

OPĆI UVJETI
POSLOVANJA



Sadržaj

UVOD	3
1. OPĆE ODREDBE	3
1.1. Značaj	3
1.2. Načela	3
2. KREDITNO POSLOVANJE	4
2.1. Zaprimanje kreditnog zahtjeva	4
2.2. Identifikacija Korisnika kredita	4
2.3. Odobravanje kredita	4
3. KORISNIK	5
3.1. Sudužnik	5
3.2. Kreditni proizvod	6
3.3. Zaštita okoliša	6
3.4. Kamate, naknade i troškovi	6
3.5. Valuta plaćanja	7
4. INFORMIRANJE U PREDUGOVORNOJ FAZI	7
5. PODACI	9
6. UGOVOR O KREDITU	9
6.1. Instrumenti osiguranja otplate kredita	10
6.2. Korištenje kredita	10
7. ODUSTANAK OD UGOVORA I PRESTANAK UGOVORA	10
7.1. Isplata kredita	10
7.2. Odustanak	10
7.2.1. Krediti sa sudužništvom	11
7.3. Prijevremena otplata	11
7.4. Informiranje	11
7.4.1. Za kredite sa sudužništvom	11
7.5. Raskid	11
8. OBVEZE KORISNIKA	11
9. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I POVJERLJIVIH INFORMACIJA	12
10. PRIGOVOR KORISNIKA	12
11. ZAVRŠNE ODREDBE	13

UVOD

Općim uvjetima poslovanja MKD Credo Centar (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti poslovanja), utvrđuju se:

1. standardni uvjeti poslovanja koje MKD Credo Centar primjenjuje na fizičke i pravne osobe – koje stupaju u poslovni odnos s MKD Credo Centar (u daljnjem tekstu: Klijenti),
2. uvjeti za uspostavu odnosa između Klijenta i MKD Credo Centra i postupak komunikacije između njih,
3. uvjeti za obavljanje poslovanja između Klijenta i MKD Credo Centra.

1. OPĆE ODREDBE

1.1. Značaj

Općim uvjetima poslovanja MKD Credo Centar osigurava se zaštita prava i interesa klijenata.

Opći uvjeti poslovanja sadrže standardne uvjete poslovanja MKD Credo Centra koji se primjenjuju na Klijente i Sudužnike/Jamce-platce, uvjete za uspostavljanje odnosa i postupak komunikacije između Klijenta i MKD Credo Centra kao i uvjete za obavljanje transakcija, u poslovima odobravanja kredita.

MKD Credo Centar je dužan u izvršavanju poslova i obaveza iz svoje djelatnosti primjenjivati Opće uvjete poslovanja i postupati s profesionalnom pažnjom u odnosu sa klijentom.

Poslovni odnos između MKD Credo Centra i klijenta zasniva se na načelima uzajamnog povjerenja, sigurnosti ulaganja i obostrane koristi koja nastaje kao rezultat poslovne suradnje u kojoj se MKD Credo Centar obvezuje pridržavati zakonskih propisa, pravila struke i profesionalne etike.

MKD Credo Centar je dužan Opće uvjete poslovanja, kao i njihove izmjene i dopune, objaviti i učiniti dostupnim Klijentima i Sudužnicima najkasnije 15 (petnaest) dana prije početka njihove primjene.

1.2. Načela

MKD Credo Centar osigurava zaštitu prava i interesa Korisnika kredita i Sudužnika, donošenjem i dosljednom primjenom Općih uvjeta poslovanja i drugih internih akata, koji moraju biti usklađeni s propisima i zasnovani na dobrim poslovnim običajima i pravičnom odnosu prema klijentima, poštujući načela:

1. savjesnosti i poštenja,
2. postupanja sa pažnjom dobrog stručnjaka, u izvršavanju svojih obveza,
3. ravnopravnog odnosa korisnika i sudužnika sa MKD Credo Centrom,
4. zaštite od diskriminacije,
5. transparentnog poslovanja i informiranja,
6. ugovaranja obveza koje su određene ili odredive,
7. prava Klijenata na prigovor.

MKD Credo Centar je dužan pridržavati se načela iz ove točke u svim fazama zasnivanja i postojanja

odnosa sa korisnikom i sudužnikom (oglašavanju, pregovaračkoj fazi i predaji nacrtu ugovora, zaključivanju ugovora, korištenju usluge i trajanju ugovornog odnosa).

2. KREDITNO POSLOVANJE

2.1. Zaprimanje kreditnog zahtjeva

Zahtjev za kredit može se podnijeti u bilo kojem uredu MKD CREDO CENTRA.

2.2. Identifikacija Korisnika kredita

Radi ostvarivanja prava na kredit te procjene kreditnog rizika, tražitelj kredita je obvezan uz kreditni zahtjev dostaviti potrebne podatke i dokumentaciju koju MKD CREDO CENTAR propisuje za pojedinu vrstu kredita, a posebno podatke i dokumentaciju o identitetu tražitelja kredita i ostalih sudionika u kreditu, primanjima, iznosu i namjeni i instrumentima osiguranja, kao i sve ostale informacije, u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma i drugih zakonskih propisa.

Za fizička lica/osobe, identifikacija se vrši uvidom i prikupljanjem podataka iz važeće identifikacijske dokumentacije, sa slikom Korisnika, u njegovoj osobnoj prisutnosti.

Za pravna lica/osobe, identifikacija se vrši u prisutnosti zakonskog zastupnika ili punomoćnika pravne osobe, uvidom u originalnu ili ovjerenu kopiju isprava i druge poslovne dokumentacije, koja mora biti ažurna i točna, a odražavati stvarno stanje Korisnika kredita.

Poslovni odnos neće se uspostaviti ukoliko MKD CREDO CENTAR nije u mogućnosti sprovesti identifikaciju, ukoliko dođe do saznanja ili opravdane sumnje da bi Korisnik kredita, stupanjem u poslovni odnos sa MKD CREDO CENTROM kršio zakonske propise ili štetio interesima MKD CREDO CENTAR.

2.3. Odobravanje kredita

MKD CREDO CENTAR svojim aktima i kreditnim uvjetima propisuje uvjete i kriterije odobravanja pojedinih vrsta kredita fizičkim i s njima povezanim osobama te najveću dopuštenu izloženost.

Kod obračuna izloženosti MKD CREDO CENTAR, prema osobi kojoj se odobrava kredit, uzima u obzir i s njom povezane osobe, koje predstavljaju jedan rizik za MKD CREDO CENTAR .

U svrhu sveobuhvatnog i kontinuiranog praćenja izloženosti prema pojedinom Korisniku kredita i s njim povezanim osobama, MKD CREDO CENTAR će svojim internim aktom utvrditi granice kreditne sposobnosti te utvrđivati kreditnu sposobnost sudionika u kreditu.

Prije zaključenja Ugovora o kreditu MKD CREDO CENTAR će, uz prethodnu pisanu suglasnost, Korisnika kredita i njegovog Sudužnika upoznati o potrebnoj dokumentaciji za pripremu kredita za Kreditni Odbor te s dokumentacijom i svim podacima koji su pribavljeni u postupku procjene kreditne sposobnosti, upoznati će Sudužnika sa obujmom sudužnikove odgovornosti, na koju se obvezuje davanjem Suglasnosti o prihvatanju sudužništva.

MKD CREDO CENTAR je dužan prije potpisivanja Suglasnosti/Sporazuma o sudužništvu, uručiti Sudužniku prednacrt Ugovora o kreditu na razmatranje izvan prostorija MKD CREDO CENTAR.

MKD CREDO CENTAR ima pravo procjenjivati kreditnu sposobnost Korisnika kredita te kvalitetu, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja, kako prilikom zaključivanja ugovora tako i za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa te će s Korisnikom dogovoriti instrumente

osiguranja kredita koje troškove plaća Korisnik kredita, zavisno od vrste kredita, kreditne sposobnosti Korisnika i procjene rizika samog plasmana.

Ukoliko Korisnik kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima MKD CREDO CENTRA, tada će MKD CREDO CENTAR donijeti pozitivnu odluku o odobravanju kredita i o odobravanju istog obavijestiti Tražitelja kredita te zasnovati kreditni odnos sa Korisnicima, koji zadovoljavaju uvjete kreditne sposobnosti, u skladu s internim procedurama.

MKD CREDO CENTAR zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, u slučajevima predviđenim pozitivnim propisima, kao i u slučaju ako Korisnik kredita uskrati svoju suglasnost da MKD CREDO CENTAR dostavi kreditnim registrima podatke o visini njegovog duga, kao i da od kreditnih registara zatraži isti takav podatak te u slučaju ako Korisnik kredita uskrati svoju suglasnost na razmjenu i obradu podataka.

MKD CREDO CENTAR će po odobrenim kreditima naplatiti jednokratnu proviziju za obradu kreditnog zahtjeva.

Visina provizije definirana je za svaki kreditni proizvod i definirana je Ugovorom o kreditu, a dostupna je Korisniku u fazama prije zaključenja Ugovora i nacrtu Ugovora o kreditu.

3. KORISNIK

Korisnikom se smatra fizička osoba koja koristi ili je koristila usluge MKD CREDO CENTRA ili fizička osoba koja se obrati MKD CREDO CENTRU radi korištenja tih usluga i koju je MKD CREDO CENTAR kao takvu identificirao.

Korisnik kredita u MKD CREDO CENTRU je fizička osoba koja:

- ostvaruje primanja po osnovu vlastite poslovne aktivnosti, ili
- koja ostvaruje primanja kod trećih osoba, ili
- je nezaposlena osoba, koja namjerava započeti vlastitu poslovnu aktivnost.

Korisnik kredita u MKD CREDO CENTRU je osoba koja ostvaruje primanja po osnovu vlastite poslovne aktivnosti, manjeg ili većeg opsega, a kojom se bavi minimalno tri mjeseca prije podnošenja zahtjeva za kredit i koja nije zakonom ili drugim Općim aktima procijenjena kao neprihvatljiva.

Korisnik je i osoba koja ne ostvaruje primanja po osnovu vlastite poslovne aktivnosti, ali živi u domaćinstvu s osobom koja obavlja vlastitu poslovnu aktivnost ili su mu članovi domaćinstva u radnom odnosu, u zemlji i/ili inozemstvu.

Korisnik treba:

- posjedovati osobnu iskaznicu BiH,
- posjedovati potvrdu CIPS-a,
- biti punoljetan i ne stariji od 75 godina, u trenutku dospijeca kredita.

3.1. Sudužnik

Sudužnik (Jamac-platac) je osoba odgovorna za otplatu svih potraživanja MKD CREDO CENTRA, jednako kao i sam Korisnik kredita. Ukoliko je jedan od instrumenata osiguranja kredita Sudužnik, MKD CREDO CENTAR će prema njemu upotrijebiti sve instrumente prinudne naplate kao i prema Korisniku kredita, uključujući administrativnu zabranu po pristanku.

3.2. Kreditni proizvod

MKD CREDO CENTAR može jednom Korisniku kredita odobriti kredit u najvećem iznosu do 50.000,00 KM (slovima: pedesettisućakonvertibilnihmaraka). Maksimalan rok za otplatu kredita iznosi 72 (sedamdesetdva) mjeseca.

MKD CREDO CENTAR nudi slijedeće grupe proizvoda:

1. Poslovni krediti: krediti za početak, održavanje i unapređenje poslovne aktivnosti klijenta;
2. Višenamjenski krediti: krediti za poboljšanje životnih uvjeta klijenta.

MKD CREDO CENTAR ne financira:

1. poslove koji akumuliraju profit iz zabranjene djelatnosti;
2. poslove koji se bave bilo kakvom diskriminatornom aktivnošću;
3. poslove koji na bilo koji način ugrožavaju prirodno okruženje i čovjekovu okolinu;
4. poslove koji znatno narušavaju interes radnika, kao i njihovo zdravlje i sigurnost na poslu;
5. poslove koje obavljaju djeca i maloljetnici ili koji imaju elemente prisilnog rada;
6. poslove koji na bilo koji način narušavaju kulturna dobra i spomenike;
7. poslove koji imaju veze s prisilnim raseljavanjem;

3.3. Zaštita okoliša

MKD CREDO CENTAR promovira i primjenjuje načelo zaštite okoliša:

- Jer želi dobrobit za lokalnu i širu zajednicu;
- Jer je društveno odgovorno društvo;
- Jer tako educira i potiče klijente i druge da budu društveno odgovorni.

3.4. Kamate, naknade i troškovi

MKD CREDO CENTAR obračunava i iskazuje efektivne kamatne stope (EKS) na dane kredita. Efektivna kamatna stopa je proporcionalna kamatna stopa koja se obračunava na godišnjoj razini i to primjenom složenog kamatnog računa, na način da se diskontirana novčana primanja izjednačavaju s diskontiranim novčanim izdacima odobrenih kredita.

Efektivna kamatna stopa se ugovara otvoreno i transparentno tako što se klijentima prezentiraju svi uvjeti pod kojim se odobrava kredit.

Odlukom o kreditnim proizvodima MKD CREDO CENTAR određuje visinu kamate za svaki kreditni proizvod pojedinačno.

Kamatne stope u kreditnom poslovanju (redovne) su fiksne, a ugovaraju se kao godišnje nominalne stope, obračunate primjenom proporcionalne metode.

Kamatne stope su dostupne svim klijentima u poslovnim prostorima MKD CREDO CENTAR, u svim fazama, prije zaključenja Ugovora i na samom Ugovoru o kreditu.

Kamatna stopa se ističe u pregovaračkoj fazi u okviru informacijskih listova i u okviru nacrtu Ugovora o kreditu, a u fazi zaključenja Ugovora, na samom Ugovoru o kreditu.

Kamatne stope definirane kao fiksne su nepromjenljive za čitav period trajanja Ugovora o kreditu.

MKD CREDO CENTAR obračunava i naplaćuje interkalarnu kamatu, po stopi i na način, na koji obračunava i redovnu kamatu. Obračun interkalarne kamate teče od momenta isplate kredita do momenta početka obračuna otplate kredita. Dospijeće obračunate interkalarne kamate za naplatu, pada na dan početka obračuna otplate kredita.

MKD Credo Centar na dospelje, nepodmirene obveze iz Ugovora o kreditu, osim u mjeri, u kojoj je to zabranjeno mjerodavnim propisima, za razdoblje kašnjenja obračunava i naplaćuje zakonsku zateznu kamatu, u skladu sa Zakonom o visini stope zatezne kamate.

Efektivna kamatna stopa (EKS) predstavlja jedinstvenu cijenu, kojom su obuhvaćeni kamata, naknade i troškovi koje plaća Korisnik kredita, a koji su vezani s plasmanom kredita.

Efektivna kamatna stopa (ESK) se obračunava u skladu sa zakonskim propisima i regulirana je Ugovorom o kreditu. EKS je iskazana u pisanom obliku i dostupna je Korisniku kredita putem Otplatnog plana koji se uručuje prilikom zaključenja Ugovora o kreditu.

Kamata za sve kreditne proizvode je nepromjenjiva (fiksna kamatna stopa).

MKD Credo Centar ima pravo obračunati korisniku kredita naknadu za obradu kredita, kao i troškove koji nastaju prilikom obrade kredita korištenjem usluga drugih institucija (registar zaloga, kreditni biro, banke, i slično).

Visina naknade definira se općim aktima te je dostupna klijentima prije zaključenja ugovora o kreditu.

MKD Credo Centar u kreditnom poslovanju obračunava i naplaćuje naknade i troškove koje su izravno povezane s kreditom, na osnovu uvjeta njegovog odobravanja.

Visina troškova i naknada, definirana je za svaki kreditni proizvod i definirana je na Ugovoru o kreditu, a dostupna je korisniku, u fazama prije zaključenja Ugovora, u okviru Informacijskog lista i nacrtu Ugovora o kreditu.

Po svakom kreditu javlja se trošak vezano za zahtijevani broj mjenica (trošak jedne mjenice je 5,00 KM).

U slučaju prijevremenog zatvaranja kredita (PVZ), Korisnik kredita je dužan platiti naknadu za PVZ kredita, u mjeri u kojoj je to dozvoljeno mjerodavnim propisima.

U slučaju promjene visine i vrste naknada u kreditnom poslovanju, MKD Credo Centar će izvršene izmjene i dopune učiniti dostupnim u poslovnim prostorijama MKD Credo Centar, na Internet stranici MKD Credo Centar i to prije nego što izmjene stupe na snagu, u za to predviđenom zakonskom roku.

3.5. Valuta plaćanja

Kreditni su ugovoreni uz valutnu klauzulu i koriste se u konvertibilnim markama uz primjenu srednjeg tečaja Centralne banke BiH u odnosu na EUR, na dan korištenja kredita, odnosno stavljanja iznosa kredita na raspolaganje korisniku, a vraćaju se u konvertibilnim markama, uz primjenu srednjeg tečaja Centralne banke BiH u odnosu na EUR, na dan vraćanja kredita, odnosno na dan ispunjenja novčane obveze korisnika, ako drugačije nije ugovoreno.

Korisnik kredita obveze po osnovu istog plaća putem organizacija ovlaštenih za platni promet, kao i putem blagajne MKD Credo Centar, s tim da prikupljene uplate mjesečnih anuiteta moraju biti položene na račun kod banke najkasnije naredni radni dan.

4. INFORMIRANJE U PREDUGOVORNOJ FAZI

MKD Credo Centar je dužan pri oglašavanju mikrokreditnih usluga, kod kojih oglasna poruka sadrži kamatnu stopu ili drugi referentni podatak kojim se izražava cijena financijske usluge, koji se odnosi na cijenu ili prihod, jasno i precizno na reprezentativnom primjeru navesti:

1. vrstu mikrokredita;
2. visinu i promjenljivost godišnje nominalne kamatne stope;
3. efektivnu kamatnu stopu;

4. valutu u kojoj se ugovara mikrokredit;
5. period na koji se ugovara mikrokredit;
6. kriterije za indeksiranje mikrokredita;
7. ukupan iznos mikrokredita;
8. sve troškove koji padaju na teret korisnika.

MKD Credo Centar dužan je korisniku pružiti:

- informacije o uvjetima i svim bitnim karakteristikama usluge koju nude, u obliku standardnog informacijskog lista, na reprezentativnom primjeru usluge, u pisanom ili elektronskom obliku, koji se odnosi na ugovor o mikrokreditu, (u daljnjem tekstu: ponuda), na način koji će korisniku omogućiti da usporedi ponude različitih davatelja istih usluga i procijeni odgovara li ugovor njegovim potrebama i financijskoj situaciji, ali koji korisnika nijednog trenutka neće dovesti u zabludu.

Informacijski list treba sadržavati:

1. vrstu usluge (opis/karakteristike financijske usluge koja se nudi);
2. poslovno ime i adresu davatelja usluge;
3. iznos usluge, oznaku valute i uvjete korištenja;
4. trajanje ugovora;
5. visinu i promjenljivost nominalne kamatne stope;
6. efektivnu kamatnu stopu i ukupan iznos koji korisnik treba platiti odnosno koji mu se treba isplatiti;
7. iznos i broj rata kredita i perioda u kojima dospijevaju (mjesečno, tromjesečno i drugo);
8. informaciju u slučaju o obvezi korištenja notarskih usluga, prilikom zaključenja ugovora;
9. kamatnu stopu koja se primjenjuje u slučaju kašnjenja, u izmirenju obaveza i pravila za njeno prilagođavanje te druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza;
10. upozorenje u vezi s posljedicama propuštanja izmirenja obaveza;
11. prema potrebi instrumente osiguranja ispunjenja obaveza;
12. pravo korisnika na odustajanje od ugovora, uvjete i način odustajanja kao i visinu troškova u vezi s tim;
13. pravo korisnika na prijevremenu otplatu kredita i iznos naknade za prijevremeni povrat;
14. pravo korisnika da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavijest o rezultatima uvida u baze podataka;
15. pravo korisnika da na zahtjev dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora, izuzev ako MKD Credo Centar u vrijeme podnošenja zahtjeva korisnika ocijeni da ne postoje uvjeti za zasnivanje odnosa s korisnikom u konkretnom pravnom poslu;
16. period u kojem MKD Credo Centar obavezuju podaci dani u pregovaračkoj fazi;
17. uvjete polaganja novčanog depozita kod banke, ako je to uvjet za odobravanje kredita i mogućnost i uvjete zatvaranja kredita novčanim depozitom.

Svi podaci i informacije u vezi s uslugom koju MKD Credo Centar nudi moraju biti ispisani jednakom veličinom slova i jednako uočljivi u standardnom informacijskom listu.

Ako MKD Credo Centar ispunjavanje obaveze korisnika osigurava solidarnim jamstvom (Sudužnik/Jamac-platac), dužan je u pregovaračkoj fazi upoznati Sudužnika s predmetom jamstva, oblikom jamstva koji se ugovara (u F BiH jedinstvenim ugovorom), opsegom jamčeve odgovornosti, na koju se obavezuje davanjem izjave o jamstvu te mu predložiti sve informacije odnosno učiniti dostupnim sve bitne elemente ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obaveze ugovornih strana i na njegov zahtjev, bez naknade, predati nacrt ugovora radi razmatranja izvan poslovnih prostorija MKD Credo Centra.

MKD Credo Centar je dužan u svojim poslovnim prostorijama i to najkasnije 15 (petnaest) dana prije zaključenja ugovora osigurati da se sudužnik upozna sa svim činjenicama i uvjetima, koji su u vezi sa ugovorom te mu pružiti odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koje se odnose na primjenu ovih uvjeta i na njegov zahtjev u pisanoj formi dostaviti odgovore na njegove upite.

5. PODACI

MKD Credo Centar je obvezan da prije zaključenja Ugovora o kreditu procjeni kreditnu sposobnost korisnika, jamca ili druge osobe, koja osobno osigurava ispunjenje obaveze korisnika.

Procjena kreditne sposobnosti vrši se na osnovu odgovarajuće informacije, dokumentacije i podataka dobivenih u procesu obrade kredita, uvidom u kreditne registre, uz pisanu suglasnost osobe na koje se podaci iz registra odnose, kao i javne registre i baze podataka.

MKD Credo Centar je obvezan čuvati tajnim sve podatke do kojih dođe radeći s klijentima.

Podaci koji su zaštićeni smiju se bez izričite pisane suglasnosti korisnika davati isključivo osobama prema kojima zakonski ne postoji obaveza čuvanja tajne kada se ispune zakonom utvrđene pretpostavke.

Pravo je klijenta da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti, besplatno dobije obavijest o rezultatima uvida u baze podataka.

MKD Credo Centar je obvezan da prije zaključenja ugovora o kreditu, uz pisanu suglasnost korisnika, sudužnika ili druge osobe koja osobno osigurava ispunjenje obaveza korisnika, međusobno ih informira i upozna s dokumentacijom i podacima pribavljenim u postupku procjene kreditne sposobnosti.

6. UGOVOR O KREDITU

Prije zaključenja Ugovora, MKD Credo Centar je dužan korisniku predložiti sve informacije o usluzi, odnosno učiniti dostupnim sve bitne uvjete i elemente Ugovora, iz kojih su jasno vidljiva prava i obaveze ugovornih strana i na zahtjev korisnika, bez naknade, predati nacrt Ugovora, radi razmatranja izvan prostorija MKD Credo Centra, u periodu od 24 sata.

Ukoliko je kredit osiguran jamstvom/sudužništvom, MKD Credo Centar je dužan na zahtjev jamca-platca/sudužnika, bez naknade, predati mu nacrt ugovora, radi razmatranja izvan prostorija MKD Credo Centra.

MKD Credo Centar će nakon realizacije prethodnih faza, pregovaračku fazu okončati zaključenjem Ugovora o kreditu.

Pri zaključenju Ugovora o kreditu, MKD Credo Centar uz Ugovor, uručuje korisniku jedan primjerak plana otplate kredita, koji se smatra sastavnim dijelom Ugovora.

Ugovor o kreditu je jedinstven i sadrži sva međusobna prava i obaveze MKD Credo Centra, korisnika kredita i sudužnika.

Ugovor se sačinjava obavezno u pismenoj formi.

Činu potpisivanja ugovora moraju, pored korisnika kredita, obavezno prisustvovati i jamci/sudužnici.

Ukoliko je sudužnik nepismena osoba, otisak prsta mora biti ovjeren od dva svjedoka ili drugog organa.

Ugovor o kreditu ne može sadržavati odredbe kojima se sudužnik odriče prava garantiranih Zakonom o zaštiti jamaca.

Ugovor o kreditu može se mijenjati samo uz suglasnost obje ugovorne strane. Sve izmjene Ugovora o kreditu vrše se isključivo pisanim putem.

6.1. Instrumenti osiguranja otplate kredita

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Korisnik kredita je dužan dostaviti MKD CREDO CENTAR instrumente osiguranja otplate kredita.

Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se: mjenice korisnika kredita, mjenice i nalozi za plaćanje/virmani sudužnika i administrativna Zapljena po pristanku dužnika, hipoteke na nepokretnoj imovini s dokazom nad vlasništvu iste, zalog na pokretninama, police osiguranja vinkulirane u korist MKD CREDO CENTAR, kao i police osiguranja tražbina po kreditu.

Drugim instrumentima (zemljišno knjižni Izvadak, kopija prometne dozvole) dokazuje se kreditna sposobnost i Korisnik kredita je dužan dostaviti ih na zahtjev i po izboru MKD CREDO CENTAR.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa MKD CREDO CENTAR procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, Korisnik kredita će na zahtjev dostaviti MKD CREDO CENTAR novi instrument osiguranja, najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument.

MKD CREDO CENTAR može upotrijebiti sredstva osiguranja, koja su ustupljena ili pribavljena bez posebne najave i odobrenja od strane Korisnika kredita, koristeći ih redoslijedom kojeg procijeni da je najefikasniji za podmirenje dospjelih, a nepodmirenih tražbina.

6.2. Korištenje kredita

Način korištenja kredita zavisi o namjeni kredita. Kredit se može koristiti ako su ispunjeni svi uvjeti za korištenje kredita nakon zaključenja Ugovora o kreditu i dostave svih potrebnih instrumenata osiguranja potraživanja.

MKD CREDO CENTAR ima pravo tijekom trajanja poslovnog odnosa kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog, ukoliko se utvrdi kašnjenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe ili može utjecati na procjenu rizika otplate kredita.

7. ODUSTANAK OD UGOVORA I PRESTANAK UGOVORA

7.1. Isplata kredita

MKD CREDO CENTAR ne može korisniku staviti sredstva na raspolaganje, prije isteka roka od 14 (četnaest) dana od zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev korisnika.

7.2. Odustanak

Korisnik kredita ima pravo odustati od zaključenog ugovora o kreditu, bez navođenja razloga za odustanak, u roku od 14 (četnaest) dana od dana zaključenja ugovora odnosno u kraćem roku, ugovorenom za stavljanje kreditnih sredstava na raspolaganje na njegov izričit zahtjev, pod uvjetom da nije počeo koristiti kreditna sredstva.

Korisnik je dužan o svojoj namjeri odustanka od ugovora obavijestiti MKD CREDO CENTAR u pisanoj formi pri čemu se datum prijema te obavijesti smatra datumom odustanka od ugovora.

7.2.1. Krediti sa sudužništvom

Sudužnik ima pravo odustati od zaključenog ugovora u roku od 7 (sedam) dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak.

Sudužnik je dužan o svojoj namjeri obavijestiti MKD CREDO CENTAR, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. Ovo obavještenje dostavlja se u pisanoj formi.

Za slučaj odustanka od ugovora, korisnik nije dužan MKD CREDO CENTARU platiti naknadu.

7.3. Prijevremena otplata

Korisnik može otplatiti kredit u potpunosti ili djelomično prije roka određenog za vraćanje, pri čemu ima pravo na umanjenje ukupnih troškova kredita za iznos kamate, za preostali iznos trajanja Ugovora o kreditu.

U slučaju prijevremene otplate kredita, MKD CREDO CENTAR neće obračunavati kamatu na kreditna sredstva koja se prijevremeno otplate.

Korisnik je dužan o namjeri prijevremene otplate kredita unaprijed obavijestiti MKD CREDO CENTAR, a MKD CREDO CENTAR se obvezuje realizirati zahtjev korisnika, u roku od 24 sata od zaprimanja zahtjeva (jedan radni dan).

7.4. Informiranje

Korisnik kredita u toku otplate ima pravo od MKD CREDO CENTRA najmanje jedanput godišnje, bez naknade, dobiti pisani izvod o stanju njegovog kreditnog zaduženja, uključujući podatke o iznosu otplaćene glavnice i kamate kao i iznos preostalog duga.

7.4.1. Za kredite sa sudužništvom

MKD CREDO CENTAR je dužan najmanje 2 (dva) puta godišnje bez naknade dostaviti sudužniku obavještenje o stanju duga po ugovoru.

7.5. Raskid

Ako se korisnik ne pridržava bilo koje ugovorne obaveze ili ako postane kreditno nesposoban, MKD CREDO CENTAR ima pravo otkazati sve ugovorne odnose te učiniti odnosne tražbine trenutno dospjelim u cijelosti.

8. OBVEZE KORISNIKA

U cilju redovnog i nesmetanog odvijanja poslovnog odnosa potrebno je da korisnik bez odgađanja obavijesti MKD CREDO CENTAR o svim promjenama svog imena, adrese te ovlaštenja za zastupanje prema MKD CREDO CENTAR (osobama ovlaštenim za zastupanje i opsegu njihovih ovlaštenja, posebno na temelju punomoći).

Sadržaj korisnikovih naloga MKD CREDO CENTRU mora biti nedvojben. MKD CREDO CENTAR ne odgovara za štetu do koje dođe zakašnjenjem u izvršenju poslova, ako je šteta uzrokovana potrebom za dopunskom provjerom nedovoljno određenih naloga.

Korisnik je dužan:

- omogućiti MKD Credo Centru kontrolu korištenja namjenski odobrenih sredstava;
- dostaviti MKD Credo Centru financijske izvještaje i drugu dokumentaciju, na zahtjev i po izboru MKD Credo Centra te mu omogućiti praćenje vlastitog poslovanja;
- osigurati MKD Credo Centru instrumente osiguranja njegovih potraživanja;
- omogućiti MKD Credo Centru praćenje i procjenu kvalitete instrumenata osiguranja i njegovih potraživanja, za cijelo vrijeme trajanja poslovnog odnosa.

9. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA I POVJERLJIVIH INFORMACIJA

Korisnik kredita je izričito suglasan da je MKD Credo Centar ovlašten da može prikupljati i obrađivati osobne podatke i informacije koje su potrebne u njihovim poslovnim odnosima.

MKD Credo Centar kao povjerljive podatke, čuva sve podatke i činjenice o pojedinom Korisniku kredita, s kojim raspolaže.

Korisnik kredita je suglasan s tim da se osobni podaci mogu unositi u dokumentaciju koja nastaje radi realizacije prava i obveza iz ugovora.

Sve informacije o poslovnom odnosu između MKD Credo Centar i Klijenta su poslovna tajna MKD Credo Centra.

Korisnik kredita po osnovu zaključenih ugovora je suglasan i dozvoljava MKD Credo Centru da podatke o korisnicima kredita čuva, obrađuje i dostavlja poslovnim partnerima s ciljem efikasnog upravljanja rizicima.

10. PRIGOVOR KORISNIKA

Korisnik, sudužnik ili druge osobe koje osobno jamče ispunjenje obaveza korisnika, imaju pravo na prigovor (usmeno ili pismeno i/ili u elektronskoj formi), ako smatraju da se MKD Credo Centar ne pridržava odredaba zakona, Općih uvjeta poslovanja, dobre poslovne prakse i obaveza iz zaključenog ugovora.

MKD Credo Centar je za te namjene stavio na raspolaganje besplatni telefonski broj koji je oglašen na službenoj web stranici, telefonske brojeva u sjedištu i uredima, e-mail adresu: prigovori@credo-centar.ba, web stranicu www.credo-centar.ba, mogućnost slanja redovne pošte, mogućnost korištenja sandučića za prigovore, pritužbe i pohvale koji se nalaze u svim uredima kreditora ili bilo koji drugi primjeren način.

Sve pristigle prijedloge, pritužbe i pohvale MKD Credo Centar razmatra na način propisan zakonom i internim aktima.

MKD Credo Centar je dužan organizirati poslove rješavanja prigovora i dostaviti odgovor podnositelju prigovora, najkasnije u roku od 30 dana od dana podnošenja prigovora.

Ako MKD Credo Centar ocjeni da je prigovor osnovan, odgovor će sadržavati i prijedlog za rješavanje spornog odnosa, kao i rok do kojega Klijent treba obavijestiti MKD Credo Centar prihvaća li taj prijedlog.

Ako Klijent ne prihvati prijedlog, MKD Credo Centar može pismeno obavijestiti Agenciju za bankarstvo FBiH da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je proveo MKD Credo Centar ili uložiti Agenciji za bankarstvo FBiH pisani prigovor na rad MKD Credo Centra, u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora na adresu: Agencija za bankarstvo FBiH, Zmaja od Bosne 47b, 71000 Sarajevo.

Prilikom rješavanja prigovora, Klijentu se neće naplaćivati bilo kakva naknada niti bilo koji drugi troškovi za podnošenje i postupanje po prigovoru.

11. ZAVRŠNE ODREDBE

MKD CREDO CENTAR zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta poslovanja. Izmijenjeni i dopunjeni Opći uvjeti poslovanja, Klijentu će biti dostupni na uvid u poslovnim prostorijama MKD CREDO CENTRA i putem internetske stranice: www.credo-centar.ba, najkasnije 15 (petnaest) dana prije početka primjene istih.

Smatra se da je Klijent suglasan s primjenom izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta poslovanja, ako do početka njihove primjene ne obavijesti MKD CREDO CENTAR da ne prihvća njihovu primjenu. Ukoliko Klijent dostavi obavijest o neprihvćanju primjene izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta poslovanja, ima pravo da u daljnjem roku od 30 (trideset) dana otkaže odnosno raskine ugovorni odnos, sukladno ugovorenim uvjetima.

Bilo kakav spor nastao iz ili u vezi s odnosom MKD CREDO CENTRA i Klijenta, pokušati će se riješiti mirnim putem i u duhu dobrih poslovnih običaja, a u slučaju sudskog spora, nadležan je sud u Mostaru, prema sjedištu MKD CREDO CENTRA.

Opći uvjeti poslovanja stupaju na snagu danom donošenja, na koji datum će biti objavljeni na Internet stranici MKD CREDO CENTAR i stavljeni na uvid u poslovnim prostorima.