

Na osnovu Zakona o Mikro kreditnim organizacijama i Statuta „Digital Finance International“ d.o.o Banja Luka,
Direktor „Digital Finance International“ d.o.o Banja Luka, dana 15.08.2023. godine, donio je

OPŠTE USLOVE POSLOVANJA

„Digital Finance International“ d.o.o. Banja Luka

Avgust, 2023

1. UVODNE ODREDBE

1.1. UVOD

1.1.1. Pojam i primjena Opštih uslova poslovanja

Član 1.

Opštim uslovima poslovanja Mikrokreditno društvo „Digital Finance International“ d.o.o Banja Luka (u daljem tekstu: Opšti uslovi poslovanja) propisuju se standardni uslovi poslovanja koji se primenjuju na Korisnike usluga (u daljem tekstu: Korisnike) Mikrokreditnog društva „Digital Finance International“ d.o.o Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo), uslovi za uspostavljanje poslovnog odnosa između Korisnika i Društva, postupak komunikacije između Korisnika i Društva, kao i opšti uslovi obavljanja poslovanja između Korisnika i Društva. Opšti uslovi poslovanja su usklađeni sa propisima i zasnovani na pravičnom odnosu prema Korisniku, te su bazirani na sljedećim načelima:

- savjesnosti i poštenja;
- postupanja sa pažnjom dobrog stručnjaka u izvršavanju svojih obaveza;
- ravnopravnog odnosa Korisnika sa Društvom;
- zaštite od diskriminacije;
- transparentnog poslovanja i informisanja;
- ugovaranja obaveza koje su određene ili odredive;
- prava Korisnika na prigovor i obeštećenje.

Društvo se pridržava definisanih načela u svim fazama zasnivanja i postojanja odnosa sa Korisnikom. Osnova svih poslovnih odnosa između Korisnika i Društva je uzajamno povjerenje i obostrani interes.

Opšti uslovi poslovanja primjenjuju se na sve odnose između Korisnika i Društva nastale po osnovu Ugovora o mikrokreditu.

Opšte uslove poslovanja, kao i njihove izmjene i dopune, Društvo ističe na vidnom mjestu u poslovnim prostorijama i na internet stranicama Društva na jednom od zvaničnih jezika u BiH, u zakonom propisanom roku od minimalno 15 dana prije njihove primjene.

Društvo je u obavezi da za Korisnike koji su u okviru „Zakona o mikrokreditnim organizacijama“ (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 64/06 I broj 116/2011) i Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga (Službene novine Federacije BiH broj 31/2014 od 23.04.2014) (u daljem tekstu: Zakon) definisani kao

„Korisnici finansijskih usluga“, omogućiti da se upoznaju sa Opštim uslovima poslovanja, te da im pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije, koje se odnose na primjenu ovih uslova u vezi sa finansijskom uslugom, od strane za to profesionalno osposobljenih zaposlenih.

Društvo je kroz posebne odredbe Opštih uslova poslovanja, Standardne informacione listove i obavezne elemente Ugovora o mikrokreditu, a koji su usaglašeni sa odredbama Zakona propisalo standardne uslove poslovanja prema grupi Korisnika koje Zakon definiše kao Korisnike mikrokredita (u daljem tekstu Korisnik).

1.1.2. Pojam Korisnika mikrokredita

Član 2.

Pod pojmom Korisnika mikrokredita podrazumjevaju se sva lica koja stupaju u poslovni odnos sa Društvom u cilju dobijanja mikrokredita. (u daljem tekstu Korisnik).

1.1.3. Identifikacija Korisnika

Član 3.

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugih zakonskih propisa, Društvo je dužno da obavi identifikaciju Korisnika prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa i prilikom izvršenja svake transakcije.

Identifikacija podrazumijeva postupak utvrđivanja identiteta Korisnika i provjeru istog na osnovu dokumentacije, utvrđivanje stvarnog vlasnika, zakonskih zastupnika, pribavljanje podataka iz dokumentacije o svrsi, namjeni i prirodi poslovnog odnosa, transakcije i redovno praćenje/monitoring preduzetih poslovnih aktivnosti Korisnika.

Identifikacija se vrši uvidom i prikupljanjem podataka iz važeće identifikacione dokumentacije, sa slikom Korisnika. Identifikaciju lica može vršiti i ovlašteno pravno lice od strane Društva putem kojeg Društvo isplaćuje pozajmicu.

Poslovni odnos ili izvršenje transakcije neće se uspostaviti/izvršiti ukoliko Društvo ili Posrednik nije u mogućnosti sprovesti identifikaciju, bez obaveze da daje dodatna objašnjenja ukoliko dođe do saznanja ili opravdane sumnje da bi Korisnik stupanjem u poslovni odnos sa Društvom kršio zakonske propise ili štetio interesima Društva.

1.1.4. Potpis Korisnika

Član 4.

Korisnik/klijent je dužan da potpisuje dokumente na način kako je to učinjeno na identifikacionom dokumentu za fizička lica.

Klijent koji je nepismen dokumente potpisuje na način da umjesto potpisa stavlja krstić i otisak desnog kažiprsta, a navedeno potvrđuju dva radnika Društva ili Posrednika svojim potpisom uz napomenu “nepismen”. U slučaju sumnje radnika u identitet nepismenog lica, Društvo odnosno Posrednik ima pravo

da zahtjeva da Korisnik svoj otisak kažiprsta na dokumentu Društva ovjeri i od strane nadležnog organa za ovjere.

1.1.5. Pojam Ugovora o mikrokreditu

Član 5.

Ugovor o mikrokreditu u smislu Zakona o obligacionim odnosima i Opštih uslova poslovanja podrazumjeva saglasnost volja ugovornih strana baziranih na uzajamnom interesu i opštim načelima poslovanja.

Ugovor o mikrokreditu se obavezno sačinjava u pisanoj formi i potpisuje od ugovornih strana, čime se potvrđuje njihova saglasnost sa odredbama samog Ugovora o mikrokreditu.

Svakoј ugovornoј strani se obezbjeđuje minimalno jedan primjerak potpisanog Ugovora o mikrokreditu.

2. OPŠTE ODREDBE

2.1. OBAVEZE I PRAVA DRUŠTVA I KORISNIKA

2.1.1. Obaveze i prava

DruštvaČlan 6.

Društvo je u obavezi da:

- u poslovnim odnosima sa Korisnicima postupa sa profesionalnom i dužnom pažnjom, u skladu sa Zakonom, drugim propisima, aktima Društva i u skladu sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom praksom kao i načelom savjesnosti i poštenja;
- osigura da svi zaposlenici Društva čuvaju poslovnu tajnu odnosno informacije do kojih su došli kroz poslovni odnos s Korisnicima;
- na jasan i razumljiv način obavještava Korisnike o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama (oglašavanjem u sredstvima javnog informisanja, direktnom komunikacijom u pisanoj ili usmenoj formi, dostavljanjem, uručivanjem i činjenjem dostupnim informativnog i reklamnog materijala uekspoziturama, internet prezentaciji ili na drugi način), pri čemu ovo obavještenje ne smije da sadrži netačne informacije, odnosno informacije koje mogu stvoriti pogrešnu predstavu o uslovima korišćenja proizvoda i usluga;
- jasno naznači obavezu zaključenja i Ugovora o sporednim uslugama sa naznakom troškova, u slučajevima kada je to uslov zaključenja Ugovora o mikrokreditu;
- odgovori u pisanoj formi i u zakonom određenom roku na pisane prigovore Korisnika koji smatraju da se Društvo ne pridržava odredbi Zakona, Opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i odredbi zaključenog Ugovora o mikrokreditu.

Društvo ima i druge obaveze u skladu s Ugovorom o mikrokreditu, Zakonom o obligacionim odnosima, Zakonom o izmjenama i dopunama zakona o mikrokreditnim organizacijama, Zakonom o zaštiti podataka, drugim propisima, ovim Opštim uslovima poslovanja i drugim aktima Društva;

Društvo ima pravo da:

- slobodno odlučuje o izboru Korisnika;
- bez saglasnosti Korisnika blokira mogućnost, u cjelosti ili djelomično, korišćenje određenih proizvoda/usluga, raskine već uspostavljenu poslovnu saradnju radi zaštite od rizika izloženosti Društva pranju novca i finansiranju terorizma, odnosno u drugim slučajevima kada to proizlazi iz određene zakonske regulative;
- koristi i vrši obradu podataka u svrhu obavljanja djelatnosti, a u skladu sa „Zakonom o zaštitiličnim podataka“ (Službeni glasnik BiH br. 49/06), te da podatke o poslovnom odnosu sa Korisnikom dostavlja Kreditnom birou Centralne banke BiH, kao i organima i institucijama kojina osnovu zakona ili vršenja supervizije ili revizije ili kontrole korištenja sredstava ili izvođenja određenih poslova na osnovu ugovora sa Društvom, zbog prirode posla imaju ovlaštenja da zahtjevaju određene podatke;
- U slučaju prijevremene otplate mikrokredita, Društvo ima pravo na objektivno opravdanu i ugovorenu naknadu troškova koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom mikrokredita;
- Društvo ima pravo da u skladu sa Zakonom, podzakonskim aktima i Ugovorom trećim licima ustupi svoja potraživanja od Korisnika i da ga o istome obavijesti;
- Društvo ima pravo da postupak naplate dospjelih, a neizmirenih potraživanja, ustupi trećem licu koje je registrovano za obavljanje ove djelatnosti;
- Društvo ima i druga prava koja proizlaze iz Ugovora o mikrokreditu i Zakona o obligacionim odnosima.

2.1.2. Posebne obaveze i prava Društva prema Korisniku

Član 7.

Zakon definiše obaveze Društva prema Korisniku u okviru različitih faza zasnivanja poslovnog odnosa.

Obaveze Društva u PREGOVARAČKOJ FAZI su:

- da informiše Korisnika o uslovima i svim bitnim karakteristikama usluge koju nudi u obliku STANDARDNOG INFORMACIONOG LISTA na reprezentativnom primjeru usluge, u elektronskoj ili pisanoj formi sa svim obaveznim elementima u skladu sa Zakonom.
- Svi podaci i informacije koje Društvo nudi moraju biti ispisani jednakom veličinom slova i jednako uočljivi u Standardnom informacionom listu;
- na zahtjev Korisnika Društvo je dužno da razjasni podatke, pruži informacije i da adekvatna

objašnjenja u vezi sa uslugom koju nudi, na način koji će Korisniku omogućiti da uporedi ponude različitih davalaca usluga, da sagleda prednosti, nedostatke i specifične rizike koje usluga može da prouzrokuje na njegov ekonomski položaj i procjeni da li usluga odgovara njegovim potrebama i finansijskoj situaciji, radidonošenja promišljene odluke o korištenju usluge;

- obezbijedi informaciju Korisnicima da imaju pravo da odustanu od zaključenog Ugovora o mikrokreditu, bez navođenja razloga za odustajanje, u roku od 14 dana od dana zaključenja Ugovora ukoliko drugačije nije ugovoreno, kao i informaciju o iznosu stvarnih troškova koje snose ukoliko odustanu od Ugovora o mikrokreditu.

Obaveze Društva u FAZI PRIJE POTPISIVANJA UGOVORA O MIKROKREDITU su:

- da obavezno prije zaključenja Ugovora o mikrokreditu procijeni kreditnu sposobnost Korisnika na osnovu odgovarajuće dokumentacije i podataka dobijenih od Korisnika, uvidom u kreditne registre, uz saglasnost lica na koje se podaci iz registra odnose, kao i javne registre i baze podataka;

Obaveze Društva u FAZI ZAKLJUČENJA UGOVORA O MIKROKREDITU:

- Društvo je dužno da Ugovor o mikrokreditu koji zaključuje sa Korisnikom sačini u pisanoj formi i svakojugovornoj strani obezbijedi primjerak Ugovora o mikrokreditu;
- Ugovor o mikrokreditu mora sadržavati sve obavezne elemente Ugovora u skladu sa Zakonom;
- Novčana ugovorna obaveza mora biti određena odnosno odrediva;
- Ugovori o mikrokreditu ne mogu da sadrže opšte upućujuće norme na poslovnu politiku kada su u pitanju obavezni elementi Ugovora predviđeni ovim Zakonom;
- Ako Društvo namjerava da izmjeni neki od obaveznih elemenata Ugovora o mikrokreditu zaključenogsa Korisnikom, dužno je da pribavi pisanu saglasnost Korisnika prije primjene te izmjene, izuzevza izmjenu promjenjive kamatne stope, koja je ugovorena u skladu sa odredbama Zakona. Ukoliko Korisnik nije saglasan sa izmjenama obaveznih elemenata Ugovora o mikrokreditu, Društvo ne može jednostrano izmjeniti uslove iz Ugovora o mikrokreditu, niti Ugovor o mikrokreditu jednostrano

raskinuti, odnosno otkazati, osim u razlozima predviđenim propisima kojima se uređuju obligacioni odnosi;

- Društvo Korisniku može staviti na raspolaganje novčana sredstva koja su predmet mikrokredita prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja Ugovora o mikrokreditu na zahtjev Korisnika;
- Društvo je dužno da u slučaju prebacivanja potraživanja iz Ugovora o mikrokreditu drugoj finansijskoj instituciji koja ima dozvolu Agencije za bankarstvo Republike Srpske ili Agencije za bankarstvo Federacije BiH, obavijesti Korisnika o prenosu prava na drugu finansijsku instituciju.

Zakon definiše i prava Društva prema Korisniku:

- Društvo ima pravo na obračunatu naknadu za obradu kredita u slučaju da Korisnik odustane od zaključenog Ugovora o mikrokreditu, u roku od 14 dana od dana zaključenja Ugovora o mikrokreditu, odnosno u kraćem roku ugovorenom za stavljanje novčanih sredstava na raspolaganje na njegov izričiti zahtjev, poduslovom da nije počeo da koristi novčana sredstva.
- U slučaju prijevremene otplate mikrokredita, Društvo ima pravo na naplatu naknade za odobrenje kredita i ugovorenu naknadu troškova (sadržano u otplatnom planu), pripadajuću kamatu dodana otplate i naknadu i troškove koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom kredita.

2.1.3. Obaveze i prava Korisnika

Član 8.

Korisnik je obavezan:

- da Društvu daje tačne i potpune podatke u fazi apliciranja, tokom utvrđivanja kreditne sposobnosti, prilikom zaključivanja Ugovora o kreditu;
- da u skladu sa aktima Društva dostavi dokumentaciju koja je obavezna kako bi se zasnovao poslovni odnos između Korisnika i Društva;
- da na vrijeme izmiruje obaveze koje su nastale iz zasnovanog poslovnog odnosa Korisnika i Društva;
- da nadoknadi sve troškove koji su prouzrokovani njegovim štetnim ponašanjem odnosno neispunjenjem ugovorenih obaveza;
- da odmah, a najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana, obavijesti Društvo o promjeni adrese, ličnog imena i prezimena, identifikacionog dokumenta, o promjeni ili gubitku posla i drugim činjenicama koje mogu bitno uticati na poslovni odnos Korisnik – Društvo.

Korisnik ima pravo:

Korisnik ima pravo da se obrati Društvu usmenim i pismenim putem i zatraži od Društva informacije koje se odnose na:

- uslove za realizaciju određenog proizvoda/usluge;
- dokumentaciju koju Društvo traži za obradu konkretnog zahtjeva;
- nacrt Ugovora o mikrokreditu;
- podatke vezane za status i otplatu mikrokredita;
- visinu kamatnih stopa, naknada i troškova za određeni proizvod/uslugu;

- druge informacije koje se odnose na uslove poslovanja Društva i konkretan odnos Korisnik –Društvo;

Popunjavanjem zahtjeva za odobrenje mikrokredita na internet stranicama Društva, Korisnik daje sljedeće saglasnosti:

- izričitu saglasnost Društvu da može prikupiti i obrađivati njegove lične podatke, davati njegove lične podatke trećim licima u skladu sa Opštim uslovima poslovanja ili u svrhu ispunjenja ugovora, kao i izvoziti ove podatke iz Bosne i Hercegovine u druge države, bez obzira na stepenzaštite ličnih podataka koji ta država pruža;
- izričitu saglasnost da Društvo može koristiti lične podatke Korisnika u cilju slanja marketinških i promotivnih materijala i ponuda Korisniku;
- ostale saglasnosti postavljene na web stranicama oje su klijenti u obavezi pročitati prilikom apliciranja.

2.1.4. Pravo Korisnika na prigovor

Član 9.

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 uslova poslovanja, a na koji je Društvo dužno da odgovori u roku od 8 dana od dana podnošenja prigovora. Prigovori se mogu uputiti pismeno.

Pismeni prigovor

Pismeni prigovor treba da sadrži osnovne podatke o podnosiocu prigovora, kao i opis spornog odnosa s Društvom, koji je po njegovom mišljenju nastao kao posljedica nepridržavanja odredaba zaključenog Ugovora o mikrokreditu, dobrih poslovnih običaja i/ili objavljenih Opštih uslova poslovanja od strane Društva.

Sve pismene prigovore podnosioci prigovora treba da preporučenom pošiljkom proslijede u Sjedište. Istise dostavljaju imenovanom službeniku za provođenje postupka po pismenom prigovoru klijenta.

Imenovani službenik je dužan da razmotri navode iz prigovora i podnosiocu prigovora dostavi odgovor, preporučenom pošiljkom s povratnicom, najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana podnošenja prigovora.

Odgovor mora biti u pismenoj formi, potpun i razumljiv za podnosioca prigovora, da sadrži opis spornog odnosa, ocjenu osnovanosti prigovora, eventualne razloge zbog kojih je došlo do spornog odnosa, te obavezno pravni savjet (mogućnost da se podnosilac prigovora pismeno obrati nadležnim agencijama za bankarstvo, ukoliko nije zadovoljan odgovorom Društva).

Ukoliko imenovani službenik ocijeni da je prigovor podnosioca osnovan, odgovor Društva treba da sadrži i prijedlog za rješenje spornog odnosa, kao i rok do kojeg podnosilac prigovora treba da obavijesti Društvo da li taj prijedlog prihvata. Rok za dostavu pismenog odgovora podnosioca prigovora (preporučenom

pošiljkom) ne može biti kraći od 15 (petnaest) niti duži od 30 (trideset) dana od dana prijema odgovora Društva.

Ukoliko podnosilac prigovora prihvati prijedlog Društva za rješenje spornog odnosa, provođenje postupka po prigovoru se smatra okončanim.

Prigovor Agenciji za bankarstvo RS i/ili Agenciji za bankarstvo FBiH

Ukoliko Društvo podnosiocu prigovora ne dostavi odgovor na pisani prigovor u roku od 15 (petnaest) dana oddana podnošenja prigovora ili ukoliko ocijeni da je prigovor neosnovan ili podnosilac prigovora ne prihvati prijedlog Društva za rješenje spornog odnosa, podnosilac prigovora ima pravo pismeno obavijestiti nadležne agencije za bankarstvo da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru. Ovoobavještenje treba da sadrži kraći opis spornog odnosa, vrijeme i mjesto njegovog nastanka, kao i odgovor Društva.

Ukoliko nadležna agencija za bankarstvo ocijeni da je prigovor podnosioca opravdan, može tražiti od Društva da se pismeno izjasni o navodima prigovora u roku od 15 (petnaest) dana.

Nadležna agencija za bankarstvo obavještava podnosioca prigovora o izjašnjavanju Društva i informiše ga o mehanizmima zaštite njegovih prava.

2.1.5. Posebna prava i obaveze Korisnika

Član 10.

U skladu sa odredbama Zakona koji reguliše ovu oblast Korisnik ima pravo:

- da bude upoznat / informisan o uslovima za realizaciju određenog proizvoda/usluge kroz Standardni informacioni list;
- da od Društva dobije, bez naknade, nacrt Ugovora o mikrokreditu radi razmatranja izvan prostorija Društva;
- da odustane od zaključenog Ugovora o mikrokreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 dana od dana zaključenja Ugovora o mikrokreditu, odnosno u kraćem roku ugovorenom za stavljanje novčanih sredstava na raspolaganje na njegov izričiti zahtjev, pod uslovom da nije počeo da koristi sredstva;
- da prijevremeno u potpunosti ili djelimično izmiri obaveze po Ugovoru o mikrokreditu, prije roka za vraćanje, pri čemu ima pravo na umanjenje ukupnih troškova mikrokredita isključivo za iznos kamate za preostali period trajanja Ugovora o mikrokreditu (prijevremena otplata), ali je dužan da o namjeri prijevremene otplate mikrokredita unaprijed pismeno obavijesti Društvo u ugovorenom roku, odnosno, podnijeti Zahtjev za prijevremenu otplatu mikrokredita;
- ako Društvo prenese potraživanje iz Ugovora o mikrokreditu drugoj finansijskoj instituciji koja ima dozvolu Agencije-prijemniku, Korisnik prema prijemniku ima ista prava koja je imao prema Društvu i

može drugom prijemniku istaći, osim prigovora koje ima prema njemu, i one prigovore koje je imao prema Društvu iz Ugovora o mikrokreditu, a prijemnik ne može Korisnika dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneseno i Korisnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.

U skladu sa odredbama Zakona koji reguliše ovu oblast Korisnik ima obavezu:

- da u pisanoj formi obavijesti Društvo u slučaju da odustaje od zaključenog Ugovora o mikrokreditu, u roku od 14 dana od zaključenja Ugovora, odnosno u kraćem roku ugovorenom za stavljanje pozajmljenih sredstava na raspolaganje na njegov izričit zahtjev, pod uslovom da nije počeo da koristi novčana sredstva;
- da, ukoliko odustane od zaključenog Ugovora o mikrokreditu u roku od 14 dana od dana zaključenja, plati naknadu za obradu kreditnog zahtjeva (sadržano u otplatnom planu) koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od pozajmice.

3. POSEBNE ODREDBE

3.1. PROIZVODI / USLUGE DRUŠTVA

3.1.1.

Član 11. Mikrokredit

Društvo odobrava mikrokredit namijenjen stanovništvu koji je po ročnosti kratkoročan ili dugoročan, a po namjeni, nenamjenski ili namjenski.

Društvo odobrava mikrokredit u KM.

Potencijalni Korisnik aplicira za kredit podnošenjem elektronskog zahtjeva za mikrokredit.

Društvo od potencijalnog Korisnika, čiji zahtjev razmatra, zahtijeva i pribavlja sve podatke, informacije i dokumentaciju u skladu sa zakonskim propisima i internim procedurama Društva.

Društvo zasniva obligacioni odnos sa Korisnicima koji zadovoljavaju uslove kreditne sposobnosti u skladu sa internim procedurama Društva.

Društvo sa Korisnikom zaključuje Ugovor o mikrokreditu u pisanoj formi kojim se regulišu uslovi korišćenja odobrenog plasmana i međusobna prava i obaveze.

Društvo će Korisniku prilikom zaključenja Ugovora o mikrokreditu kao sastavni dio Ugovora uručiti plan otplate kredita, a u slučaju da dođe do promjene u nekim od uslova kredita, koji su predmet Ugovora o mikrokreditu, a koji utiču na izmjenu u planu otplate, Društvo se obavezuje da će Korisniku mikrokredita dostaviti besplatno novi plan otplate mikrokredita.

3.1.2. Kamatne stope, naknade i troškovi

Član 12.

Nominalna kamatna stopa

Društvo na mikrokredit koji odobrava obračunava nominalnu kamatnu stopu na godišnjem nivou, a ista je dostupna Korisniku u svim fazama prije zaključenja Ugovora i na samom Ugovoru o mikrokreditu. Kamatna stopa se ističe u pregovaračkoj fazi, u okviru Standardnih informacionih listova i u okviru nacрта Ugovora o mikrokreditu, a u fazi zaključenja Ugovora na samom Ugovoru o mikrokreditu.

Obračun kamate, za cijelo vrijeme korištenja i trajanja mikrokredita, vrši se proporcionalnom metodom, na bazi 30 dana mjesečno, 360 dana godišnje.

Nominalna kamatna stopa može biti fiksna ili promjenjiva.

Kamatne stope definisane kao fiksne su nepromjenljive za čitav period trajanja Ugovora o mikrokreditu. Kamatna stopa je promjenljiva ako njena visina zavisi od promjenljivih elemenata odnosno promjenljivih i fiksnih, s tim što su promjenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa Euribor), na koje elemente ne može uticati jednostrana volja ni jedne od ugovornih strana.

U slučaju promjene kamatne stope izrađuje se novi otplatni plan, za anuitete/rate koje dospijevaju nakon datuma promjene kamatne stope, a isti je Društvo u obavezi dostaviti Korisniku mikrokredita odmah nakon izvršenih promjena putem pošte ili e-mail adrese.

Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa predstavlja jedinstvenu cijenu kojom su obuhvaćeni kamata, naknade i toškovi koje plaća Korisnik mikrokredita, a koji su vezani za plasman mikrokredita.

Društvo još u pregovaračkoj fazi u okviru Standardnog informacionog lista informiše Korisnika o iznosu EKS i ukupnom iznosu koji Korisnik mora da plati koristeći reprezentativni primjer. EKS je dostupna Korisniku mikrokredita i kroz Otplatni plan (otplatni plan je sastavni dio Ugovora o kreditu i uručuje se Korisniku najkasnije prilikom zasnivanja obligacionog odnosa).

Zatezna kamata

Zatezna kamatna stopa se plaća ukoliko Korisnik mikrokredita obaveze iz Ugovora o mikrokreditu ne izvršava u roku. Na dospjele neizmirene obaveze Društvo obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od Korisnika.

Naknade i troškovi

Društvo po odobrenim mikrokreditima naplaćuje jednokratnu proviziju za obradu kreditnog zahtjeva.

Visina provizije definisana je za svaki kreditni proizvod i definisana je na Informativnom listu i otplatnom planu, a dostupna je Korisniku u fazama prije zaključenja Ugovora.

Društvo naplaćuje proviziju za prijevremenu otplatu kredita (detaljnije u članu 14).

Društvo naplaćuje naknadu za nedostavljanje mjenice u ugovorenom roku. Naknada se naplaćuje na mjesečnom nivou i obračunava procentualno na iznos glavnice dok su rok za dostavljanje i procenat definisani samim ugovorom o mikrokreditu.

Društvo naplaćuje naknadu za produženje ugovorenog roka u procentu definisanom u ugovoru o mikrokreditu.

Povreda odredbi Ugovora o mikrokreditu i raskid poslovnog odnosa

Član 13.

Društvo ima pravo da otkáže poslovni odnos zasnovan sa Korisnikom, te ima pravo da proglasi dospjelim ukupnu obavezu Korisnika prema Društvu i zahtjevati povrat cjelokupne obaveze sa kamatama i drugim troškovima i prije dospijeća, u slučaju ako:

- društvo nakon zaključenja Ugovora o mikrokreditu ustanovi da je Korisnik prilikom apliciranja i odobravanja pozajmice dostavio lažne dokumente/isprave ili dao netačne, neistinite i nepotpune podatke, koji su bili bitni za donošenje odluke o odobrenju mikrokredita;
- korisnik u ugovorenim rokovima ne dostavlja informacije i dokumente o promjenama vezanim za dokumentaciju na osnovu koje je vršena identifikacija i ocjena kreditne sposobnosti prilikom odobravanja mikrokredita, kao i promjena sjedišta, adrese, mjesta prebivališta;
- korisnik kasni sa ispunjenjem dospjelih obaveza;
- korisnik postane prijeteći insolventan ili njegov tekući račun bude blokiran;
- korisnik izloži Društvo reputacionom riziku, zloupotrebom korištenja proizvoda/usluga Društva u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma;
- korisnik bude pravosnažno osuđen za krivično djelo prevare, korupcije, organizovanog kriminala;
- u svim drugim opravdanim slučajevima u kojima Društvo procjenjuje da je naplata potraživanja Društva neizvjesna.

Kada se dogodi slučaj povrede Ugovora o mikrokreditu, Društvo ima diskreciono pravo da objavi povredu Ugovora o mikrokreditu od strane Korisnika i da jednostrano raskine/ otkáže Ugovor o mikrokreditu.

Na dan raskida/otkaza Ugovora o mikrokreditu cjelokupan iznos mikrokredita na način određen Ugovorom automatski dospijeva za naplatu zajedno sa pripadajućim kamatama i ostalim potraživanjima.

U slučaju raskida/otkaza Ugovora o mikrokreditu Društvo pisanim putem, preporučenom pošiljkom sa povratnicom, obaviještava Korisnika o raskidu Ugovora o mikrokreditu, odnosno ukupnom dospjeću mikrokreditadostavljanjem pisanog obavještenja na adresu klijenta, koja je navedena u Ugovoru o kreditu, odnosno na adresu o kojoj je Korisnik naknadno obavijestio Društvo. Ugovor o mikrokreditu će se smatrati raskinutim/otkazanim i ukoliko Korisnik nije primio obavještenje o raskidu/otkazu zato što je promijenio adresu, a opomjeni iste nije blagovremeno obavijestio Društvo.

Otkazni rok je minimum 3 dana računajući od dana proglašenja raskida/otkaza Korisniku pismenim putem. Korisnik je obavezan da do isteka otkaznog roka izmiri cjelokupno potraživanje.

3.1.3. Prijevremena otplata mikrokredita

Član 14.

Korisnik može vršiti prijevremenu otplatu mikrokredita uz saglasnost Društva, ukoliko o toj namjeri obavijesti Društvo najmanje 7 dana unaprijed putem pismenog zahtjeva. Korisnik se u ovom slučaju obavezuje izvršiti prijevremenu otplatu mikrokredita prema obračunu Društva. Ovaj obračun uz ukupno dospjele obaveze uključuje preostalu nedospjelu glavnicu, kamatu za broj dana korištenja mikrokredita u tekućem mjesecu, zavisne troškove (troškovi opomena, zatezne kamate, pokretanja sudskog postupka) i opcionalno naknadu za prijevremenu otplatu, a isključuje kamatu za preostali period otplate mikrokredita po otplatnom planu.

U slučaju prijevremene otplate Društvo ima pravo na objektivno opravdanu i ugovorenu naknadutroškova koji su direktno u vezi sa prijevremenom otplatom mikrokredita.

Naknada za prijevremenu otplatu mikrokredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi korisnik platio za vrijeme od dana vraćanja mikrokredita do dana kada je mikrokredit po Ugovoru trebao biti vraćen.

3.1.4. Uslovi i način komunikacije

3.1.5. Član 15.

Komunikacija između Korisnika i Društva odvija se putem informativnog i reklamnog materijala u ekspoziturama Društva, internet prezentacije Društva, telefonskog kontakta, pošte, odnosno komunikacijom u pisanoj formi, elektronskim putem, SMS-om, kao i direktnom usmenom komunikacijom u poslovnim prostorijama Društva ili prostorijama Korisnika.

Korespondenciju, odnosno dopise koja Društvo upućuje prema Korisniku, adresiraju se na posljednjupoznatu adresu Korisnika.

U slučaju neuspješne poštanske dostave iz razloga pogrešne adrese Društvo će prestati da šalje dopise nataj način dok Korisnik ne dostavi obavijest o ispravnoj adresi. Takođe, Društvo nema obavezu da dostavlja informacije elektronskim putem ako se nedvosmisleno utvrdi da e-mail i brojevi telefona ne pripadaju Korisniku odnosno da se preko njih ne može stupiti u kontakt sa Korisnikom.

U zavisnosti od načina na koji je Društvo uputilo dopis/obavještenje, smatraće se da je primljeno i to:

- ako je poslato putem SMS-a, na dan kada je SMS poslat Korisniku što se dokazuje potvrdom o slanju poruke,
- ako je poslato putem faksa - na dan kada je faks poslat Korisniku što se dokazuje odštampanom potvrdom o prispjeću faksa,

- ako je poslato putem pošte - po isteku uobičajenog vremena potrebnog za dostavu, odnosno datumom unijetim na potvrdi o prijemu,
- ako je poslato putem e-mail-a, na dan kada je e-mail poslat.

Svaka pisana korespodencija između Korisnika i Društva smatraće se primljenom od strane Društva sa datumom sa kojim je zavedena u knjigu pošte.

4. ZAVRŠNE ODREDBE

4.1. NAČIN RJEŠAVANJA SPORNIH SITUACIJA

Član 16.

Ukoliko u poslovnom odnosu između Korisnika i Društva dođe do sporne situacije ili različitih stavova po jednom pitanju, Društvo će nastojati da spor riješi u dogovoru sa Korisnikom i drugim povezanim licima uz uvažavanje obostranih interesa.

U slučaju da rješenje iz prethodnog stava ovog člana nije moguće, sporna situacija rješavaće se pred nadležnim sudom kako je u Ugovoru o mikrokreditu definisano.

Član 17.

Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu danom donošenja, a primjenjuju se po isteku petnestog dana od dana njihovog isticanja u poslovnim prostorijama Društva i na internet stranicama Društva.

MKD "Digital Finance International" d.o.o. Banja Luka