



STANDARDNI INFORMACIONI LIST
KREDITNI PROIZVOD – KREDITI NA RATE

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	Ponuda kredita na rate: <ul style="list-style-type: none">▪ FLEX NA RATE▪ FLEX 400▪ FLEX PLUS▪ FLEX PARALELNI
Korisnici i namjena kredita	
Korisnici kredita su fizička lica sa stalnim prebivalištem u Bosni i Hercegovini, sa stalnim ili određenim primanjima koja obezbjeđuju urednu otplatu kredita. Klijenti mogu biti sva punoljetna lica od 18 do 85 godina starosti. Krediti na rate su nenamjenski krediti. Ovoj vrsti proizvoda Društvo nije odredilo namjenu i ne vrši kontrolu trošenja sredstava.	
Iznos usluge, oznaka valute, uslovi korištenja	
Krediti na rate se odobravaju na iznose od 100 do 3.000 KM, prema sljedećoj ponudi: <ul style="list-style-type: none">▪ FLEX NA RATE – 100 do 3.000 KM▪ FLEX 400 - 100 do 400 KM▪ FLEX PLUS – 100 do 400 KM▪ FLEX PARALELNI – 100 do 1.500 KM Kredit se isplaćuje na transakcioni račun Korisnika kredita ili u gotovini na šalteru banke. 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 dospijeca obaveza ili na dan izvršenja obaveza ukoliko se obaveza ne izvrši na dan dospijeca. 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.	
Trajanje ugovora	
Od 2 do 12 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	
158 % fiksna kamatna stopa na godišnjem nivou za poslovne jedinice na teritoriji Republike Srpske. 150% fiksna kamatna stopa na godišnjem nivou za poslovne jedinice na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.	
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 obrade kredita, troškove mjenica, trošak polise osiguranja i troškove ovjere dokumentacije ukoliko predstavljaju uslov za odobravanje kredita (obaveza ovjere dokumentacije odnosi se samo na urede koji posluju na području Federacije BiH).	Reprezentativni primjer: <ul style="list-style-type: none">• EKS za kredit od 800 KM iznosi 471.23% uz NKS od 158%, i trošak naknade za ekspresno odobravanje od 11,96% na iznos odobrenog kredita na rok otplate od 6 mjeseci i trošak mjenice 5,00 KM.

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 6 mjeseci iznosi 216 KM.
Naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora
<ol style="list-style-type: none"> 1. Naknada za ekspresno odobravanje je 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 zavisi od iznosa kredita i roka otplate kredita i prikazan je u specifikaciji naknada u informacionom listu. Društvo korisniku kredita naplaćuje ovu naknadu raspoređenu u mjesečnim anuitetima. 2. Mjenica 5,00 KM 3. Trošak polise osiguranja u visini 2,5 %, vinkulirana u korist Davaoca kredita a izdata od strane Premium osiguranje a.d. Banja Luka. 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
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 dospijeca proteklo 15 dana, Društvo obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od Korisnika kredita po kamatnoj stopi od 0,03% dnevno za RS i Brčko Distrikt i 10% na godišnjem nivou u FBiH, ali ne po većoj stopi od zakonske zatezne kamatne stope određene odgovarajućim zakonskim propisima. Društvo naplaćuje troškove slanja opomena za kašnjenje u otplati kredita u iznosu od 5 KM, maksimalno 8 opomena. Prva opomena se naplaćuje sedmi dan kašnjenja u otplati kredita, svakih sedam dana. Troškovi opomena po kreditima odobrenim u uredima koji posluju na području Federacije BiH 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
<p>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 reputationom 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.</p> <p>Na dan raskida Ugovora o kreditu cjelokupan iznos kredita na način određen Ugovorom automatski dospjeva za naplatu zajedno sa pripadajućom kamatama 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 dospijecu kredita dostavljanjem pisanog obavještenja na adresu klijenta, koja je navedena u Ugovoru o kreditu, odnosno na adresu u kojoj je Korisnik naknadno obavijestio Društvo. Korisnik kredita smatraće se obavještenim o raskidu ugovora danom slanja obavijesti preporučenom pošiljkom na njegovu poslednju 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.</p>
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 dospelja

prema stanju duga na za dospjele i neizmerene obaveze u skladu sa ovim Ugovorom.

Za iznose kredita od 100 do maksimalnog iznosa do 400 KM dodatno obezbjeđenje kredita je polisa osiguranja izdata od strane Premium osiguranje 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 rata 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. Kreditni plasmani na iznos preko 400 KM ne mogu biti obezbjeđeni polisom osiguranja.

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) plus zakonska zatezna kamata na sve obračunate obaveze, kao i naplata po osnovu instrumenata obezbjeđenja. Ukoliko se obaveze po kreditu ne izmiruju u ugovorenom roku, te nakon dospijea 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

Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH:

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 glavnici i kamatu za vrijeme korištenja kredita. U slučaju odustanka Korisnika kredita, Društvo ima pravo naknaditi od Korisnika i troškove nastale kod nadležnih organa.

Formulacija u skladu sa regulativom za RS:

Korisnik kredita ima pravo da odustane od zaključenog Ugovora, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja ovog Ugovora. Korisnik kredita je dužan da o svojoj namjeri odustanka od Ugovora obavjesti Društvo u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od Ugovora. U slučaju odustanka Korisnika kredita od zaključenog Ugovora o kreditu, Društvo ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita.

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

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. Društvo ima pravo i naplaćuje od Korisnika kredita objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu u vezi sa prijevremenom otplatom kredita samo pod uslovom da se ista vrši kod kredita sa fiksnom kamatnom stopom i ako je iznos prijevremene otplate u periodu od godine dana veći od 5.000,00 KM za kredite odobrene u Republici Srpskoj. Za kredite odobrene u Federaciji Bosne i Hercegovine vrijedi da, kada se radi o prijevremenoj otplati kredita, naknada 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 jednak ili 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. 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.

Naknada za ekspresno odobravanje kredita je naknada za brzo odobravanje kredita, koja se obračunava na ukupan iznos odobrenog kredita. Naknada za ekspresno odobravanje kredita se smatra dospjelom u trenutku zaključenja ugovora o kreditu, ali se u cilju olakšavanja plaćanja i izmirenja obaveza od strane korisnika kredita raspoređuje po mjesečnim anuitetima u skladu sa otplatnim planom koji se uručuje Korisniku. U slučaju prijevremene otplate kredita korisnik kredita je dužan da isplati cjelokupan preostali dospjeli iznos naknade za ekspresno odobravanje 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	6.12%	7.98%	9.56%	12.90%	11.94%	16.80%	17.36%	13.68%	15.80%	15.73%	13.32%
200	7.12%	9.48%	11.56%	12.90%	14.97%	16.80%	17.36%	18.23%	15.80%	15.68%	19.32%
300	6.79%	8.97%	10.89%	12.88%	13.96%	14.47%	17.36%	16.71%	15.80%	15.69%	17.36%
400	6.63%	8.72%	10.56%	12.89%	13.47%	15.03%	15.36%	15.95%	18.30%	18.43%	16.35%
500	6.12%	7.97%	9.56%	10.89%	11.96%	12.59%	14.18%	13.72%	13.82%	13.49%	13.34%
600	6.12%	7.97%	9.56%	11.23%	11.97%	13.29%	13.37%	13.71%	14.15%	13.86%	13.34%
700	6.13%	7.97%	9.56%	10.75%	11.97%	12.79%	13.94%	13.71%	14.39%	14.11%	13.34%
800	6.13%	7.97%	9.56%	11.01%	11.96%	13.29%	13.37%	13.70%	14.56%	14.31%	13.34%
900	6.12%	7.97%	9.56%	11.22%	11.97%	12.90%	13.81%	13.71%	13.59%	13.25%	13.35%
1000	6.12%	7.97%	9.56%	10.89%	11.96%	13.29%	14.17%	13.71%	13.81%	13.49%	13.34%
1100	6.13%	7.97%	9.56%	11.07%	11.97%	12.97%	13.73%	14.52%	13.99%	13.69%	13.34%
1200	6.13%	7.97%	9.56%	10.81%	11.97%	13.29%	14.03%	14.46%	14.14%	13.85%	13.34%
1300	6.12%	7.97%	9.56%	10.97%	12.42%	13.02%	13.67%	14.40%	14.27%	14.00%	13.34%
1400	6.12%	7.97%	9.56%	11.10%	12.39%	13.29%	13.94%	14.35%	14.39%	14.12%	13.35%
1500	5.99%	7.77%	9.56%	10.89%	12.36%	13.06%	13.64%	14.31%	13.81%	13.49%	12.54%
1600	6.00%	7.79%	9.56%	11.02%	12.34%	13.29%	13.87%	14.27%	13.94%	13.63%	12.59%
1700	6.01%	7.80%	9.56%	11.13%	12.32%	13.09%	13.60%	14.24%	14.05%	13.74%	12.64%
1800	6.01%	7.81%	9.56%	10.94%	12.30%	13.29%	13.81%	14.21%	14.14%	13.85%	12.67%
1900	6.02%	7.82%	9.56%	11.05%	12.28%	13.10%	14.00%	14.18%	14.23%	13.95%	12.71%
2000	6.03%	7.82%	9.56%	10.89%	12.26%	13.29%	13.77%	14.16%	14.31%	13.49%	12.74%
2100	6.03%	7.83%	9.56%	10.99%	12.25%	13.12%	13.94%	14.13%	13.90%	13.59%	12.77%
2200	6.03%	7.84%	9.56%	11.07%	12.24%	13.29%	13.73%	14.12%	13.99%	13.69%	12.80%
2300	6.04%	7.84%	9.56%	10.93%	12.23%	13.14%	13.89%	14.10%	14.07%	13.77%	12.82%
2400	6.04%	7.85%	9.56%	11.01%	12.22%	13.29%	13.70%	14.08%	14.15%	13.86%	12.84%
2500	6.04%	7.85%	9.56%	10.89%	12.21%	13.15%	13.85%	14.07%	14.21%	13.93%	12.86%
2600	6.05%	7.86%	9.56%	10.97%	12.20%	13.29%	13.68%	14.05%	14.27%	13.57%	12.88%
2700	6.05%	7.86%	9.56%	11.04%	12.19%	13.16%	13.81%	14.04%	13.96%	13.65%	12.90%
2800	6.05%	7.87%	9.56%	10.93%	12.18%	13.04%	13.94%	14.03%	14.03%	13.72%	12.91%
2900	6.06%	7.87%	9.56%	10.99%	12.17%	13.17%	13.78%	14.02%	14.09%	13.79%	12.93%
3000	6.06%	7.87%	9.56%	11.06%	12.17%	13.06%	13.90%	14.01%	14.14%	13.85%	12.94%