



WIN CREDIT
MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA

**OPŠTI USLOVI POSLOVANJA
MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE
WIN CREDIT DOO**

Verzija dokumenta:	Januar 2024 Verzija br: 1.2
Važi od:	20.09.2024.god
Odobrio:	Odbor Direktora
Primjena:	MFI WIN CREDIT DOO
Povjerljivost:	Javno
Povezana regulativa:	Zakon o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima („Sl. list Crne Gore“ br. 73/17, 44/20)
Povezani interni akti:	



SADRŽAJ

1	UVODNE ODREDBE	3
1.1	UVOD	3
1.1.1	Pojam i primjena Opštih uslova poslovanja	3
1.1.2	Pojam Korisnika kredita	4
1.1.3	Identifikacija Korisnika	4
1.1.4	Potpis Korisnika	4
1.1.5	Pojam Ugovora o kreditu	5
2	OPŠTE ODREDBE	5
2.1	OBAVEZE I PRAVA MFI I KORISNIKA	5
2.1.1	Obaveze i prava MFI	5
2.1.2	Posebne obaveze i prava MFI prema Korisniku	7
2.1.3	Obaveze i prava Korisnika	9
2.1.4	Pravo Korisnika na prigovor	10
2.1.5	Posebna prava i obaveze Korisnika	12
3	POSEBNE ODREDBE	13
3.1	PROIZVODI / USLUGE MFI	13
3.1.1	Kredit	13
3.1.2	Kamatne stope, naknade i troškovi	14
3.1.3	Povreda odredbi Ugovora o kreditu i raskid	15
3.1.4	Prijevremena otplata kredita	17
4	ZAVRŠNE ODREDBE	18
4.1	NAČIN RJEŠAVANJA SPORNIH SITUACIJA	18
5	ISTORIJA VERZIJA	19



1 UVODNE ODREDBE

1.1 UVOD

1.1.1 Pojam i primjena Opštih uslova poslovanja

Član 1.

Opštim uslovima poslovanja MFI WIN CREDIT DOO Podgorica (u daljem tekstu: Opšti uslovi poslovanja) propisuju se standardni uslovi poslovanja koji se primenjuju na Korisnike usluga (u daljem tekstu: Korisnike) mikrokreditne finansijske institucije (u daljem tekstu: MFI), uslovi za uspostavljanje poslovnog odnosa između Korisnika i MFI, postupak komunikacije između Korisnika i MFI, kao i opšti uslovi obavljanja poslovanja između Korisnika i MFI. 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 MFI;
- zaštite od diskriminacije;
- transparentnog poslovanja i informisanja;
- ugovaranja obaveza koje su određene ili odredive;
- prava Korisnika na prigovor i obeštećenje.

MFI se pridržava definisanih načela u svim fazama zasnivanja i postojanja odnosa sa Korisnikom. Osnova svih poslovnih odnosa između Korisnika i MFI je uzajamno povjerenje i obostrani interes. Opšti uslovi poslovanja primjenjuju se na sve odnose između Korisnika i MFI nastale po osnovu svih ugovora zaljučenih između MFI i Klijenata. Opšte uslove poslovanja, kao i njihove izmjene i dopune, MFI ističe na vidnom mjestu u poslovnim prostorijama i na internet stranici MFI. MFI je u obavezi da Korisnicima omogući da se upoznaju sa Opštim uslovima poslovanja, te da im pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije, koje se odnose na primjenu istih.

1.1.2 Pojam Korisnika kredita

Član 2.

Pod pojmom Korisnika kredita podrazumijevaju se sva lica koja stupaju u poslovni odnos sa MFI u cilju korištenja usluga kreditiranja (u daljem tekstu Korisnik).

1.1.3 Identifikacija Korisnika

U skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugih zakonskih propisa, MFI je dužna 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. Za fizička lica, zakonske zastupnike preduzetnika, fizička lica koja participiraju u pravnom licu identifikacija se vrši uvidom i prikupljanjem podataka iz važeće identifikacione dokumentacije, sa slikom Korisnika u njegovoj ličnoj prisutnosti. Za pravna lica identifikacija se vrši, u prisutnosti zakonskog zastupnika ili punomoćnika pravnog lica, uvidom u originalnu ili ovjerenu kopiju isprava i drugu poslovnu dokumentaciju, koja mora da bude ažurirana i tačna, a odražava stvarno stanje Korisnika. Poslovni odnos ili izvršenje transakcije neće se uspostaviti/izvršiti ukoliko MFI 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 MFI kršio zakonske propise ili štetio interesima MFI.

1.1.4 Potpis Korisnika

Član 4.

Korisnik je dužan da potpisuje dokumente na način kako je to učinjeno na identifikacionom dokumentu za fizička lica, odnosno na OP obrascu, kartonu deponovanih potpisa ili drugom dokumentu za pravna lica,

korisnike kredita. Korisnik koji je nepismen dokumente potpisuje na način da umjesto potpisa stavi otisak prsta u kom slučaju je ovjera takvog potpisa obavezna.

1.1.5 Pojam Ugovora o kreditu

Član 5.

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

Ugovor o kreditu se obavezno sačinjava u pisanoj formi i potpisuje od ugovornih strana, čime se potvrđuje njihova saglasnost sa odredbama samog Ugovora o kreditu. Svakoju ugovornju strani se obezbjeđuje minimalno jedan primjerak potpisanog Ugovora o kreditu.

2 OPŠTE ODREDBE

2.1 OBAVEZE I PRAVA MFI I KORISNIKA

2.1.1 Obaveze i prava MFI

Član 6.

MFI je u obavezi da:

- u poslovnim odnosima sa Korisnicima postupa sa profesionalnom i dužnom pažnjom, u skladu sa Zakonom, drugim propisima, aktima MFI i u skladu sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom praksom kao i načelom savjesnosti i poštenja;
- osigura da svi zaposleni MFI 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 u filijalama, ekspoziturama, terenskim posjetama, internet prezentaciji ili na drugi način), pri čemu ovo obavještenje ne smije da sadrži netačne informacije, odnosno informacije koje mogu stvoriti pogrešnu predstavu o



WIN CREDIT
MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA

uslovima korišćenja proizvoda i usluga. U slučajevima kada Korisnik, iz bilo kojeg razloga i u bilo koje vrijeme želi prekinuti ovaj vid korišćenja njegovih ličnih podataka, te dostavi MFI pisanu izjavu u kojoj traži da se njegovi lični podaci više ne koriste za slanje promotivnih poruka i u marketinške aktivnosti, MFI je u obavezi istu primjenjivati prvi radni dan od dana kada je ona zaprimljena;

- jasno naznači obavezu zaključenja i Ugovora o sporednim uslugama (osiguranje) sa naznakom troškova, u slučajevima kada je to uslov zaključenja Ugovora o kreditu;

- odgovori u pisanoj formi i u zakonom određenom roku na pisane prigovore Korisnika koji smatraju da se MFI ne pridržava odredbi Zakona, Opštih uslova poslovanja, dobre poslovne prakse i odredbi zaključenog Ugovora o kreditu;

MFI ima pravo da:

- slobodno odlučuje o izboru Korisnika, pri tome Korisnik, odnosno potencijalni klijent neće biti diskriminisan po osnovu:

o godina starosti,

o pola,

o rasne, etničke i socijalne pripadnosti,

o religije,

o zdravstvenog stanja, uključujući i njihov HIV status,

o hendikepiranosti,

o seksualne orijentacije,

o političke pripadnosti ili mišljenja,

o bračnog statusa,

o sindikalne pripadnosti

- bez saglasnosti Korisnika blokira mogućnost, u cjelosti ili djelimično, korišćenje određenih proizvoda/usluga, raskine već uspostavljenu poslovnu saradnju radi zaštite od rizika izloženosti MFI 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 zaštiti ličnih podataka, te da podatke o poslovnom odnosu sa

Korisnikom dostavlja nadležnom organu Centralne banke kao i organima i institucijama koji na osnovu zakona ili vršenja supervizije ili revizije ili kontrole korištenja sredstava ili izvođenja određenih poslova na osnovu ugovora sa MFI, zbog prirode posla imaju ovlašćenja da zahtijevaju određene podatke;

- MFI ima pravo da u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima trećim licima ustupi svoja potraživanja od Korisnika i da ga o istome obavijesti;
- MFI ima i druga prava koja proizlaze iz Ugovora o kreditu i Zakona o obligacionim odnosima.

2.1.2 Posebne obaveze i prava MFI prema Korisniku

Član 7.

Zakon definiše obaveze MFI prema Korisniku u okviru različitih faza zasnivanja poslovnog odnosa. Obaveze MFI u pregovaračkoj fazi su:

- da informiše Korisnika o uslovima i svim bitnim karakteristikama usluge koju nudi u skladu sa Zakonom;
- na zahtjev Korisnika MFI je dužna 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, radi donošenja promišljene odluke o korišćenju usluge;
- obezbjedi informaciju Korisnicima koja su njihova prava u ugovornom odnosu, kao i informaciju o iznosu stvarnih troškova koje snose.

Obaveze MFI u fazi prije potpisivanja ugovora o kreditu su:

- da obavezno prije zaključenja Ugovora o kreditu procijeni kreditnu sposobnost Korisnika, jemca ili drugog lica koje lično obezbjeđuje ispunjenje obaveza Korisnika, na osnovu odgovarajuće dokumentacije i podataka dobijenih od Korisnika, uvidom u kreditne registre, uz pisanu saglasnost lica na koje se podaci iz registra odnose, kao i javne registre i baze podataka;



WIN CREDIT
MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA

- prije zaključenja Ugovora o kreditu MFI je dužna, uz prethodnu pisanu saglasnost Korisnika, jemca ili drugog lica koje lično obezbeđuje ispunjenje obaveze Korisnika međusobno ih informisati i upoznati sa dokumentacijom i podacima pribavljenim u postupku procjene kreditne sposobnosti, te upoznati jemca sa predmetom jemčenja, oblikom jemstva koji se ugovorom zahtjeva, obimom jemčeve odgovornosti na koju se obavezuje zaključivanjem Ugovora o solidarnom jemstvu.

- da Korisniku kao i jemcima po kreditu učini dostupnim sve bitne uslove i elemente Ugovora o kreditu iz kojih su jasno vidljiva prava i obaveze ugovornih strana, te na njihov zahtjev, bez naknade, preda nacrt Ugovora o kreditu radi razmatranja izvan prostorija MFI;

Obaveze MFI u fazi zaključenja ugovora o kreditu:

- MFI je dužna da Ugovor o kreditu koji zaključuje sa Korisnikom sačini u pisanoj formi i svakoj ugovornoj strani obezbijedi primjerak Ugovora o kreditu;

- Ugovor o kreditu mora sadržavati sve obavezne elemente Ugovora u skladu sa Zakonom.

- Novčana ugovorna obaveza mora biti određena odnosno određiva.

- Ugovori o kreditu ne mogu da sadrže opšte upućujuće norme na poslovnu politiku kada su u pitanju obavezni elementi Ugovora predviđeni ovim Zakonom.

- Ako MFI namjerava da izmjeni neki od obaveznih elemenata Ugovora o kreditu zaključenog sa Korisnikom, dužna je da pribavi pisanu saglasnost Korisnika prije primjene te izmjene, izuzev za izmjenu promjenjive kamatne stope, koja je ugovorena u skladu sa odredbama Zakona. Ukoliko Korisnik nije saglasan sa izmjenama obaveznih elemenata Ugovora o kreditu, MFI ne može jednostrano izmjeniti uslove iz Ugovora o kreditu, niti Ugovor o kreditu jednostrano raskinuti, odnosno otkazati, osim u razlozima predviđenim propisima kojima se uređuju obligacioni odnosi;

- MFI je dužna da na ugovoreni način, bez naknade dostavi Korisniku pisani izvod o stanju njegovog kreditnog zaduženja, uključujući podatke o iznosu otplaćene glavnice i kamate, kao i o iznosu preostalog duga;

- MFI je dužna da u slučaju prebacivanja potraživanja iz Ugovora o kreditu drugoj finansijskoj instituciji koja ima dozvolu izdatu od strane CBCG, obavijesti Korisnika o prenosu prava na drugu finansijsku instituciju.

Zakon definiše i prava MFI prema Korisniku:

- U slučaju prijevremene otplate kredita, MFI ne naplaćuje naknadu za prijevremenu otplatu kredita..

2.1.3 Obaveze i prava Korisnika

Član 8.

Korisnik je obavezan:

- da MFI daje tačne i potpune podatke u fazi apliciranja, tokom utvrđivanja kreditne sposobnosti, prilikom zaključivanja Ugovora o kreditu, kao i prilikom monitoringa nakon isplate kredita;
- da u skladu sa aktima MFI dostavi dokumentaciju koja je obavezna kako bi se zasnovao poslovni odnos između Korisnika i MFI;
- da namjenski koristiti odobrene proizvode ako je namjena definisana osnovnim poslom;
- da na vrijeme izmiruje obaveze koje su nastale iz zasnovanog poslovnog odnosa Korisnika i MFI;
- da na zahtjev MFI izvrši dopunu instrumenata obezbjeđenja koja su aktivirana kroz aktivnosti prinudne naplate;
- da nadoknadi sve troškove koji su prouzrokovani njegovim štetnim ponašanjem odnosno neispunjenjem ugovorenih obaveza;
- da odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana, obavijesti MFI 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 – MFI;
- da odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana upisa u sudski registar, odnosno od dana nastale promjene koja se ne upisuje u sudski registar, pismeno obavijesti MFI dostavljajući dokumentaciju o promjeni sjedišta i/ili o promjenama nastalim u vezi registracije Korisnika, naročito o promjeni zakonskog zastupnika, i/ili o planiranim /izvršenim statusnim

promjenama (spajanje, pripajanje, podjela MFI i sl.), i/ili o značajnim promjenama na kapitalu, o postojanju prijedloga i/ili o pokretanju postupka stečaja, likvidacije nad Korisnikom/njegovim povezanim licima, i/ili o značajnim sudskim postupcima koji bi mogli biti od uticaja na poslovanje Korisnika, i/ili o neizmirenim poreskim i drugim obavezama prema državi i drugim povjeriocima koje utiču na poslovanje Korisnika, i/ili značajnim promjenama nastalim u poslovanju na polugodišnjem nivou, kao i da informiše MFI o bilo kojoj drugoj činjenici koja bi mogla bitno da utiče na poslovni odnos Korisnik - MFI i izmirenje obaveza prema MFI.

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

- Uslove za realizaciju određenog proizvoda/usluge,
- Dokumentaciju koju MFI traži za obradu konkretnog zahtjeva,
- Nacrt Ugovora o kreditu,
- Podatke vezane za status i otplatu kredita,
- Visinu kamatnih stopa, naknada i troškova za određeni proizvod/uslugu,
- Druge informacije koje se odnose na uslove poslovanja MFI i konkretan odnos Korisnik - MFI.

2.1.4 Pravo Korisnika na prigovor

Član 9.

U skladu s internim procedurama MFI Korisnik ima pravo da uputi prigovor kada smatra da se MFI ne pridržava odredbi Ugovora o kreditu, dobrih poslovnih običaja, opštih i posebnih uslova poslovanja, a na koji je MFI dužna da odgovori u roku od 15 dana od dana podnošenja prigovora. Prigovori se mogu uputiti usmeno ili pismeno.

Usmeni prigovor

Usmeni prigovor se podnosi kreditnom referent koji vodi predmet. Ukoliko podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom ima pravo na podnošenje pismenog prigovora, a svi zaposleni u MFI su dužni da ga poduče o tom pravu.

Ukoliko podnosilac prigovora direktno zove sjedište MFI (u daljem tekstu „Sjedište“), zaposleni koji radi na prijemu je dužan da ga uputi na mogućnost podnošenja usmenog prigovora kreditnom službeniku, kao i na mogućnost podnošenja pismenog prigovora. Ukoliko podnosilac prigovora i dalje insistira na razgovoru sa nekim iz Sjedišta potrebno je da zaposleni uzme osnovne podatke, broj telefona i saopšti podnosiocu prigovora da će ga neko u narednim danima kontaktirati telefonom.

Kreditni referent je dužan, na zahtjev podnosioca prigovora, učiniti dostupnim pismene informacije o onim opštim uslovima poslovanja MFI koji su u vezi sa njegovim zahtjevom i dati odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koje se odnose na primjenu tih uslova.

Pismeni prigovor

Pismeni prigovor treba da sadrži osnovne podatke o podnosiocu prigovora, kao i opis spornog odnosa s MFI, koji je po njegovom mišljenju nastao kao posljedica nepridržavanja odredaba zaključenog Ugovora o kreditu, dobrih poslovnih običaja i/ili objavljenih Opštih uslova poslovanja od strane MFI. Sve pismene prigovore podnosioci prigovora treba da preporučenom pošiljkom prosljede u Sjedište. Isti se dostavljaju imenovanom službeniku za provođenje postupka po pismenom

prigovoru klijenta/jemca. 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 organima u cilju zaštite svojih prava ,ukoliko nije zadovoljan odgovorom MFI). Ukoliko imenovani službenik ocijeni da je prigovor podnosioca osnovan, odgovor MFI treba da sadrži i prijedlog za rješenje spornog odnosa, kao i rok do kojeg podnosilac

prigovora treba da obavijesti MFI 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 MFI. Ukoliko podnosilac prigovora prihvati prijedlog MFI za rješenje spornog odnosa, provođenje postupka po prigovoru se smatra okončanim.

Prigovor Centralnoj banci Crne Gore

Ukoliko MFI podnosiocu prigovora ne dostavi odgovor na pisani prigovor u roku od 15 (petnaest) dana od dana podnošenja prigovora ili ukoliko ocijeni da je prigovor neosnovan ili podnosilac prigovora ne prihvati prijedlog MFI za rješenje spornog odnosa, podnosilac prigovora ima pravo pismeno obavjestiti nadležni organ Centralne banke Crne Gore da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru u roku od šest mjeseci od dostavljanja prigovora, odnosno od isteka roka za dostavljanje odgovora na prigovor ako isti nije dostavljen. Ovo obavještenje treba da sadrži kraći opis spornog odnosa, vrijeme i mjesto njegovog nastanka, kao i odgovor MFI. Ukoliko nadležni organ Centralne banke Crne Gore ocijeni da je prigovor podnosioca opravdan, može tražiti od MFI da se pismeno izjasni o navodima prigovora. Nadležni organ Centralne banke Crne Gore obavještava podnosioca prigovora o izjašnjavanju MFI 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;
- da od MFI dobije, bez naknade, nacrt Ugovora o kreditu radi razmatranja izvan prostorija MFI;
- da prijevremeno u potpunosti ili djelimično izmiri obaveze po Ugovoru o kreditu, prije roka za vraćanje, pri čemu ima pravo na umanjenje ukupnih troškova kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja Ugovora o kreditu (prijevremena otplata), ali je dužan da o namjeri

prijevremene otplate kredita unaprijed pismeno obavijesti MFI u ugovorenom roku, odnosno, podnese Zahtjev za prijevremenu otplatu kredita na osnovu kojeg MFI Korisniku izdaje Obračun po zahtjevu za prijevremenom otplatom kredita bez naknade, odnosno, troška za Korisnika;

- ako MFI prenese potraživanje iz Ugovora o kreditu drugoj finansijskoj instituciji-prijemniku, Korisnik prema prijemniku ima ista prava koja je imao prema MFI i može drugom prijemniku istaći, osim prigovora koje ima prema njemu, i one prigovore koje je imao prema MFI iz Ugovora o kreditu, 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 MFI u slučaju da odustaje od zaključenog Ugovora o Kreditu prije stavljanja kreditnih sredstava na raspolaganje na njegov izričit zahtjev.

3 POSEBNE ODREDBE

3.1 PROIZVODI/ USLUGE MFI

3.1.1 Krediti

Član 11.

MFI odobrava namjenske kredite namijenjene stanovništvu, preduzetnicima i pravnim licima, koji po ročnosti mogu biti kratkoročni i dugoročni. MFI odobrava kreditne plasmane u EUR.

Potencijalni Korisnik aplicira za kredit podnošenjem popunjenog i potpisanog obrasca zahtjeva za kredit, uz dostavljanje neophodne dokumentacije definisane od strane MFI.

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



WIN CREDIT
MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA

MFI. MFI zasniva kreditni odnos sa Korisnicima koji zadovoljavaju uslove kreditne sposobnosti u skladu sa internim procedurama MFI.

MFI sa Korisnikom dogovara instrumente obezbjeđenja kredita, zavisno od vrste kredita, kreditne sposobnosti Korisnika i procjene rizika samog plasmana. Troškove u vezi uspostavljanja instrumenata obezbjeđenja plaća Korisnik. MFI sa Korisnikom zaključuje Ugovor o kreditu u pisanoj formi kojim se regulišu uslovi korišćenja odobrenog plasmana i međusobna prava i obaveze. MFI će Korisniku prilikom zaključenja Ugovora o kreditu kao sastavni dio Ugovora uručiti i plan otplate kredita.

3.1.2 Kamatne stope, naknade i troškovi

Član 12.

Nominalna kamatna stopa

MFI na kredite koje odobrava obračunava nominalnu kamatnu stopu na godišnjem nivou, a informacija o iznosu iste je dostupna Korisniku u svim fazama prije zaključenja Ugovora i u samom Ugovoru o kreditu. Kamatna stopa se ističe u pregovaračkoj fazi, u okviru standardizovanog obrasca "Informacije o potrošačkom kreditu" i u okviru nacрта Ugovora o kreditu, a u fazi zaključenja Ugovora na samom Ugovoru o kreditu.

Obračun kamate, za cijelo vrijeme korištenja i trajanja kredita, vrši se komfornom metodom u skladu sa zakonom. Nominalna kamatna stopa je fiksna. Kamatne stope definisane kao fiksne su nepromjenljive za čitav period trajanja Ugovora o kreditu.

Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa predstavlja jedinstvenu cijenu kojom su obuhvaćeni kamata, naknade i troškovi koje plaća Korisnik kredita, a koji su vezani za plasman kredita. Uz kamatu po kreditu se uvijek javlja trošak vezan za zahtjevani broj mjenica, a potencijalno se zavisno od vrste obezbjeđenja kredita mogu javiti troškovi

vezani za zahtjevanu polisnu osiguranja, troškovi uspostave i vođenja hipoteke (obuhvataju troškove izdavanja izvoda iz registra nepokretnosti, troškove notarske obrade Ugovora o kreditu i troškove upisa založnog

prava), troškove vođenja i uspostave zalogu na pokretnosti (obuhvataju troškove procjene predmeta zalogu i troškove registracije zalogu).

Zatezna kamata

Zakonska zatezna kamatna stopa se plaća ukoliko Korisnik kredita obaveze iz Ugovora ne izvršava uredno od trenutka raskida ugovora o kreditu. MFI obračunava i naplaćuje zateznu kamatu od Korisnika kredita po kamatnoj stopi prema odredbama Ugovora o kreditu.

Naknade i troškovi

MFI po odobrenim kreditima ne naplaćuje proviziju za obradu kreditnog zahtjeva. Po kreditima gdje se koriste mjenice kao instrument obezbjeđenja, javlja se trošak koji zavisi od zahtjevanog broja mjenica (trošak jedne mjenice je 2,00 EUR). Na zahtjev Korisnika, MFI će izdati potvrdu, odnosno obračun o stanju duga za otplaćeni za kredit koji je u toku otpate, kao i obračun po zahtjevu za prijevremenom otplatom kredita, bez naknade za Korisnika.

Korisnik snosi troškove nastale po osnovu Ugovora o kreditu kao što su: troškovi notarske obrade, troškovi procjene pokretne i nepokretne imovine, troškovi pribavljanja polise osiguranja za pokretnu imovinu i nepokretnosti, troškovi uspostavljanja ostalih instrumenata obezbjeđenja, kao i sve druge troškove koji su prouzrokovani neurednom otplatom kredita; troškovi vođenja sudskog postupka.

3.1.3 Povreda odredbi Ugovora o kreditu i raskid

Član 13.

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

- MFI nakon zaključenja Ugovora o kreditu ustanovi da je Korisnik prilikom aplikacije i odobravanja kredita dostavio lažne dokumente/isprave ili dao netačne, neistinite i nepotpune podatke, koji su bili bitni za donošenje odluke o odobrenju kredita;
- Korisnik odobreni proizvod ne koristi za odobrene namjene, ako je namjena definisana Ugovorom o kreditu;



- Korisnik ne dozvoljava vršenje monitoringa od strane zaposlenih MFI tokom otplate kredita;
 - 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 kredita, kao i promjenama sjedišta, adrese, mjesta prebivališta;
 - Korisnik kasni sa ispunjenjem dospjelih obaveza;
 - Korisnik je u postupku stečaja ili likvidacije;
 - Korisnik postane insolventan ili njegov poslovni i transakcioni računi budu blokirani;
 - Korisnik na zahtjev MFI ne dostavi nove instrumente obezbjeđenja, nakon što su prethodni iskorišteni prilikom pokušaja prinudne naplate;
 - Korisnik izloži MFI reputacionom riziku, zloupotrebom korištenja proizvoda/usluga MFI u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma;
 - Korisnik bude pravosnažno osuđen za krivično djelo prevare, korupcije, organizovanog kriminala;
 - Ako bilo kakva presuda, odluka, nalog za zapljenu ili izvršenje bude donesen ili izvršen nad bilo kojim sredstvima Korisnika ili ako bilo koja sredstva koja su data na ime obezbjeđenja budu opterećena na drugi način;
 - U svim drugim opravdanim slučajevima u kojima MFI procjenjuje da je naplata potraživanja MFI neizvjesna.
 - Kada se dogodi slučaj povrede Ugovora o kreditu, MFI 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/otkaza Ugovora o kreditu cjelokupan iznos kredita na način određen Ugovorom automatski dospijeva za naplatu zajedno sa pripadajućim kamatama i ostalim potraživanjima.
- U slučaju raskida/otkaza Ugovora o kreditu, MFI može po sopstvenoj ocjeni, a radi potpunog namirenja svojih potraživanja po Ugovoru o kreditu, realizovati svaki i/ili sve dostavljene instrumente obezbjeđenja.
- U slučaju raskida/otkaza Ugovora o kreditu MFI 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 MFI.

Ugovor o kreditu će se smatrati raskinutim/otkazanim i ukoliko Korisnik nije primio obavještenje o raskidu/otkazu zato što je promjenio adresu, a o promijeni iste nije blagovremeno obavijestio MFI.

Otkazni rok je minimum 15 dana računajući od dana proglašenja raskida/otkaza Korisniku pismenim putem. Korisnik je obavezan da do isteka otkaznog roka izmiri cjelokupno potraživanje.

Prije obavještenja o raskidu Ugovora o kreditu, MFI je u obavezi da Korisniku i jemcima dostavi Pisanu opomenu i da im ostavi rok od 15 dana od dana dostavljanja da izmire dospjele obaveze.

3.1.4 Prijevremena otplata kredita

Član 14.

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

3.1.5. Uslovi i način komunikacije

Član 15.

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

poslovnim prostorijama MFI ili prostorijama Korisnika. Korespodenciju, odnosno dopise koja MFI upućuje prema Korisniku, adresiraju se na posljednju poznatu adresu Korisnika. U slučaju neuspješne poštanske dostave iz razloga pogrešne adrese, MFI će prestati da šalje dopise na taj način dok Korisnik ne dostavi novu ispravnu adresu. Takođe, MFI 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 MFI uputilo dopis/obavještenje, smatraće se da je primljeno i to:

- ako je poslato putem SMS-a i Viber aplikacije, na dan kada je SMS i Viber poruka poslata 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 prispijeću 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 MFI smatraće se primljenom od strane MFI 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 MFI dođe do sporne situacije ili različitih stavova po jednom pitanju, MFI će nastojati da spor riješi u dogovoru sa Korisnikom, solidarnim jemcima 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 kreditu definisano.

Opšti uslovi poslovanja stupaju na snagu danom donošenja i biće istaknuti u poslovnim prostorijama MFI I predstavljajući sastavni dio svih zaključenih Ugovora o kreditu.

5 ISTORIJA VERZIJA

Verzija	Datum usvajanja	Opis modifikacije
1.1	01.04.2024. godine	Izrada dokumenta
1.2	20.09.2024. godine	Korekcija člana 3.1.2, s obzirom na to da MFI od 10.05.2024. godine ne naplaćuje naknadu za obradu kredita

Odobrenje akta:

Lice koje je izradilo akt:	Lice koje potpisuje akt:	Potpis:
Izvršni direktor	Ivan Nikić	
Organ MFI koji usvaja akt:	Lice koje potpisuje akt:	Potpis:
Odbor direktora	prof. dr Vinko Nikić	