

KREDITNI PROIZVOD – KREDIT ZA POČETNE POSLOVNE AKTIVNOSTI
(IZ KREDITNE LINIJE INVESTICIONO-RAZVOJNE BANKE)
INFORMACIONI LIST SA REPREZENTATIVNIM PRIMJEROM USLUGE
 (u primjeni od 11.10.2023. godine)

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

Korisnici i namjena kredita
<p>Korisnici – preduzetnici i pravna lica koja obavljaju djelatnost ne duže od pet godina od dana podnošenja zahtjeva za kredit.</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 kredit i sa njim vlasnički povezanih lica.</p>
Iznos usluge, oznaka valute, uslovi korištenja
<ul style="list-style-type: none"> • 5.000,00 KM – 50.000,00 KM <p>Kredit se isplaćuje na transakcioni račun prodavca na osnovu određenog dokumenta (predračun, račun, predugovor, ugovor, izvještaj KS).</p> <p>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 dospijea obaveza ili na dan izvršenja obaveza ukoliko se obaveza ne izvrši na dan dospijea.</p> <p>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>
Trajanje ugovora
<p>Do 10 godina. Korisnicima kredita 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>
Nominalna kamatna stopa – NKS
<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 http://www.irbrs.org).</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 kredita je dužan preuzeti novi otplatni plan u prostorijama Društva, nakon dobijanja</p>

obavještenja. <ul style="list-style-type: none"> osnovna kamatna stopa – 5,53% Osnovna kamatna stopa može biti umanjena po osnovu sljedećih kriterijuma: <ul style="list-style-type: none"> 0,3 procentna poena za projekte koji će biti realizovani na teritoriji nerazvijenih i izrazito nerazvijenih opština, 0,3 procenta poena za projekte iz oblasti prerađivačke industrije i proizvodnje energije, 0,3 procentna poena za projekte za podsticaj turizma Obračun kamate, za sve vrijeme korištenja i trajanja kredita, vrši se proporcionalnom metodom, na bazi obračuna 30 dana mjesečno, 360 dana godišnje.	
Efektivna kamatna stopa – EKS	
Efektivna kamatna stopa uključuje nominalnu kamatnu stopu i interkalarnu kamatu (ukoliko je ista obračunata), troškove obrade kredita, troškove mjenica, troškove polise osiguranja (ukoliko se ista koristi) i troškove ovjere dokumentacije koja predstavlja uslov za odobravanje kredita (obaveza ovjere dokumentacije odnosi se samo na urede na području Federacije BiH). Visina EKS za svakog pojedinačnog tražioca kredita dio je posebnog personalizovanog dokumenta – nacrtu Ugovora o kreditu. Molimo Vas da potražite svoj primjerak nacrtu Ugovora o kreditu prije potpisivanja Ugovora o kreditu.	Reprezentativni primjer (na dan 11.10.2023. godine): <ul style="list-style-type: none"> EKS za kredit od 30.000,00 KM iznosi 5,90% uz NKS od 5,53%, uz trošak provizije za obradu kreditnog zahtjeva od 0,50%, trošak mjenice 10,00KM i rok otplate od 60 mjeseci.
Iznos i broj rata kredita i periodi u kojima dospijevaju	
Rok otplate je do 10 godina. Otplate kredita vrši se u jednakim mjesečnim anuitetima, čija visina zavisi od odobrenog iznosa kredita, ugovorenog roka otplate i ugovorene visine nominalne kamatne stope. Postoji mogućnost grace perioda do 12 mjeseci. Korisnicima kredita 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 kredita koja je definisana Pravilima plasmana sredstava po kreditnim linijama i zajmovima. Kredit dospijeva na naplatu prvog dana slijedećeg mjeseca po plasmanu kredita.	
Naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora	
1. Naknada za obradu kredita koja se plaća jednokratno, u momentu isplate kredita iz vlastitih sredstava Korisnika: <ul style="list-style-type: none"> 0,50% od iznosa odobrenog kredita za fizička lica. 1% od iznosa odobrenog kredita za pravna lica. 2. Mjenica 5 KM – Ukupan trošak mjenica zavisi od broja mjenica korištenih u kreditnom poslu. 3. Ukoliko je kredit obezbijeđen nekretninom, tražilac kredita ima troškove izdavanja izvoda iz registra nepokretnosti, troškove notarske obrade Ugovora o zasnivanju hipoteke i upisa hipoteke u sudski registar te troškove ishoda brisovne dozvole po otplati kredita. 4. Ukoliko je kredit obezbijeđen zalogom na pokretnu imovinu, tražilac kredita ima trošak provjere i registracije zaloga kod Centralnog registra zaloga.	
Informacija o obavezama korištenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora o kreditu	
Ukoliko je kredit obezbijeđen hipotekom, tražilac kredita 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 kredita, 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 ishoda brisovne dozvole po otplati kredita snosi Korisnik kredita.	
Informacija o obavezama zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom	
Korisnik kredita nema obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom.	
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	
Zatezna kamata – se plaća ukoliko Korisnik kredita obaveze iz Ugovora o kreditu ne izvršava u predviđenom roku. Na dospelje, a neizmirene obaveze gdje je od dospijea proteklo 15 dana, Društvo obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od Korisnika kredita 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 kreditu 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 kreditnom poslu. Troškovi opomena po kreditima odobrenim na području FBiH se ne naplaćuju, odnosno, trošak dostavljanja opomena snosi Društvo. Troškove sudskog postupka – plaća Korisnik za kredite gdje je pokrenut sudski postupak naplate	
Upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja ugovorenih obaveza prema Društvu	

Korisnik kredita 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 dospelje 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 kredita/jemac/sudužnik ne izvrši obavezu u roku određenom u opomeni Davalac kredita može aktivirati instrumente obezbjeđenja.

Instrumenti obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa redoslijedom i načinom izmirenja

Kao instrumenti obezbjeđenja po kreditu koriste se:

Za kredite sa rokom otplate ≤ 5 godina:

- Fizička lica - do 30.000 KM (kao garanti se prihvataju i poljoprivredni proizvođači)
- Pravna lica
- Hipoteka
- Zalog na pokretnu imovinu uz obaveznu registraciju istog u Centralnom registru zaloga

Za kredite sa rokom otplate > 5 godina

- Hipoteka

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 kreditu zavise od iznosa kredita i kreditne sposobnosti i utvrđuju se u pregovaračkoj fazi.

U slučaju kašnjenja sa otplatom kredita, Društvo će u eventualnoj prinudnoj naplati putem likvidnih instrumenata obezbjeđenja prioritet dati instrumentima obezbjeđenja Korisnika kredita u odnosu na instrumente obezbjeđenja jemaca po kreditu.

Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, na zahtjev i u roku koji odredi Davalac kredita, Korisnik kredita, jemac ili sudužnik dužni su obezbijediti zamjenu iskorištenih instrumenata obezbjeđenja, kao i izdavanje novih ukoliko je po slobodnoj procjeni Davaoca kredita došlo do povećanja kreditnog rizika.

Mogućnost zamjene instrumenata obezbjeđenja u toku trajanja kreditnog odnosa postoji i u slučajevima:

- 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,
- kod ostali instrumenata obezbjeđenja u slučaju da korisnik kredita/sudužnik ili jemac podnesu Davaocu kredita zahtjev za zamjenu dostavljenih instrumenata obezbjeđenja u periodu otplate kredita, Davalac kredita će procijeniti da li ponuđeni zamjenski instrumenti obezbjeđenja jeste ekvivalentan postojećim instrumentima obezbjeđenja u pogledu obezbjeđenja kredita i zaštite aktive Davaoca kredita i realizacije prinudne naplate potraživanja u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza po kreditu.

U slučaju neuredne otplate kredita Davalac kredita će upotrijebiti instrumente obezbjeđenja po sljedećem redoslijedu:

1. Instrumenti obezbjeđenja Korisnika i sudužnika bjanko nalog, isprava za zapljenu plate, mjenica;
2. Instrumente obezbjeđenja jemca bjanko nalog, isprava za zapljenu plate, mjenica.
3. Zalog na pokretnu imovinu Korisnika kredita i sudužnika i Hipoteka na nepokretnu imovinu Korisnika kredita i sudužnika.

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

Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, odnosno u kraćem roku ugovorenom za stavljanje kreditnih sredstava na raspolaganje na njegov izričiti zahtjev, pod uslovom da nije počeo da koristi odobrena sredstva. Korisnik kredita 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 kreditu, Društvo ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća nego što bi bila u slučaju da korisnik nije odustao od zaključenja ugovora o kreditu. U slučaju odustanka Korisnika kredita od ugovora o kreditu obezbijedenog hipotekom ili kod ugovora čiji je predmet finansiranje, odnosno kupovina nepokretnosti, Društvo ima pravo na naknadu svih stvarnih troškova nastalih zaključenjem ugovora.

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

Korisnik kredita ima pravo na prijevremenu otplatu kredita bez naknade.

Ostala prava Korisnika u pregovaračkoj fazi

Tražilac kredita 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 kredita.

Tražilac kredita ima pravo da besplatno dobije kopiju nacrtu ugovora o kreditu izuzev situacije kada Društvo odluči da neće ići u zasnivanje ugovora o kreditu.

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 kredit, od dana podnošenja zahtjeva, odnosno kada je ovaj informacioni list bio istaknut kao važeći.

REPREZENTATIVNI PRIMJERI UKUPNIH TROŠKOVA KREDITA:

KREDIT U IZNOSU OD 20.000,00 KM, ROK OTPLATE 48 MJESECI, MJESEČNI ANUITET 465,40 KM

Nominalna kamatna stopa	5,53%	2.339,20 KM
Efektivna kamatna stopa	5,97%	
Naknada za obradu zahtjeva	0,50%	100,00 KM
Troškovi mjenica	5,00 KM po mjenici	3 mjenica 15,00 KM
Osiguranje kredita	nema	nema troškova
Polisa osiguranja nekretnine	nema	nema troškova
Naknada za vođenje kredit. 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
		UKUPNO: 2.454,20 KM

Datum i mjesto: _____

Potpis klijenta: _____