

**MIKROKREDITNI PROIZVOD – KREDIT ZA POČETNE POSLOVNE AKTIVNOSTI  
(IZ KREDITNE LINIJE INVESTICIONO-RAZVOJNE BANKE)  
INFORMACIONI LIST SA REPREZENTATIVNIM PRIMJEROM USLUGE  
(u primjeni od 15.05.2024. godine)**

<b>Vrsta usluge</b>	Kredit za početne poslovne aktivnosti (iz kreditne linije Investiciono-razvojno banke Republike Srpske – IRB RS)
<b>Naziv i adresa sjedišta društva</b>	MKD MIKROFIN d.o.o Banja Luka, Vase Pelagića 22, 78000 Banja Luka

<b>Korisnici i namjena mikrokredita</b>
<p>Korisnici – preduzetnici i pravna lica koja obavljaju djelatnost ne duže od pet godina od dana podnošenja zahtjeva za mikrokredit.</p> <p>Pravna lica treba da budu sa sjedištem u Republici Srpskoj, a ukoliko je sjedište pravnog lica u Brčko Distriktu BiH takva privredna društva treba da budu u stoprocentnom vlasništvu lica koja su državljani RS.</p> <p>Preduzetnici treba da imaju prebivalište u Republici Srpskoj, a ukoliko su u pitanju građani Brčko Distrikta BiH, ta lica treba da budu državljani RS.</p> <p>Namjena – nabavka osnovnih i/ili obrtnih sredstava, plaćanje poreskih obaveza i refinansiranje.</p> <p>Sredstva se ne mogu koristiti za finansiranje, priređivanje igara na sreću, kockarnice i kladionice.</p> <p>Zabranjeno je finansiranje poslovne transakcije između podnosioca zahtjeva za mikrokredit i sa njim vlasnički povezanih lica.</p>
<b>Iznos usluge, oznaka valute, uslovi korištenja</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5.000,00 KM – 50.000,00 KM</li> </ul> <p>Mikrokredit se isplaćuje na transakcioni račun prodavca na osnovu određenog dokumenta (predračun, račun, predugovor, ugovor, izvještaj KS).</p> <p>Društvo odobrava mikrokreditne plasmane u KM, uz valutnu klauzulu u EUR-u. Valutna klauzula podrazumijeva da se novčana obaveza Korisnika/klijenta prilikom potpisivanja Ugovora o mikrokreditu 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 mikrokredita preostale obaveze po mikrokreditu plaća po obračunu konverzije prema kursnoj listi Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan dospijea obaveza ili na dan izvršenja obaveza ukoliko se obaveza ne izvrši na dan dospijea.</p> <p>Korisniku mikrokredita se za period od datuma isplate mikrokredita do datuma stavljanja mikrokredita u obračun, ukoliko se ta dva datuma razlikuju, obračunava interkalarna kamata, koja je jednaka nominalnoj kamatnoj stopi.</p>
<b>Trajanje ugovora</b>
<p>Do 10 godina. Korisnicima mikrokredita može se odobriti produženja roka otplate do 60 mjeseci.</p> <p>Produženje roka otplate vrši se na način predviđen Pravilima plasmana sredstava po kreditnim linijama i zajmovima.</p>
<b>Nominalna kamatna stopa – NKS</b>
<p>Nominalna kamatna stopa je godišnja, promjenjiva i zavisi od pripadnosti pojedinoj grupi korisnika (koju definiše Investiciono-razvojna banka i informacije o istima se nalaze na <a href="http://www.irbrs.org">http://www.irbrs.org</a>).</p> <p>IRB RS utvrđuje izlaznu kamatnu stopu, minimalnu i maksimalnu kamatnu stopu na godišnjem nivou, po kojoj IRB RS plasira sredstva finansijskim posrednicima i utvrđena je kao „EURIBOR +/-...procentni poen“.</p> <p>Minimalna kamatna stopa IRB RS je izlazna kamatna stopa IRB RS koja se primjenjuje u slučaju da je, usljed smanjenja iznosa EURIBOR, izlazna kamatna stopa IRB RS niža od utvrđene minimalne kamatne stope IRB RS.</p> <p>Maksimalna kamatna stopa IRB RS je izlazna kamatna stopa IRB RS koja se primjenjuje u slučaju da je, usljed povećanja iznosa EURIBOR, izlazna kamatna stopa IRB RS viša od utvrđene maksimalne kamatne stope IRB RS.</p> <p>Izlazna kamatna stopa IRB RS je ulazna kamatna stopa finansijskog posrednika.</p> <p>Izlazna kamatna stopa IRB RS i izlazna kamatna stopa finansijskog posrednika utvrđuje se prema vrijednosti 6mE na dan 31. mart za period april-septembar tekuće godine i na dan 30. septembar za period oktobar-decembar tekuće i januar-mart naredne godine.</p> <p>Izlazna kamatna stopa IRB RS za kreditnu liniju za početne poslovne aktivnosti je 6mE - 2,0 proc.poena; minimalno 1,5%, maksimalno 2,6%.</p> <p>Maksimalna kamatna marža finansijskog posrednika za kreditnu liniju za početne poslovne aktivnosti je 3,4 procentna poena. Maksimalni iznos kamatne marže finansijskog posrednika je maksimalni iznos procentnih poena za koje finansijski posrednici mogu uvećati svoju ulaznu kamatnu stopu radi utvrđivanja kamatne stope za korisnika. Zbirom ulazne kamatne stope finansijskog posrednika i maksimalnog iznosa kamatne marže finansijskog posrednika utvrđena je maksimalna kamatna stopa za korisnika.</p> <p>U slučaju promjene kamatne stope sačinice se novi otplatni plan za anuitete/rate koje dospjevaju nakon datuma promjene kamatne stope. Korisnik mikrokredita je dužan preuzeti novi otplatni plan u prostorijama Društva, nakon</p>

dobijanja obavještenja.	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• osnovna kamatna stopa – 5,26%</li> </ul>	
Osnovna kamatna stopa može biti umanjena po osnovu sljedećih kriterijuma:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,3 procentna poena za projekte koji će biti realizovani na teritoriji nerazvijenih i izrazito nerazvijenih opština,</li> <li>• 0,3 procenta poena za projekte iz oblasti prerađivačke industrije i proizvodnje energije,</li> <li>• 0,3 procentna poena za projekte za podsticaj turizma</li> </ul>	
Obračun kamate, za sve vrijeme korištenja i trajanja mikrokredita, vrši se proporcionalnom metodom, na bazi obračuna 30 dana mjesečno, 360 dana godišnje.	
<b>Efektivna kamatna stopa – EKS</b>	
Efektivna kamatna stopa uključuje nominalnu kamatnu stopu i interkalarnu kamatu (ukoliko je ista obračunata), troškove obrade mikrokredita, troškove mjenica, troškove polise osiguranja (ukoliko se ista koristi) i troškove ovjere dokumentacije koja predstavlja uslov za odobravanje mikrokredita (obaveza ovjere dokumentacije odnosi se samo na urede na području Federacije BiH). Visina EKS za svakog pojedinačnog tražioca mikrokredita dio je posebnog personalizovanog dokumenta – nacrtu Ugovora o mikrokreditu. Molimo Vas da potražite svoj primjerak nacrtu Ugovora o mikrokreditu prije potpisivanja Ugovora o mikrokreditu.	Reprezentativni primjer (na dan 15.05.2024. godine): <ul style="list-style-type: none"> <li>• EKS za mikrokredit od 30.000,00 KM iznosi 5,62% uz NKS od 5,26%, uz trošak provizije za obradu mikrokreditnog zahtjeva od 0,50%, trošak mjenice 10,00KM i rok otplate od 60 mjeseci.</li> </ul>
<b>Iznos i broj rata mikrokredita i periodi u kojima dospijevaju</b>	
Rok otplate je do 10 godina. Otplate mikrokredita vrši se u jednakim mjesečnim anuitetima, čija visina zavisi od odobrenog iznosa mikrokredita, ugovorenog roka otplate i ugovorene visine nominalne kamatne stope. Postoji mogućnost grace perioda do 12 mjeseci. Korisnicima mikrokredita kreditne linije za početne poslovne aktivnosti, može se odobriti dodatni/novi grejs-period do 24 mjeseca, na način i pod uslovima kako je i odobren, a po proceduri kao i za odobravanje mikrokredita koja je definisana Pravilima plasmana sredstava po kreditnim linijama i zajmovima. Mikrokredit dospijeva na naplatu prvog dana slijedećeg mjeseca po plasmanu mikrokredita.	
<b>Naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora</b>	
1. Naknada za obradu mikrokredita koja se plaća jednokratno, u momentu isplate mikrokredita iz vlastitih sredstava Korisnika: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,50% od iznosa odobrenog mikrokredita za fizička lica.</li> <li>• 1% od iznosa odobrenog mikrokredita za pravna lica.</li> </ul>	
2. Mjenica 5 KM – Ukupan trošak mjenica zavisi od broja mjenica korištenih u mikrokreditnom poslu.	
3. Ukoliko je mikrokredit obezbijeđen nekretninom, tražilac mikrokredita ima troškove izdavanja izvoda iz registra nepokretnosti, troškove notarske obrade Ugovora o zasnivanju hipoteke i upisa hipoteke u sudski registar te troškove ishođenja brisovne dozvole po otplati mikrokredita.	
4. Ukoliko je mikrokredit obezbijeđen zalogom na pokretnu imovinu, tražilac mikrokredita ima trošak provjere i registracije zaloga kod Centralnog registra zaloga.	
<b>Informacija o obavezi korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora o mikrokreditu</b>	
Ukoliko je mikrokredit obezbijeđen hipotekom, tražilac mikrokredita ima troškove izdavanja izvoda iz registra nepokretnosti, trošak naknade za notarsku obradu ugovora o zasnivanju hipoteke. Osnovica za obračun visine naknade notara je visina odobrenog mikrokredita, a sve u skladu sa tarifom definisanom Uredbom o utvrđivanju nagrada I naknada notara u Republici Srpskoj (Službeni glasnik RS broj 54/12) Tarifni broj 1. Takođe, troškove upisa hipoteke u sudski registar i ishođenje brisovne dozvole po otplati mikrokredita snosi Korisnik mikrokredita.	
<b>Informacija o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom</b>	
Korisnik mikrokredita nema obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom.	
<b>Kamatna stopa koja se primjenjuje u slučaju kašnjenja u izmirivanju obaveza i pravila za njeno prilagođavanje, te druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza</b>	
Zatezna kamata – se plaća ukoliko Korisnik mikrokredita obaveze iz Ugovora o mikrokreditu ne izvršava u predviđenom roku. Na dospjele, a neizmirene obaveze gdje je od dospijeća proteklo 15 dana, Društvo obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od Korisnika mikrokredita po kamatnoj stopi od 0,03% dnevno, ali ne po većoj stopi od zakonske zatezne kamatne stope određene odgovarajućim zakonskim propisima. Troškovi opomena – u situaciji kada se zbog duga po mikrokreditu vrši slanje opomena bez povratnice iznose 1,50 KM, a kada se vrši slanje opomene sa povratnicom iznose 5,00 KM za svakog učesnika u mikrokreditnom poslu. Troškovi opomena po mikrokreditima odobrenim na području FBiH se ne naplaćuju, odnosno, trošak dostavljanja opomena snosi Društvo.	

Troškove sudskog postupka – plaća Korisnik za mikrokredite gdje je pokrenut sudski postupak naplate
<b>Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja ugovorenih obaveza prema Društvu</b>
Korisnik mikrokredita će o dospelom a neizmirenom dugu biti obaviješten telefonom, putem SMS ili Viber poruke. Nakon pomenutog obavještenja slijedi slanje: Opomena klijentu/sudužniku – vezano za neplaćanje dospjele rate 15-og dana od dana propuštene uplate Opomena jemcu – vezano za probleme otplate, a nakon 40-og dana od dana propuštene uplate Ukoliko Korisnik mikrokredita/jemac/sudužnik ne izvrši obavezu u roku određenom u opomeni Davalac mikrokredita može aktivirati instrumente obezbjeđenja.
<b>Instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa redoslijedom i načinom izmirenja</b>
Kao instrumenti obezbjeđenja po mikrokreditu koriste se: Za kredite sa rokom otplate do 5 godina: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fizička lica - do 30.000 KM (kao garanti se prihvataju i poljoprivredni proizvođači)</li> <li>• Pravna lica</li> <li>• Hipoteka</li> <li>• Zalog na pokretnu imovinu uz obaveznu registraciju istog u Centralnom registru zaloga</li> </ul> Za mikrokredite sa rokom otplate preko 5 godina <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hipoteka</li> </ul> Kao dopunske garancije mogu se koristiti garancije fizičkih i/ili pravnih lica. Za sve kreditne proizvode iz linije Investiciono-razvojne banke RS postoji mogućnost korištenja garancije Garantnog fonda RS. Garancija Garantnog fonda RS se može kombinovati sa drugim vrstama garancija definisanim u ovom članu uz ispunjavanje naprijed definisanih uslova za pojedine vrste garancija. Konačni elementi obezbjeđenja po pojedinačnom mikrokreditu zavise od iznosa mikrokredita i kreditne sposobnosti i utvrđuju se u pregovaračkoj fazi. U slučaju kašnjenja sa otplatom mikrokredita, Društvo će u eventualnoj prinudnoj naplati putem likvidnih instrumenata obezbjeđenja prioritet dati instrumentima obezbjeđenja Korisnika mikrokredita u odnosu na instrumente obezbjeđenja jemaca po mikrokreditu. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, na zahtjev i u roku koji odredi Davalac mikrokredita, Korisnik mikrokredita, jemac ili sudužnik dužni su obezbijediti zamjenu iskorištenih instrumenata obezbjeđenja, nakon čega će biti sklopljen aneks ugovora.. Mogućnost zamjene instrumenata obezbjeđenja u toku trajanja mikrokreditnog odnosa postoji i u slučajevima: <ul style="list-style-type: none"> <li>- da se primljene mjenice ne mogu realizovati usljed prestanka njihovog važenja ili iz drugih razloga saglasno zakonskim propisima kao i zbog razloga navedenih u stavu 1. ovog člana,</li> <li>- kod ostali instrumenata obezbjeđenja u slučaju da korisnik mikrokredita/sudužnik ili jemac podnesu Davoacu mikrokredita zahtjev za zamjenu dostavljenih instrumenata obezbjeđenja u periodu otplate mikrokredita, Davalac mikrokredita će procijeniti da li ponuđeni zamjenski instrumenti obezbjeđenja jeste ekvivalentan postojećim instrumentima obezbjeđenja u pogledu obezbjeđenja mikrokredita i zaštite aktive Davaoca mikrokredita i realizacije prinudne naplate potraživanja u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza po mikrokreditu.</li> </ul> U slučaju neuredne otplate mikrokredita Davalac mikrokredita će upotrijebiti instrumente obezbjeđenja po sljedećem redoslijedu: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Instrumenti obezbjeđenja Korisnika i sudužnika , isprava za zapljenu plate, mjenica;</li> <li>2. Instrumente obezbjeđenja jemca , isprava za zapljenu plate, mjenica.</li> <li>3. Zalog na pokretnu imovinu Korisnika mikrokredita i sudužnika i Hipoteka na nepokretnu imovinu Korisnika mikrokredita i sudužnika.</li> </ol>
<b>Pravo korisnika na odustajanje od ugovora , uslovi i način odustajanja, visina troškova</b>
Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o mikrokreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, odnosno u kraćem roku ugovorenom za stavljanje mikrokreditnih sredstava na raspolaganje na njegov izričiti zahtjev, pod uslovom da nije počeo da koristi odobrena sredstva. Korisnik mikrokredita je dužan da o svojoj namjeri odustanka od zaključenja ugovora obavijesti Društvo u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. U slučaju odustanka Korisnika od zaključenog ugovora o mikrokreditu, Društvo ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu mikrokreditnog zahtjeva koja ne može biti veća nego što bi bila u slučaju da korisnik nije odustao od zaključenja ugovora o mikrokreditu. U slučaju odustanka Korisnika mikrokredita od ugovora o mikrokreditu obezbijeđenog hipotekom ili kod ugovora čiji je predmet finansiranje, odnosno kupovina nepokretnosti, Društvo ima pravo na naknadu svih stvarnih troškova nastalih zaključenjem ugovora.
<b>Pravo korisnika na prijevremenu otplatu mikrokredita i pravo Društva na naknadu, te visina naknade</b>
Korisnik mikrokredita ima pravo na prijevremenu otplatu mikrokredita bez naknade.
<b>Ostala prava Korisnika u pregovaračkoj fazi</b>
Tražilac mikrokredita i ostala lica koja lično garantuju izmirenje obaveze (sudužnik, jemci) imaju pravo da u toku

procjene njihove kreditne sposobnosti, besplatno dobiju izvod iz Centralnog registra mikrokredita. Tražilac mikrokredita ima pravo da besplatno dobije kopiju nacрта ugovora o mikrokreditu izuzev situacije kada Društvo odluči da neće ići u zasnivanje ugovora o mikrokreditu. Primjena nacрта ugovora od strane Društva je obavezujuća 30 dana od dana njegovog preuzimanja.

**Period važenja uslova iz informacionog lista**

Sve navedene informacije su obavezujuće za primjenu od strane Društva u roku od 30 dana prema svim Korisnicima koji podnesu zahtjev za mikrokredit, od dana podnošenja zahtjeva, odnosno kada je ovaj informacioni list bio istaknut kao važeći.

**REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA MIKROKREDITA:**

MIKROKREDIT U IZNOSU OD 20.000,00 KM, ROK OTPLATE 48 MJESECI, MJESEČNI ANUITET 462,95 KM

Nominalna kamatna stopa	5,26%	2.221,60 KM
Efektivna kamatna stopa	5,69%	
Naknada za obradu zahtjeva	0,50%	100,00 KM
Troškovi mjenica	5,00 KM po mjenici	15,00 KM
Osiguranje mikrokredita	nema	nema troškova
Polisa osiguranja nekretnine	nema	nema troškova
Naknada za vođenje mikrokredit. računa	nema	nema troškova
Notarske usluge	nema	nema troškova
Troškovi ovjere administr. zabrana	nema	nema troškova
Troškovi izdavanja izvoda iz registra nepokretnosti	nema	nema troškova
Troškovi upisa založnog prava-hipoteke	nema	nema troškova
		<b>UKUPNO: 2.336,60 KM</b>

Datum i mjesto: \_\_\_\_\_

Potpis klijenta: \_\_\_\_\_