



STANDARDNI INFORMACIONI LIST
KREDITNI PROIZVOD – MIKRO FLEX

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	MIKRO FLEX (za poslovnice na teritoriji FBiH)
Korisnici i namjena kredita	
MIKRO FLEX je kreditni proizvod koji je namijenjen fizičkim licima koji žele poboljšati životne i uslove svog domaćinstva. Korisnici kredita MIKRO FLEX su fizička lica sa stalnim prebivalištem u Federaciji Bosne i Hercegovine, sa stalnim ili određenim primanjima koja obezbjeđuju urednu otplatu kredita. Korisnici kredita mogu biti punoljetna fizička lica koja na dan dospeljeća posljednje rate kredita ne navršavaju više od 75 godina starosti. "MIKRO FLEX" je nenamjenski kredit koje Društvo nudi klijentima putem poslovnih jedinica na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.	
Iznos usluge, oznaka valute, uslovi korištenja	
Kredit se odobrava na iznose od 100-800 KM. 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 dospeljeća obaveza ili na dan izvršenja obaveza ukoliko se obaveza ne izvrši na dan dospeljeća. 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.	
Interkalarna kamata	
Interkalarna kamata se odnosi na kamatu koja se obračunava od datuma isplate mikrokredita do datuma početka otplate mikrokredita, odnosno dospeljeća 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 mikrokredita i uključen je u obračun efektivne kamatne stope.	
Trajanje ugovora	
Od 2 do 6 mjeseci.	
Nominalna kamatna stopa – NKS	
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.	
Visina ugovorene kamatne stope	
50 % 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), i trošak mjenice.	Reprezentativni primjer: • EKS za kredit od 800 KM na rok otplate od 6 mjeseci iznosi 65.98 % uz NKS od 50%, i trošak mjenice 5,00 KM.
Iznos i broj rata kredita i periodi u kojima dospeljevaju	
Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u broju koji zavisi od vremena na koji se ugovor zaključuje. Prva rata dospeljeva 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 6 mjeseci iznosi 153,15 KM.	
Naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora	

1. Društvo korisniku kredita ne naplaćuje naknadu za obradu kredita, niti naplaćuje druge naknade ili troškove postupka obrade kredita. 2. Mjenica 5,00 KM. Trošak mjenice je fiksni 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.
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 15 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 redoslijedom 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 neizmirene obaveze u skladu sa ovim Ugovorom.

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 redoslijedom: 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 Društvu 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 Društvu 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 Društvu 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 a isključuje kamatu 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 Agencija 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.