditnu sposobnost Klijenta.
- **Kredit** je novčani dužničko-povjerilački odnos u kojem povjerilac kredita (obično finansijska institucija - banka ili MKD) ustupa pravo korištenja određenog iznosa novčanih sredstava dužniku, na ugovoreno vrijeme i uz ugovorene uslove povrata.
- **Kreditna sposobnost** je skup karakteristika dužnika prema kojima kreditor procjenjuje hoće li mu odobreni kredit biti otplaćen u skladu s ugovorom.
- **Kamata** je cijena za ustupanje/prepuštanje novca ili kapitala na određeni rok.

- **Zatezna kamata** je kamata koju duguje dužnik novčane obaveze, ako se nađe u kašnjenju. Povjerilac ima pravo na zateznu kamatu bez obzira na to da li je pretrpio kakvu štetu zbog dužnikovog kašnjenja. Zatezna kamata koju Društvo zaračunava ne može biti veća od visine zakonske zatezene kamate.
- **Kamatna stopa** (Nominalna kamatna stopa) je cijena izražena u procentima koja se plaća za korištenje tuđih sredstava – novca ili kapitala.
- **Efektivna kamatna stopa (EKS)** je dekurzivna kamatna stopa koja se obračunava na godišnjem nivou, i to primjenom složenog kamatnog računa na način da se diskontovana novčana primanja izjednačavaju sa diskontovanim novčanim izdacima odobrenih mikrokredita. Iskazuje se u % na dvije decimale i važi na dan obračuna. Zbog jedinstvene metodologije obračuna efektivne kamatne stope koja je propisana od Agencije za bankarstvo RS i obavezna je za sve finansijske institucije u Republici Srskoj, ovi podaci su usporedivi i obračuna efektivne kamatne stope koja je propisana od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i obavezna je za sve finansijske institucije u Federaciji BiH, ovi podaci su usporedivi.
Podaci koji se uključuju u obračun EKS-a su:
 - nominalna kamatna stopa,
 - iznos naknada i provizija koje Društvo obračunava Klijentu prilikom realizacije kredita,
 - iznos naknada i provizija te ostalih troškova poznatih na dan obračuna, koje Društvo obračunava u toku realizacije ugovora o kreditu.U skladu sa Odlukama Agencije za bankarstvo RS i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja EKS na kredite, Društvo svojim klijentima, kao dio redovne procedure ugovaranja kredita, uručuje otplatni plan, sa jasno iskazanom efektivnom kamatnom stopom.
- **Refinansiranje** predstavlja aktivnost kojom se vrši odobravanje novog kredita uz „zatvaranje” postojećeg kredita uz mogućnost plasmana i dodatnih sredstava. Refinansirati se mogu krediti koje klijenti koriste u Društvu ili kod drugih finansijskih institucija.
- **Anuitetni plan** ili plan otplate kredita sastavni je dio ugovora o kreditu, a predstavlja raspored periodičnih iznosa koje korisnik kredita plaća pri izmirivanju svojih obaveza prema povjeriocu. Anuiteti se sastoje od glavnice i kamate, a mogu biti mjesečni, tromjesečni, polugodišnji i godišnji. Anuitetni plan se uručuje Klijentu prilikom potpisa Ugovora o kreditu, u formi i sa sadržajem koji su u skladu sa zakonskom regulativom.
- **Prijevremena otplata kredita** - Klijent ima pravo da izvrši prijevremenu (djelimičnu ili u cijelosti) otplatu kredita prije isteka ugovorenog roka za vraćanje pod uslovima koji su propisani Zakonom i Odlukama ABRS i FBA.
- **Valutna klauzula** - pojam valutne klauzule predstavlja ugovaranje kreditnih poslova na način da se odobreni iznos kredita vezuje za EUR ili neku drugu stranu valutu u Republici Srpskoj, odnosno vezuje se za EUR u Federaciji Bosne i Hercegovine.

- **Preračun obaveza** - ukoliko je kredit odobren u KM valuti, uz valutnu klauzulu u EUR, Društvo je ovlašteno da ukoliko tokom trajanja ugovora dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, izvrši preračun preostalih obaveza Korisnika kredita u EUR valutu, u skladu sa službeno utvrđenim srednjim kursom Centralne banke BiH na dan dospijeća ili ispunjenja obaveza.
- **Naknada** je prihod koji Društvo obračunava i naplaćuje prilikom odobravanja i korištenja kredita.

Pojam Korisnika

Član 3.

U kontekstu Opštih uslova Korisnikom mikrokredita se smatra fizičko lice koje stupa u odnos sa Društvom radi korištenja usluga u svrhe koje nisu namijenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj djelatnosti. Pored fizičkih lica u Korisnike mikrokredita se ubrajaju i preduzetnici (koji mogu da obavljaju zanatsko – preduzetničku ili poljoprivrednu djelatnosti) i nosioci porodičnog poljoprivrednog gazdinstva.

Pojam ugovora o kreditu

Član 4.

Ugovor u smislu Zakona o obligacionim odnosima i Opštih uslova podrazumijeva saglasnost volja dviju strana odnosno ugovor koji se zaključuje između Korisnika i Društva u skladu sa zakonom i drugim propisima, kojima se potvrđuje saglasnost volja Korisnika i Društva koji se zasnivaju na obostranom interesu i opštim načelima iz sfere mikrokreditnog poslovanja.

Ugovor o kreditu se sačinjava u pisanoj formi, potpisuje se od ugovornih strana i svakoj od strana se obezbjeđuje primjerak ugovora.

II KLIJENT Identifikacija Klijenta

Član 5.

Društvo će u svom poslovanju izvršavati obaveze i zadatke, te preduzimati mjere i radnje definisane propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i propisima koji uređuju uvođenje i primjenu određenih privremenih mjera radi efikasnog sprovođenja međunarodnih restriktivnih mjera. U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te drugim propisima, Društvo će obavljati identifikaciju Korisnika prilikom uspostavljanja poslovnih odnosa i izvršenja svake transakcije.

Identifikacija podrazumijeva postupak utvrđivanja i provjere identiteta Korisnika na osnovu dokumentacije.

Za fizička lica, zakonske zastupnike, preduzetnike, fizička lica koja participiraju u pravnom licu identifikacija se vrši uvidom i prikupljanjem podataka iz važeće identifikacione dokumentacije, sa fotografijom Klijenta u njegovoj ličnoj prisutnosti.

Za pravna lica identifikacija se vrši u prisutnosti zakonskog zastupnika ili punomoćnika pravnog lica, uvidom u originalnu ili ovjerenu kopiju isprava i druge poslovne dokumentacije, koja mora da bude ažurna i tačna, te da odražava stvarno stanje Korisnika.

Poslovni odnos neće biti uspostavljen ukoliko Društvo nije u mogućnosti sprovesti identifikaciju.

Potpis Klijenta

Član 6.

Klijent je dužan da potpisuje dokumente na način kako je to učinjeno na identifikacionom dokumentu za fizička lica, odnosno na OP obrascu, kartonu deponovanih potpisa kod Banke ili drugom dokumentu za poslovne subjekte (eventualne pravne posljedice u slučaju da se klijent potpiše parafom ili štampanim slovima Društvo neće snositi).

Klijent koji je nepismen na dokumentima Društva umjesto potpisa stavlja krstić i otisak desnog kažiprsta, a navedeno potvrđuje KS svojim potpisom uz napomenu "nepismen". U slučaju sumnje radnika u identitet nepismenog lica, Društvo ima pravo da zahtjeva da Klijent svoj otisak kažiprsta na dokumentu Društva ovjeri i od strane nadležnog organa za ovjere.

III PRAVA I OBAVEZE DRUŠTVA I KORISNIKA

Prava i obaveze Društva

Član 7.

Društvo ima pravo da:

- slobodno odlučuje o izboru Korisnika;
- Korisniku dostavlja obavještenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama, ako se izjasnio da želi takvu vrstu komunikacije;
- u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima trećim licima ustupi svoja potraživanja od Korisnika i da ga o istome obavijesti;
- naplati stvarne troškove nastale zaključenjem ugovora prilikom odustanka Korisnika od ugovora o kreditu, a sa čim je dužno da upozna Korisnika prije zaključenja ugovora;
- da naplati objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu troškova u slučaju prijevremene otplate kredita u iznosu koji je ugovoren i usklađen sa propisima;
- Društvo ima pravo da, bez saglasnosti Korisnika, blokira mogućnost korištenja proizvoda, raskine već uspostavljenju poslovnu saradnju radi zaštite od rizika izloženosti

Društva pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnost, odnosno u drugim slučajevima kada to proizilazi iz zakonske regulative;

- Koristi i vrši obradu podataka u svrhu obavljanja djelatnosti, a u skladu sa “Zakonom o zaštiti ličnih podataka” (Službeni glasnik BiH br.49/06), te da podatke o poslovnom odnosu sa korisnikom dostavlja u Centralni registar kredita (CRK) Centralne banke BiH, kao i organima i institucijama koji na osnovu zakona, vršenja supervizije, revizije, kontrole korištenja sredstava ili po osnovu zaključenog Ugovora sa Društvom imaju ovlaštenja da zahtjevaju određene podatke;
- Društvo ima i druga prava koja proizilaze iz Ugovora o kreditu, Zakona o obligacionim odnosima i drugim propisima.

Društvo je u obavezi da:

- u obavljanju djelatnosti i pružanju usluga obezbijedi zaštitu prava i interesa Korisnika donošenjem i dosljednom primjenom Opštih uslova i drugih internih akata, koji moraju biti usklađeni sa propisima zasnovanim na dobrim poslovnim običajima i pravičnom odnosu prema Korisniku, pridržavajući se načela: savjesnosti i poštenja, postupanja sa pažnjom dobrog stručnjaka u izvršavanju svojih obaveza, ravnopravnog odnosa Korisnika sa Društvom, zaštite od diskriminacije, transparentnog poslovanja i informisanja, ugovaranja obaveza koje su određene ili određive i prava Korisnika na prigovor i obeštećenje uz poštovanje ličnosti i integriteta Korisnika;
- Opšte uslove oglašava na jasan i razumljiv način, dajući tačne, potpune, nedvosmislene i reprezentativnim primjerom prikazane standardne podatke, a koji su neophodni prosječnom Korisniku za donošenje odgovarajuće odluke o korištenju usluge, zasnivanju odnosa i zaključenju ugovora sa Društvom;
- Opšte uslove, kao i njihove izmjene i dopune, objavi i učini dostupnim Korisniku na način predviđen zakonom, na jednom od jezika koji su u službenoj upotrebi u Republici Srpskoj i Federaciji Bosne i Hercegovine najkasnije 15 dana prije početka njihove primjene;
- u oglašavanju ne koristi netačne i neistinite podatke, podatke koji mogu da dovedu u zabludu prosječnog Korisnika, kao i informacije koje mogu da stvore pogrešnu predstavu o uslovima korištenja usluge i navedu Korisnika na donošenje odluke koju u drugačijim okolnostima ne bi donio, te podatke koji škode ili je izvjesno da će naškoditi konkurentu;
- jasno naznači obavezu zaključenja i Ugovora o sporednim uslugama (osiguranje) sa naznakom troškova, u slučajevima kad je to uslov za zaključenje Ugovora o kreditu;
- da u PREGOVARAČKOJ FAZI informiše Korisnika o uslovima i svim bitnim karakteristikama usluge koju nudi u obliku STANDARDNOG INFORMACIONOG LISTA na reprezentativnom primjeru usluge u pisanoj ili elektronskoj formi i sa obaveznim elementima koji propisuje zakon;
- na zahtjev Korisnika razjasni podatke, pruži informacije i da adekvatna objašnjenja u vezi sa uslugom koju nudi, na način koji će Korisniku omogućiti da uporedi ponude različitih davalaca usluga, da sagleda prednosti, nedostatke i specifične rizike koje

usluga može da prouzrokuje na njegov ekonomski položaj i procijeni da li usluga odgovara njegovim potrebama i finansijskoj situaciji, radi donošenja promišljene odluke o korištenju usluge;

- prije zaključenja ugovora Korisniku predoči sve informacije o usluzi, odnosno učini dostupnim sve bitne uslove i elemente ugovora iz kojih su jasno vidljiva sva prava i obaveze ugovornih strana i na zahtjev Korisnika, bez naknade, preda NACRT UGOVORA radi razmatranja izvan prostorija Društva, u periodu koji je određen u standardnom informacionom listu;
- ukaže na devizne i druge rizike koje Korisnik preuzima, u slučaju ako se usluga ugovara u protivvrijednosti strane valute odnosno u stranoj valuti za područje Republike Srpske, odnosno u EUR za područje Federacije Bosne i Hercegovine prema propisima o deviznom poslovanju, kao i da u slučaju odobrenja kredita koji je indeksiran u stranoj valuti za područje Republike Srpske, odnosno u EUR za područje Federacije Bosne i Hercegovine, primjenjuje isti tip kursa za otplatu kredita koji je primjenjen prilikom isplate kredita.
- prije zaključenja ugovora o kreditu, procijeni KREDITNU SPOSOBNOST Korisnika, jemca ili drugog lica koje lično obezbjeđuje ispunjenje obaveza Korisnika, na osnovu odgovarajuće dokumentacije i podataka dobijenih od Korisnika/ostalih učesnika, uvidom u kreditne registre, uz pisanu saglasnost lica na koje se podaci iz registra odnose, kao i javne registre i baze podataka;
- prije zaključenja ugovora o kreditu Društvo je dužno, uz prethodnu pisanu saglasnost korisnika, jemca ili drugog lica koje lično obezbjeđuje ispunjenje obaveza korisnika, međusobno ih informisati i upoznati sa dokumentacijom i podacima pribavljenim u postupku procjene kreditne sposobnosti.
Ukoliko jedno lice nije saglasno da se dobijeni podaci i dokumentacija za procjenu njegove kreditne sposobnosti saopšte drugim licima, Društvo je dužno da sa tom činjenicom upozna druga lica.
- ako Društvo ispunjenje obaveza korisnika, po poslovima odobravanja kredita, obezbjeđuje jemstvom, dužno je da u pregovaračkoj fazi upozna jemca sa predmetom jemčenja, oblikom jemstva koji se ugovorom zahtijeva, obimom jemčeve odgovornosti na koju se obavezuje davanjem izjave o jemčenju, te da mu predoči sve informacije, odnosno učini dostupnim sve bitne elemente ugovora iz kojih su jasno vidljivi prava i obaveze ugovornih strana, i na njegov zahtjev, bez naknade, preda nacrt ugovora radi razmatranja izvan prostorija Društva.
- Društvo je u obavezi na zahtjev klijenta, na ugovoreni način, najmanje jednom godišnje, bez naknade dostaviti korisniku u pisanoj formi izvod o stanju njegovog kreditnog zaduženja uključujući podatke o iznosu otplaćene glavnice i kamate, kao i o iznosu preostalog duga.

Prava i obaveze Korisnika

Član 8.

Korisnik ima pravo da:

- od Društva zahtjeva odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koja se odnose na Opšte uslove;
- od Društva dobije detaljnu informaciju o uslovima za realizaciju određenog proizvoda kroz Standardni informacioni list;
- da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti, besplatno od Društva dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka;
- da dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora, izuzev ako Društvo u vrijeme podnošenja zahtjeva Korisnika, ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa Korisnikom u konkretnom pravnom poslu;
- dobije informaciju o periodu u kojem Društvo obavezuju podaci dati u pregovaračkoj fazi;
- da odustane od zaključenog Ugovora o kreditu, bez navođenja razloga, u roku od 14 dana od zaključenog ugovora, odnosno kraćem roku ugovorenom za stavljanje kreditnih sredstava na raspolaganje na njegov izričit zahtjev, pod uslovom da nije počeo da koristi sredstva;
- da bude upoznat sa pravom Korisnika na prijevremenu otplatu kredita i uslove pod kojim se ista može obaviti;
- bude upoznat sa posljedicama propuštanja izmirenja obaveza, instrumentima obezbjeđenja za ispunjenje obaveza sa podatkom o redoslijedu i načinu izmirenja obaveza iz instrumenata obezbjeđenja;
- neposredno dobije informacije o stanju kredita, kao i druge informacije iz poslovnog odnosa i u vezi sa zaključenim ugovorom sa Društvom;

Korisnik ima obavezu da:

- Društvu obezbjedi tačne i potpune podatke u fazi apliciranja, procjene kreditne sposobnosti kao i drugim fazama u toku trajanja poslovnog odnosa sa Društvom;
- bez odlaganja, a najkasnije u roku od 10 (deset) dana od dana nastanka promjene; ukoliko zakonom ili drugim propisom koji se odnosi na konkretan posao nije propisan drugi rok, obavijesti Društvo o svim promjenama ličnog imena i prezimena, statusa rezidentnosti, adrese prebivališta/boravišta, telefonskog broja i drugim promjenama;
- dostavi Društvu istinitu, jasnu i vjerodostojnu dokumentaciju, podatke i izjave, propisane zakonom, drugim propisima i aktima Društva;
- na vrijeme izvršava svoje obaveze nastale zaključivanjem ugovora o kreditu;
- Društvu nadoknadi sve troškove koji su prouzrokovani klijentovim štetnim ponašanjem odnosno neispunjenjem ugovorenih obaveza;

Korisnik ima i druga prava i obaveze u skladu sa Zakonom, drugim propisima, ovim opštim uslovima i drugim aktima Društva, kao i u skladu sa ugovorom koji je Korisnik zaključio sa Društvom.

IV UGOVORNI ODNOS IZMEĐU DRUŠTVA I KORISNIKA **Zaključivanje ugovora**

Član 9.

Ugovor o pružanju usluge Korisniku sadrži jasne i nedvosmislene odredbe razumljive za Korisnika, tako da je Korisnik upoznat u kojim slučajevima, na koji način i pod kojim uslovima se može promijeniti visina njegove obaveze, kao i drugi elementi ugovora.

Ugovorna obaveza mora biti određena, odnosno određiva. Novčana ugovorna obaveza je određiva po iznosu ako ugovor sadrži podatke pomoću kojih se njena visina može odrediti. Visina obaveze se određuje na osnovu fiksnih i promjenjivih elemenata. Promjenjivi elementi su oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cijena i drugo).

Novčana obaveza je vremenski određiva ako se na osnovu ugovorenih elemenata može utvrditi kada dospijeva.

Obavezni elementi ugovora koji se zaključuju sa Korisnikom definisani su Zakonom i sadržani su u Nacrtu ugovora, odnosno konkretnom ugovoru koji Društvo zaključuje sa Korisnikom.

Društvo ne može Korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka od 14 (četrnaest) dana od dana zaključenja ugovora o kreditu, izuzev ako to Korisnik zahtjeva.

U slučaju odustanka od zaključenja ugovora Korisnik je dužan da o svojoj namjeri odustanka od ugovora obavijesti Društvo u pisanoj formi. Društvo ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva za slučaj odustanka Korisnika od zaključenog ugovora o kreditu, a koja nije veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita.

Društvo je dužno da Korisnika upozna sa ukupnim iznosom koji korisnik treba da plati, kao i sa ukupnim troškovima kredita koji uključuju kamate i naknade koje su direktno povezane sa sa odobravanjem i korištenjem kredita i uključuju se u obračun i iskazivanje EKS

Pri zaključenju Ugovora o kreditu Društvo je u obavezi da korisniku kredita uruči jedan primjerak plana otplate kredita koji se smatra sastavnim dijelom ugovora, a drugi primjerak ovog plana Društvo zadržava u svojoj dokumentaciji.

U odnosima između Društva i Korisnika obavezujuće su odredbe zaključenog ugovora, zatim odredbe Opštih uslova, pa odredbe drugih akata Društva.

Kamate, naknade i ostali troškovi kredita

Član 10.

Kamatne stope mogu biti fiksne i promjenjljive.

Fiksna kamatna stopa je nepromjenjljiva za čitav period trajanja Ugovora o kreditu.

Kamatna stopa je promjenjljiva ako njena visina zavisi od promjenjljivih elemenata odnosno promjenjljivih i fiksnih, pri čemu se jasno mora definisati visina kamatne stope u vrijeme zaključenja ugovora, periode u kojima će se mijenjati i način izmjene, kao i fiksni element ako je ugovoren. Promjenjljivi elementi su oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cijena i drugo).

Društvo na kredite, koje odobrava Korisnicima, obračunava kamatu **po fiksnoj kamatnoj stopi definisanoj na godišnjem nivou**, uz primjenu proporcionalne metode, na bazi 30 dana mjesečno, 360 dana godišnje.

Kamatne stope definisane su Katalogom kreditnih proizvoda MKD FinCredit d.o.o. Banja Luka, internim aktima Društva i Ugovorom o kreditu, a informacija o visini kamatne stope je dostupna Korisnicima i u fazama prije zaključivanja Ugovora o kreditu.

Na kredite, kod kojih su kamate utvrđene zakonskim ili drugim propisima, kao i na sredstva koja se plasiraju iz namjenski pribavljenih sredstava, na osnovu posebnih ugovora, primjenjivaće se kamate i ostali uslovi regulisani tim propisima i ugovorima.

Efektivna kamatna stopa (EKS) iskazuje ukupne troškove koje plaća Korisnik tj pored nominalne kamatne stope u obračun EKS ulaze i svi ostali troškovi i naknade a koji su vezani za plasman kredita. Izražava se kao procenat ukupnog iznosa usluge na godišnjem nivou, a utvrđuje se po metodologiji koju je propisala Agencija za bankarstvo RS za područje Republike Srpske (u daljem tekstu: ABRS), te po metodolgiji koju je propisala Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBA). Društvo još u pregovaračkoj fazi informiše klijenta o visini EKS kroz reprezentativan primjer. Informacija o EKS je dostupna Korisniku kredita kroz nacrt Ugovora o kreditu kao i kroz konkretan Ugovor o kreditu i otplatni plan koji je njegov sastavni dio. Na ovaj način je klijent upoznat sa svim troškovima vezanim za plasman kredita.

Društvo po odobrenim kreditima ugovara i naplaćuje jednokratnu naknadu za obradu kredita. Naknada za obradu kredita je definisana Katalogom kreditnih proizvoda MKD FinCredit d.o.o. Banja Luka, posebno ugovorenim aranžmanima i Ugovorom o kreditu a informacija o njenoj visini je dostupna i u fazama prije zaključivanja Ugovora o kreditu.

Redovan trošak za Korisnika kredita prilikom odobravanja kredita je i trošak mjenice.

Ostali potencijalni troškovi koji mogu da budu, u zavisnosti od vrste obezbjeđenja, su: troškovi upisa hipoteke, troškovi pribavljanja dokumentacije, troškovi procjene nekretnina i pokretne imovine, troškovi notara, polisa osiguranja, troškovi provjere i registracije zaloga itd. Troškove u vezi obezbjeđenja kredita snosi Korisnik.

U slučaju kašnjenja, na dospjele a neizmirene obaveze Korisnika, Društvo obračunava i naplaćuje zateznu kamatu po kamatnoj stopi od 0,03 % dnevno za područje Republike Srpske, odnosno za područje Federacije Bosne i Hercegovine 10% godišnje i za period kraći od godine dana primjenjuje se konformni način obračuna zatezne kamate. Obračun zatezne kamate se vrši na sva dospjela potraživanja i to od dana dospelosti potraživanja do dana plaćanja dospelog potraživanja, korištenjem proporcionalne metode obračuna.

Instrumenti obezbjeđenja potraživanja od Klijenta (Korisnika)

Član 11.

Društvo sa Korisnikom kredita ugovara, u zavisnosti od vrste, namjene i iznosa kredita, sljedeće instrumente obezbjeđenja:

- mjenice,
- bjanko naloge,
- isprave za zapljenu plate/penzije,
- jemstvo pravnog ili fizičkog lica,
- zalog na pokretnoj imovini,
- hipoteku na nepokretnosti,
- polise osiguranja,
- druge vrste obezbeđenja prihvatljive za Društvo .

Društvo u svom poslovanju u pravilu zaprima bjanko sopstvene mjenice sa klauzлом „bez protesta”. U slučaju da zaprimljene mjenice budu upotrebljene radi naplate dospelih potraživanja Društva, Klijent prihvata da će na pismeni zahtjev Društva, u roku od 5 dana od dana prijema zahtjeva, dostaviti Društvo nove mjenice.

U slučaju da se kao sredstvo obrebeđenja koristi jemstvo pravnog ili fizičkog lica Društvo sa jemcem zaključuje poseban Ugovor o jemstvu.

Hipoteka se zasniva na nepokretnostima, najčešće pravnim poslom–ugovorom koji se notarski obrađuje. Hipoteku za obezbjeđenje potraživanja od Klijenta može dati i treće lice.

U slučaju da se kao sredstvo obezbjeđenja koristi zalog na pokretnim stvarima sa Klijentom se zaključuje Ugovor o zalozi i vrši se registracija zaloga u Registru zaloga BiH.

Društvo može zahtijevati da se nekretnina ili pokretna imovina, koja je obezbjeđenje kredita, osigura od uobičajenih rizika kod osiguravajuće kuće i vinkulira u korist Društva. Kao obezbjeđenje kredita mogu se pojaviti i druge vrste osiguranja (osiguranje od nezaposlenosti, životno osiguranje i sl.).

Drugi instrumenti obezbjeđenja uspostavljaju se u skladu sa zakonskom regulativom i procedurama Društva.

Kašnjenje sa ispunjenjem dospjelih obaveza i raskid ugovora

Član 12.

U slučaju da Korisnik kredita kasni sa uplatama tj. ne ispunjava preuzete ugovorne obaveze, Društvo će prije otkazivanja Ugovora o kreditu poduzeti mjere naplate dospjelih a neizmirenih obaveza, što podrazumijeva prvo slanje opomena a potom, aktiviranje ugovorenih instrumenata osiguranja.

Društvo ima pravo da otkáže Ugovor o kreditu sa Klijentom, te ima pravo da proglasi dospjelim ukupnu obavezu Klijenta prema Društvu i zahtjeva povrat cjelokupne obaveze sa kamatama i drugim troškovima i prije dospijeća, u slučaju da:

- Korisnik/Sudužnik/drugi učesnik na strani Klijenta kasni sa ispunjenjem dospjelih obaveza;
- da se odobreni proizvod ne koristi za odobrene namjene ako je namjena definisana;
- da je nad Klijentom otvoren postupak stečaja ili likvidacije;
- Klijent postane prijeteći insolventan ili njegov poslovni i transakcioni račun bude blokirano;
- Klijent na zahtjev Društva ne dostavi instrumente obezbjeđenja;
- Korisnik kredita ne ispunjava bilo koju obavezu preuzetu po zaključenom poslovnom odnosu;
- u svim drugim opravdanim slučajevima u kojima je Društvo izvršilo procjenu da je naplata potraživanja neizvjesna.

Otkazni rok je 15 dana računajući od dana saopštenja otkaza Klijentu pismenim putem. Klijent je obavezan da do isteka otkaznog roka ispuni Društvu obaveze sa pripadajućim kamatama i troškovima.

Klijent ima pravo da otkáže Ugovor o kreditu, pismenim putem u slučaju da ne pristaje na određene promjene uslova korištenja proizvoda/usluge o kojim ga je Društvo obavijestilo, u kom slučaju je dužan da izmiri sve dospjele obaveze.

Pravo Korisnika na prijevremenu otplatu kredita

Član 13.

Korisnik kredita ima pravo da vrati kredit prije roka određenog za vraćanje, u potpunosti ili djelimično, pri čemu ima pravo na umanjenje ukupnih troškova kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja ugovora (prijevremena otplata), ali je dužan da o namjeri prijevremene otplate kredita unaprijed, putem pismenog zahtjeva, obavijesti Društvo najmanje 3 dana prije planirane otplate.

Društvo je dužno korisniku kredita sačiniti plan prijevremene otplate kredita i isti mu uručiti.

Plan prijevremene otplate sadrži ukupan dug Klijenta na dan obračuna i važi na taj dan.

Ukoliko klijent ne izvrši uplatu na dan za koji važi obračun, obračun se smatra nevažećim i Klijent je dužan tražiti novi obračun.

Prilikom obračuna iznosa koji Klijent treba da vrati, Društvo ima pravo na objektivnu i ugovorenu naknadu troškova, odnosno pravo da obračuna naknadu za prijevremeni povrat kredita, na

iznos nedospjele glavnice koji se prijevremeno otplaćuje u skladu sa Zakonom i Odlukama ABRS i FBA.

Uslovi prijevremene otplate kredita utvrđuju se u skladu sa Odlukom ABRS o uslovima prijevremene otplate mikrokredita ("Sl.glasnik RS", br. 15/12) za područje Republike Srpske i u skladu sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga ("Sl.Novine FBiH", br.31/14) za područje Federacije Bosne i Hercegovine

Za kredite koji su plasirani na području Republike Srpske navedenom odlukom ABRS definisano je da Društvo može naplatiti naknadu za prijevremenu otplatu ako je iznos prijevremene otplate u periodu od godinu dana veći od 5.000,00 KM.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita obračunava se na slijedeći način:

- u slučaju da je preostali period otplate kredita ≥ 1 godine u visini od 1 % od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje,
- u slučaju da je preostali period otplate kredita < 1 godine u visini od 0,50 % od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje.

Za kredite koji su plasirani na području Federacije Bosne i Hercegovine naknada za prijevremenu otplatu kredita obračunava se na sljedeći način a sve to u skladu sa odredbama člana 27.Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga ("Sl.Novine FBiH", br.31/14 :

- u slučaju da je preostali period otplate kredita ≥ 1 godine u visini od 1 % od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje,
- u slučaju da je preostali period otplate kredita < 1 godine u visini od 0,50 % od iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita ni u jednom slučaju 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 plaćen.

V KOMUNIKACIJA SA KORISNIKOM

Član 14.

Komunikacija između Korisnika i Društva se može odvijati na različite načine.

Usmena komunikacija se obavlja direktno u poslovnim prostorijama Društva ili putem telefona.

Komunikacija između Korisnika i Društva vrši se i putem informativnog i reklamnog materijala dostupnog u prostorijama Društva, internet stranice Društva, pošte, odnosno komunikacijom u pisanoj formi, elektronskim putem i SMS-om.

Komunikacija sa korisnicima uključuje i marketinške aktivnosti i reklamna oglašavanja u sredstvima javnog informisanja ili na drugi način.

VI TAJNOST I ZAŠTITA PODATAKA O KORISNICIMA

Član 15.

U poslovnom odnosu sa Korisnikom Društvo poštuje tajnost podataka o Korisniku u skladu sa Zakonom, drugim propisima i aktima Društva.

Obaveza svih zaposlenih je da čuvaju poslovnu tajnu vezanu za bilo koju informaciju koju su saznali u toku obavljanja poslova za Društvo i ne mogu je koristiti za ličnu korist, niti pružati drugim licima osim Agencijama za bankarstvo (ABRS i FBA), uključujući kontrolore i revizore, lica u Ombudsmanu za bankarski sistem i drugih lica koja ovlašćuje ili imenuju Agencije i drugim nadležnim organima u skladu sa zakonom. Obaveza čuvanja poslovne tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju: organima sudske vlasti, drugim državnim organima i organizacijama, a u skladu sa ovlašćenjima koja su propisana zakonom.

Društvo prikuplja, obrađuje, prenosi i štiti lične podatke Korisnika u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka i podzakonskim aktima.

VII RJEŠAVANJE PRIGOVORA I SPOROVA

Pravo na prigovor

Član 16.

Korisnik kredita ima pravo uputiti prigovor Društvu ukoliko smatra da se Društvo ne pridržava ugovornih odredbi a Društvo je dužno da odgovori u roku od 30 dana od dana podnošenja. Prigovori se mogu uputiti usmeno ili pismeno.

Društvo treba da razmotri prigovor i da odgovor u pismenoj formi. Ukoliko podnosilac prigovora prihvati prijedlog Društva za rješenje spornog odnosa smatra se da je postupak završen.

Ako Društvo u pomentuom roku ne dostavi odgovor podnosiocu prigovora ili podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom, podnosilac prigovora može pismeno obavjestiti ABRS /FBA da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru.

Poslije prijema pisanog obavještenja od strane Klijenta ABRS/FBA, ako ocijeni da je prigovor opravdan, može od Društva zatražiti da se pismeno izjasni o navodima obavještanja, u roku od narednih 8 dana.

ABRS/FBA dopisom obavještava Klijenta o izjašnjenju Društva i informiše ga o mehanizmima zaštite njegovih prava u roku od 15 dana od dana prijema tog izjašnjenja.

Rješavanja spornih situacija

Član 17.

Ukoliko dođe do povrede poslovnog odnosa i određenih spornih situacija između Korisnika kredita i Društva, Društvo će pokušati da riješi spor u dogovoru sa Korisnikom kredita i u slučaju potrebe i ostalim učesnicima po kreditu imajući u vidu obostrani interes.

VII ZAVRŠNE ODREDBE

Član 18.

Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se po isteku petnaestog dana od dana njihovog isticanja u poslovnim prostorijama Društva i Internet stranici Društva www.FinCredit.org. Stupanjem na snagu Opštih uslovi poslovanja MKD "FinCredit" d.o.o. Banja Luka prestaje da važi dokument Opšti uslovi poslovanja od 15.02.2018.godine broj: IA 11-7/2018).

Broj:IA UO35-3/2021

09.08.2021. godine



Mikrokreditno društvo
Predsjednik UO MKD FinCredit doo

Dr Dragan Mikerević
FinCredit