



STANDARDNI INFORMACIONI LIST
KREDITNI PROIZVOD – FLEX MIKROKREDIT ZA POSLOVNE
AKTIVNOSTI

Naziv i adresa sjedišta društva	MKD FLEX CREDIT d.o.o Banja Luka, Vase Pelagića 4, 78000 Banja Luka
Kontakt telefon	051 20 20 20
WEB stranica	www.flexcredit.ba
Vrsta usluge	Flex mikrocredit za poslovne aktivnosti
Korisnici i namjena kredita	
<p>Korisnici kredita mogu biti punoljetna fizička lica koja na dan dospjeća posljednje rate kredita ne navršavaju više od 85 godina starosti.</p> <p>Korisnici mikro kredita su preduzetnici fizička lica, osnivači/(su)vlasnici registrovanih poslovnih subjekata sa stalnim prihodima, kao i lica koja su tek započela poslovnu djelatnost i fizička lica koja se bave specifičnim djelatnostima kao npr. sitni poljoprivredni ili zanatski proizvođači kod kojih je evidentno postojanje prihoda koje nije moguće dokumentovati.</p> <p>Kreditna sredstva se mogu koristiti za finansiranje aktivnosti vezanih za pokretanje, proširenje ili unapređenje poslovne aktivnosti. Mikro krediti se mogu koristiti za ulaganja u pokretanje samostalne preduzetničke djelatnosti/specifičnih djelatnosti, zapošljavanje novih radnika (uključujući troškove zapošljavanja i obuke), za obrtna sredstva koja će se koristiti za pokrivanje redovnih troškova poslovanja, ulaganja u nabavku savremenije opreme i alata u cilju povećanje produktivnosti, za finansiranje uvođenje novih linija proizvoda i usluga, kao i za ulaganja u osnovna i druga obrtna sredstva, uključujući i repromaterijal.</p>	
Iznos usluge, oznaka valute, uslovi korištenja	
<p>Kredit se odobrava na iznose od 100 do 1.500 KM.</p> <p>Kredit se isplaćuje na transakcioni račun Korisnika kredita. Društvo odobrava kreditne plasmane u KM, uz valutnu klauzulu u EUR-u. Valutna klauzula podrazumijeva da se novčana obaveza Korisnika/klijenta prilikom potpisivanja Ugovora o kreditu preračunava u EUR po važećem srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine radi očuvanja realne vrijednosti i čitavo vrijeme tokom perioda otplate se veže za EUR. U slučaju promjene kursa Korisnik kredita preostale obaveze po kreditu plaća po obračunu konverzije prema kursnoj listi Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan dospjeća obaveza ili na dan izvršenja obaveza ukoliko se obaveza ne izvrši na dan dospjeća. Korisniku kredita se za period od datuma isplate kredita do datuma stavljanja kredita u obračun, ukoliko se ta dva datuma razlikuju, obračunava interkalarna kamata, koja je jednaka nominalnoj kamatnoj stopi.</p>	
Interkalarna kamata	
<p>Interkalarna kamata se odnosi na kamatu koja se obračunava od datuma isplate mikro kredita do datuma početka otplate mikro kredita, odnosno dospjeća prve rate, osim ukoliko je ovaj period kraći od 30 dana u kom slučaju se interkalarna kamate ne obračunava i ne naplaćuje; interkalarna kamata se obračunava po stopi koja je jednaka nominalnoj kamatnoj stopi; iznos interkalarne kamate se iskazuje u otplatnom planu mikro kredita i uključen je u obračun efektivne kamatne stope.</p>	
Trajanje ugovora	
Od 2 do 12 mjeseci.	
Nominalna kamatna stopa – NKS	
<p>Nominalna kamatna stopa je fiksna. Nominalna kamata sa fiksnom kamatnom stopom podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja Ugovora. Obračun kamate, za cijelo vrijeme korištenja i trajanja kredita, vrši se proporcionalnom metodom, na bazi stvarnog broja dana u mjesecu, 365 dana godišnje.</p>	
Visina ugovorene kamatne stope	
40 % fiksna kamatna stopa na godišnjem nivou.	
Grejs period	
Za ovaj kreditni proizvod nije predviđena mogućnost grejs perioda.	
Efektivna kamatna stopa – EKS	
Efektivna kamatna stopa uključuje nominalnu kamatnu stopu i interkalarnu kamatu (ukoliko je ista obračunata), troškove naknade za obradu kredita, troškove mjenica,	Reprezentativni primjer: <ul style="list-style-type: none">• EKS za kredit od 800 KM iznosi 74.11% uz NKS od 40%, i trošak naknade za ekspresno odobravanje

trošak polise osiguranja i troškove ovjere dokumentacije koja predstavlja uslov za odobravanje kredita.	od 4,86% na iznos odobrenog kredita na rok otplate od 12 mjeseci, trošak mjenice 5,00 KM i trošak polise osiguranja od 3,75% na iznos odobrenog kredita. *u EKS može da ulazi i trošak ovjere dokumentacije odnosi se samo na urede koji posluju na teritoriji FBiH; EKS se mijenja u skladu sa dodatnom dokumentacijom koja može predstavljati uslov za odobrenje svakog pojedinačnog kredita i cijene koštanja ovjere dokumentacije koja se razlikuje u zavisnosti od nadležnog organa kod koga se dokumentacija ovjerava.
Iznos i broj rata kredita i periodi u kojima dospijevaju	
Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u broju koji zavisi od vremena na koji se ugovor zaključuje. Prva rata dospijeva narednog mjeseca i to na datum koji odgovara datumu u kojem je sačinjen otplatni plan i tako redom do konačne isplate. Iznos rate kredita od 800 KM na 12 mjeseci iznosi 85 KM.	
Naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Naknada za ekspresno odobravanje je fiksna naknada za brzo odobrenje kredita koju primjenjuje Društvo. Naknada je fiksna u toku ugovorenog perioda i obračunava se na ukupan iznos odobrenog kredita. Iznos naknade je prikazan u specifikaciji naknada navedenoj u tabeli. Društvo korisniku kredita naplaćuje ovu naknadu raspoređenu po mjesecima u skladu sa otplatnim planom koji se uručuje korisniku kredita. 2. Mjenica 5,00 KM. Trošak mjenice je fiksna i nije uključen u ukupne troškove po ugovoru ukoliko je klijent dao saglasnost da obezbjeđenje po istom Ugovoru bude postojeća blanko mjenica izdata od strane Korisnika kredita, a koja je služila u svrhu obezbjeđenja kredita po otplaćenom kreditu. 3. Trošak polise osiguranja, fiksna, vinkulirana u korist Davaoca kredita a izdata od strane Premium osiguranje a.d. Banja Luka. Premijska stopa osiguranja se naplaćuje prema godinama starosti klijenta osiguranika u trenutku zaključenja Ugovora o kreditu, i odobrenom iznosu kredita. 4. Trošak ovjere dokumentacije - odnosi se samo na urede koji posluju na teritoriji FBiH; trošak ovjere dokumentacije zavisi od potrebne dokumentacije koja predstavlja uslov za odobravanje svakog pojedinačnog kredita i cijene koštanja ovjere dokumentacije koja se razlikuje u zavisnosti od nadležnog organa kod kog se dokumentacija ovjerava. 	
Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora o kreditu	
Korisnik kredita na ovom kreditnom proizvodu nema obavezu korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora o kreditu.	
Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom	
Korisnik nema obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama u vezi sa realizacijom ove vrste usluge.	
Kamatna stopa u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza i druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza obaveza	
Ukoliko Korisnik kredita ne bude izvršavao u roku obaveze iz Ugovora o kreditu, Davalac kredita će za period kašnjenja obračunavati redovnu kamatu. Davalac kredita po Ugovoru o kreditu neće obračunavati zateznu kamatu na iznos dospjelih, a neizmirenih anuiteta što ne utiče na pravo Davaoca kredita da u sudskom postupku radi naplate potraživanja, potražuje i naplati zakonsku zateznu kamatu i druge troškove koji eventualno nastanu. Korisnik kredita je saglasan da snosi sve troškove i takse koje nastaju uslijed neblagovremene otplate kredita. Ove troškove čine troškovi pokretanja i vođenja sudskog postupka i prinudnog izvršenja kao i zakonska zatezna kamata koja se obračunava i naplaćuje u skladu sa zakonom i odlukama suda. Društvo ne naplaćuje troškove slanja opomena za kašnjenje u otplati kredita. Trošak slanja opomene snosi Društvo, bez obzira da li je ovaj kredit odobren i isplaćen na teritoriji entiteta Republike Srpske ili Federacije Bosne i Hercegovine.	
Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja ugovorenih obaveza prema Društvu	
Davalac kredita zadržava pravo jednostranog raskida Ugovora o kreditu ako Korisnik kredita dostavlja lažne ili nepotpune podatke i dokumente, koristi kredit suprotno ugovorenoj namjeni, ne dozvoljava monitoring tokom otplate kredita od strane zaposlenika Davaoca kredita, ne dostavlja informacije i dokumente o promjenama vezanim za dokumentaciju na osnovu koje je vršena identifikacija i ocjena kreditne sposobnosti prilikom odobravanja kredita kao i promjenama sjedišta, adrese, mjesta prebivališta, ne plati dva uzastopna anuiteta (u cjelosti ili djelomično), uđe u postupak stečaja ili likvidacije, postane preteći insolventan ili njegovi poslovni i transakcioni računi budu blokirani, ne obezbjedi zamjenu instrumenata obezbjeđenja na poziv Davaoca kredita, izloži Davoca kredita reputacionom riziku zloupotrebom korištenja proizvoda/usluga Davaoca kredita u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma, bude pravosnažno osuđen za krivično djelo prevare, korupcije, organizovanog kriminala, kao i ako bilo kakva presuda, odluka, nalog za zapljenu ili izvršenje bude donesen ili izvršen nad bilo kojim sredstvima Korisnika kredita ili bilo koja sredstva koja su data na ime obezbjeđenja budu opterećena na drugi način. Kada se dogodi slučaj povrede Ugovora o kreditu, Društvo ima diskreciono pravo da objavi povredu Ugovora o kreditu od strane korisnika i aktivira instrumente obezbjeđenja, kao i da jednostrano raskine (otkaže) Ugovor o kreditu. Na dan raskida Ugovora o kreditu cjelokupan iznos kredita na način određen Ugovorom automatski dospjeva za naplatu zajedno sa pripadajućom kamatom i ostalim potraživanjima. U slučaju raskida (otkaza) Ugovora o kreditu, Društvo može po sopstvenoj ocjeni, a radi	

potpunog namirenja svojih potraživanja po Ugovoru o kreditu, realizovati svaki pojedinačno ili sve instrumente obezbjeđenja kredita koje je izdao Korisnik kredita. Davalac kredita je dužan uručiti Korisniku kredita opomenu u kojoj mu ostavlja rok od 14 dana za izmirenje dospjelih obaveza, a prije preuzimanja aktivnosti vezanih za raskid ugovora. U slučaju raskida (otkaza) Ugovora o kreditu, Društvo pisanim putem, preporučenom pošiljkom sa povratnicom obavještava Korisnika o raskidu Ugovora o kreditu, odnosno ukupnom dospjeću kredita dostavljanjem pisanog obavještenja na adresu klijenta, koja je navedena u Ugovoru o kreditu, odnosno na adresu o kojoj je Korisnik naknadno obavijestio Društvo. Korisnik kredita smatraće se obavještenim o raskidu ugovora danom slanja obavijesti preporučenom pošiljkom na njegovu posljednju poznatu poštansku adresu ili putem elektronske pošte. Ugovor o kreditu će se smatrati raskinutim (otkazanim) i ukoliko Korisnik nije primio obavještenje o raskidu/otkazu zato što je promijenio adresu, a o promjeni iste nije blagovremeno obavijestio Društvo.

Obaveza provođenja postupka procjene kreditne sposobnosti korisnika

Prije zaključenja ugovora o mikrokreditu Društvo će procijeniti kreditnu sposobnost potencijalnog korisnika mikrokredita, na osnovu primjerenih informacija koje Društvo zatraži i dobije od korisnika i uvidom u Centralni registar kredita Centralne Banke BiH. Procjena kreditne sposobnosti vrši se na osnovu analize kreditne istorije tj. urednosti u izmirenju ranije ugovorenih obaveza, stepena kreditne zaduženosti koja se utvrđuje kao odnos ukupnih mjesečnih kreditnih obaveza i ukupnih mjesečnih neto primanja potencijalnog korisnika mikrokredita, i mogućeg uticaja budućih potencijalnih obaveza koje je potencijalni korisnik već preuzeo.

U toku procjene kreditne sposobnosti, Društvo će omogućiti potencijalnom korisniku kredita besplatan uvid u izvještaj iz Centralnog registra kredita (CRK) o njegovom tekućem i isplaćenim zaduženjima.

Instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa redosljedom i načinom izmirenja

Ugovorne strane su se sporazumjele da se kao instrument obezbjeđenja potraživanja po ovom Ugovoru izda jedna (1) bjanko mjenica od strane Korisnika kredita. Davalac kredita ovlašten je da upiše u mjenicu iznos i datum dospjeća prema stanju duga za dospjele i neizmerene obaveze u skladu sa ovim Ugovorom.

Za sve iznose kredita dodatno obezbjeđenje kredita je polisa osiguranja izdata od strane Premium osiguranja a.d. Banja Luka vinkulirana u korist Društva. Polisa osiguranja izdaje se:

1. Za rizik smrti usljed bolesti ili smrti usljed nezgode-nedospjeli iznos glavnice kredita.
2. Za rizik gubitka radne sposobnosti preko 50% usljed bolesti ili nezgode-nedospjeli iznos glavnice kredita.
3. Za rizik gubitka posla - do 3 rate kredita/anuiteta (u slučaju da je klijent u trenutku zaključenja Ugovora o kreditu nezaposlen ili zaposlen na određeno vrijeme, ovaj rizik biće pokriven kada uslov zaposlenja na neodređeno bude ispunjen u cjelosti.

Davalac kredita aktiviraće polisu osiguranja prije drugih instrumenata obezbjeđenja, ali samo u slučajevima kada se steknu uslovi za njenu aktivaciju. U slučaju nemogućnosti aktiviranja polise osiguranja, Davalac kredita ima pravo da naplaćuje svoje dospjelo potraživanje iz ostalih instrumenata obezbjeđenja i druge imovine Korisnika kredita.

Prije aktiviranja instrumenta obezbjeđenja Društvo korisniku kredita upućuje opomene za kašnjenje kredita putem SMS ili Viber poruke, telefonskih poziva, pismenih opomena, poziva na sastanak i posjeta. Ukoliko korisnik bude u kašnjenju obračunavaju se troškovi koji mogu nastati u procesu naplate (notarske ili advokatske usluge i slično u iznosu od stvarnih troškova postupka), kao i naplata po osnovu instrumenata obezbjeđenja. Ukoliko se obaveze po kreditu ne izmiruju u ugovorenom roku, te nakon dospjeća kredita društvo može naplatu potraživanja povjeriti trećim stranama ovlaštenim za naplatu potraživanja i na kraju pokrenuti naplatu sudskim putem. Obaveze se izmiruju sljedećim redosljedom: troškovi, kamata i na kraju glavnica.

Sva eventualna kašnjenja biće evidentirana u Centralnom registru kredita Centralne Banke BiH što može otežati ili onemogućiti uzimanje finansijskih sredstava kod drugih institucija.

Pravo korisnika na odustajanje od ugovora , uslovi i način odustajanja, visina troškova

Društvo ne može korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka 14 dana od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev korisnika. Zahtjev nije moguće podnijeti ukoliko se instrumenti obezbjeđenja kredita i drugi uslovi regulisani ugovorom, trebaju obezbijediti Društvo prije plasmana kredita. Korisnik kredita ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu bez navođenja razloga za odustanak u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Obavještenje o odustanku Korisnik kredita dostavlja Društvo u pismenom obliku pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od Ugovora. Kod Ugovora koji je osiguran hipotekom i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti korisnik može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo koristiti sredstva odobrena ovim ugovorom. Kod ovog načina odustanka Društvo ima pravo na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora o kreditu. Korisnik koji odustane od Ugovora dužan je odmah a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obavještenja o raskidu ugovora vratiti Društvo glavnica i kamatu za vrijeme korištenja kredita. U slučaju odustanka Korisnika kredita, Društvo ima pravo naknade troškova nastalih kod nadležnih organa.

Pravo korisnika na prigovor

U skladu s internim procedurama Društva i Odlukama nadležnih Agencija za bankarstvo, Korisnik ima pravo da uputi prigovor kada smatra da se Društvo ne pridržava odredbi Ugovora o mikrokreditu, dobrih poslovnih običaja, opštih i posebnih poslovanja, a na koji je Društvo dužno da odgovori u roku od 15 dana od dana podnošenja prigovora ukoliko je Ugovor zaključen na teritoriji Republike Srpske, odnosno 30 dana ukoliko je Ugovor zaključen na teritoriji Federacije FBH. Prigovori se mogu uputiti usmeno ili pismeno.

Pravo korisnika na prijevremenu otplatu kredita i pravo Društva na naknadu, te visina naknade

Korisnik kredita ima pravo izvršiti prijevremenu otplatu kredita prije roka određenog za vraćanje, ukoliko o toj namjeri obavijesti Davaoca kredita najmanje jedan (1) dan unaprijed putem pismenog zahtjeva. Korisnik kredita se u ovom slučaju obavezuje izvršiti prijevremenu otplatu kredita prema obračunu Davaoca kredita.

Ovaj obračun uz ukupno dospjele obaveze uključuje preostalu nedospjelu glavnica, kamatu za broj dana korištenja kredita u tekućem mjesecu, zavisne troškove (pokretanje sudskog postupka), dospjelu naknadu za ekspresno odobravanje kredita u skladu sa uručenim otplatnim planom, a isključuje kamatu, troškove i naknadu za preostali period otplate kredita prema otplatnom planu.

Korisnik kredita može izvršiti prijevremenu otplatu kredita, pri čemu Društvo ima pravo na objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu troškova koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom kredita.

Naknada za prijevremenu otplatu kredita se može naplatiti 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 otplatu kredita ugovara se i obračunava do visine troškova nastalih zbog prijevremene otplate po stopi od:

- 1,00% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz ugovora o kreditu duži od jedne godine,

- 0,5% iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje i to ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz ugovora o kreditu kraći od jedne godine.

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 vraćen. Osnovica za obračun naknade iz prethodnog stava ovog člana čini ostatak duga (nedospjela glavnica) na dan prijevremene otplate.

Davalac kredita – Društvo, ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita.

Pravo na dobijanje podataka

Korisnik mikrokredita ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti od strane Društva u svakom trenutku besplatno dobije informaciju o rezultatima uvida u baze podataka Centralnog registra kredita (CRK) na osnovu kojih se utvrđuje kreditna sposobnost Korisnika.

Pravo na besplatnu kopiju nacrtu ugovora

Korisnik ima pravo da, bez naknade, prije zaključenja Ugovora o mikrokreditu dobije nacrt ugovora, radi razmatranja izvan prostorija Društva, pri čemu je obavezan da u roku od 3 dana usmeno ili pismeno obavijesti Društvo o zaključenju ugovora. U slučaju žalbi i prigovora klijent se može obratiti Društvu pisanim putem na adresu sjedišta Društva ili Ombudsmanu za bankarski sistem, pri Agenciji za bankarstvo na adresu Agencija za bankarstvo Republike Srpske, Vladike Platona 1/A, Banja Luka ili Agenciji za bankarstvo Federacije BiH, Zmaja od Bosne br. 47b, Sarajevo.

Period važenja uslova iz informacionog lista

Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja klijentu.

Ostale informacije

Ostale informacije o proizvodu date su u Opštim uslovima poslovanja Društva. Uslovi iz Standardnog informacionog lista su važeći do njihovih izmjena koje se objavljuju na Internet stranici www.flexcredit.ba i u poslovnim prostorijama i organizacionim dijelovima Društva.

Specifikacija naknada za ekspresno odobravanje kredita prema iznosima i rokovima otplate

IZNOS/ROK	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
100	5.04%	4.35%	-	4.90%	-	5.39%	4.64%	-	-	-	-
200	5.04%	5.85%	5.64%	4.93%	5.19%	5.42%	4.64%	4.36%	-	-	-
300	5.71%	5.35%	4.99%	4.92%	4.18%	5.41%	4.64%	5.85%	-	-	-
400	5.54%	5.86%	5.65%	4.93%	5.19%	5.42%	4.64%	4.34%	-	-	-
500	5.84%	5.56%	5.25%	5.92%	5.78%	5.42%	4.64%	5.26%	5.04%	4.62%	4.56%
600	5.71%	5.86%	5.65%	5.76%	5.18%	5.43%	5.99%	5.85%	4.38%	5.72%	5.36%
700	5.90%	5.64%	5.93%	5.64%	5.61%	5.42%	5.79%	5.00%	5.33%	4.93%	5.93%
800	5.79%	5.85%	5.65%	5.55%	5.93%	5.42%	5.65%	5.48%	4.79%	5.71%	4.86%
900	5.93%	5.69%	5.87%	5.48%	5.51%	5.42%	5.54%	5.85%	5.49%	5.10%	5.36%
1000	5.84%	5.85%	5.65%	5.93%	5.78%	5.43%	5.45%	5.26%	5.04%	5.71%	5.77%
1100	5.95%	5.99%	5.83%	5.83%	6.00%	5.42%	5.37%	5.58%	5.59%	5.21%	5.01%
1200	5.88%	5.86%	5.98%	5.76%	5.69%	5.43%	5.98%	5.85%	5.21%	5.71%	5.37%
1300	5.96%	5.97%	5.80%	5.69%	5.88%	5.96%	5.88%	5.39%	5.65%	5.29%	5.68%
1400	5.90%	5.85%	5.93%	6.00%	5.61%	5.93%	5.79%	5.64%	5.33%	5.71%	5.94%
1500	5.84%	5.95%	5.78%	5.92%	5.78%	5.89%	5.71%	5.86%	5.71%	5.35%	5.37%