



OBAVJEŠTENJE KLIJENTIMA O PROGRAMU PRIVREMENIH MJERA ZA SMANJENJE NEGATIVNIH EFEKATA UZROKOVANIH COVID-19

I. PRIVREMENE MJERE

Ovim programom utvrđuju se privremene mjere koje MKF MIKRO ALDI primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pojavom virusnog oboljenja COVID-19.

U cilju ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih epidemijom corona virusa, MKF MIKRO ALDI može odobriti fizičkom i pravnim licima koji su korisnici kredita sljedeće posebne mjere:

1. GRACE PERIOD
2. REPROGRAMIRANJE KREDITA
3. REFINANSIRANJE KREDITA
4. MORATORIJ- odgoda u otplati obaveza.

Modalitet može sadržavati jednu ili kombinaciju posebnih mjera, na osnovu zahtjeva klijenta i pojedinačne kreditne analize, na osnovu kojih je se vrši procijena da će odobrene mjere omogućiti klijentu da u narednom periodu uredno izmiruje svoje obaveze.

Ukoliko modalitet sadrži kombinaciju posebnih mjera (moratorij i grace period), posebne mjere se mogu odobriti na period od najduže 12 mjeseci.

Fondacija može definisati modalitet za pojedinačnog klijenta fondacije.

Prilikom definisanja modaliteta za pravna lica koja imaju izloženosti u bankama i drugim nedepozitnim finansijskim institucijama, fondacija treba da aktivno djeluje u cilju usaglašenog djelovanja sa bankama i drugim nedepozitnim finansijskim institucijama u pronalaženju zajedničkog modaliteta za naknadno prilagođavanje realnih mogućnosti otplate obaveza

U period trajanja posebnih mjera odobrenih na osnovu ovog programa ne uračunava se period eventualno ranije odobrenih posebnih mjera u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo FBiH broj: U.O.-41-02/20 od 20.03.2020. godine, te Odlukom Agencije za bankarstvo RS broj: UO-145/20 od 27.03.2020. godine.

II. USLOVI KOJE KLIJENT MORA ISPUNJAVATI DA BI SE ODOBRILE POSEBNE MJERE

Pravnim ili fizičkim licima koji su korisnici kredita u MKF MIKRO ALDI mogu se odobriti posebne mjere ukoliko se utvrdi da je njihova kreditna sposobnost pogoršana, odnosno da su im izvori za otplatu smanjeni i time onemogućeno ili će biti onemogućeno izmirivanje obaveza prema fondaciji, ukoliko je to posljedica negativnog uticaja epidemije virusnog oboljenja COVID-19.



Klijenti su dužni obezbijediti sljedeću dokumentaciju:

- zahtjev za privremene mjere na obrascu fondacije,
- dokaz da je njihova kreditna sposobnost, odnosno da su im izvori za otplatu smanjeni i time onemogućeno ili će biti onemogućeno izmirivanje obaveza prema fondaciji, ukoliko je to posljedica negativnog uticaja epidemije virusnog oboljenja COVID-19

Uslovi koje klijenti moraju ispunjavati da bi im mogle biti odobrene posebne mjere:

- da je klijent u karantenu ili samoizolaciji,
- klijentu je onemogućen povratak u BiH,
- Klijent ostao bez posla,
- Klijent onemogućen da se bavi registrovanom djelatnošću,
- Klijentu radni odnos stavljen u mirovanje usljed posljedica izazvanih corona virusom,
- Klijentu je smanjena osnovna plata zbog poteškoća poslodavca uzrokovanih epidemijom virusnog oboljenja COVID-19 koje mu u u značajnoj mjeri smanjuju kreditnu sposobnost,
- Drugi razlozi na osnovu kojeg se može ustanoviti da klijent nije u mogućnosti da nastavi otplatu kredita.

Klijentova kreditna sposobnost je indirektno pogoršana usljed posljedica izazvanih epidemijom corona virusa, iz slijedećih razloga:

- član domaćinstva ostao bez posla,
- članu domaćinstva radni odnos stavljen na čekanje,
- članu domaćinstva značajno smanjena osnovna plata.

Pod članom domaćinstva se mogu smatrati samo one osobe koje su u kreditnom zahtjevu navedene kao iste i čija su se primanja uzimala u obzir pri analizi kreditnog zahtjeva klijenta.

Fondacija će odlučujući po zahtjevu klijenta čija je kreditna sposobnost indirektno pogoršana cijeniti pored trenutnog uticaja indirektno ugroženosti, da li je pri odobravanju kredita uzeto u obzir i primanje člana domaćinstva.

1. GRACE PERIOD

Je period mirovanja otplate glavnice kredita. Dok traje grace period klijent plaća samo obračunatu kamatu za taj period, dok glavnicu kredita počinje otplaćivati po isteku grace perioda.

1.1. Period na koji se može odobriti

Grace period se može odobriti na period od najduže 12 mjeseci.

1.2. Koji klijenti mogu koristiti grace period

Klijenti kojima je smanjena osnovna plata zbog poteškoća poslodavca uzrokovanih epidemijom virusnog oboljenja COVID-19, koje mu u u značajnoj mjeri smanjuju kreditnu sposobnost.

Klijenti čiji je član domaćinstva ostao bez posla,¹

Klijenti čijem je članu domaćinstva radni odnos stavljen na čekanje,

Klijenti čijem je članu domaćinstva značajno smanjena osnovna plata.

Drugi klijenti koji ispunjavaju jedan od uslova za posebne mjere.

1.3. Efekti koje prouzrokuje grace period

U toku trajanja grace perioda klijent je u obavezi plaćati samo kamatu, dok glavnica miruje. Po proteku grace perioda klijent nastavlja plaćati ratu kredita u iznosu koja je bila prije uvođenja grace perioda.

U toku trajanja grace perioda kamatna stopa se obračunava, i samo se ona plaća za vrijeme trajanja grace perioda. Za klijente koji imaju prebivalište u FBiH ne može biti veća od ugovorene kamatne stope, dok za klijente koji imaju prebivalište u Republici Srpskoj kamatna stopa ne može biti veća od 75% ugovorene kamatne stope.

MKF MIKRO ALDI neće obračunavati naknade za izvršenu uslugu odobravanja grace perioda.

MKF MIKRO ALDI ne obračunava zateznu kamatu u toku trajanja grace perioda.

Po prestanku trajanja grace perioda klijent je dužan nastaviti plaćati mesečne anuitete, po modifikovanom otplatnom planu ugovora o kreditu.

Otplatno razdoblje, tj. otplatni plan će se produžiti za onoliko mjeseci koliko je trajao grace period.

Klijenti koji prijevremeno zatvaraju kredit u toku ili nakon isteka grace perioda dužni su platiti i dospjelu a neplaćenu kamatu za vrijeme trajanja grace perioda.

2. REPROGRAMIRANJE

Reprogramiranje kredita je produženje otplate kredita, izrada novog plana otplate duga u cilju smanjenja mjesečnog anuiteta.

2.1. Koji klijenti mogu koristiti reprogramiranje kredita

Klijenti kojim odgovara dugoročno smanjenje rate kredita, a koji ispunjavaju dolje navedene uslove.

Klijenti kojima je smanjena osnovna plata zbog poteškoća poslodavca uzrokovanih epidemijom virusnog oboljenja COVID-19, koje mu u značajnoj mjeri smanjuju kreditnu sposobnost.

Klijenti čiji je član domaćinstva ostao bez posla,

Klijenti čijem je članu domaćinstva radni odnos stavljen na čekanje,

Klijenti čijem je članu domaćinstva značajno smanjena osnovna plata.

Drugi klijenti koji ispunjavaju jedan od uslova za posebne mjere.

¹Pod članom domaćinstva se mogu smatrati samo one osobe koje su u kreditnom zahtjevu navedene kao iste i čija su se primanja uzimala u obzir pri analizi kreditnog zahtjeva klijenta



2.2. Efekti koje reprogramiranje kredita prouzrokuje

MKF MIKRO ALDI i klijent potpisuju aneksom ugovora o kreditu kojim produžuju plan otplate kredita. Ostatak glavnice kredita raspoređuje na duži otplatni period, na ostatak glavnice se obračunava kamatna stopa.

Kamatna stopa za klijente koji imaju prebivalište u FBiH ne može biti veća od ugovorene kamatne stope, dok za klijente koji imaju prebivalište u Republici Srpskoj kamatna stopa ne može biti veća od 75% ugovorene kamatne stope.

MKF MIKRO ALDI neće obračunavati naknade za izvršenu uslugu odobravanja reprogramiranja kredita.

MKF MIKRO ALDI ne obračunava zateznu kamatu u toku trajanja reprogramiranog kredita.

Smanjuje se rata kredita prilagođavajući ratu kredita klijentovoj kreditnoj sposobnosti, te klijent postiže dugoročne efekte u cilju smanjenja svojih mjesečnih obaveza.

Prednost reprogramiranja kredita u odnosu na ostale posebne mjere je upravo ovaj dugoročni efekat smanjenja klijentovih mjesečnih obaveza, koji se ne može postići drugim mjerama.

Ova mjera se može koristiti kod klijenata koji su ostali bez primanja, obzrom da mjesečne obaveze nastavljaju dospjevati.

3. REFINANSIRANJE KREDITA

Postojeće kreditne obaveze se zamjenjuju novim kreditom, uz mogućnost odobravanja dodatnog iznosa izloženosti za potrebe prevazilaženja klijentovih trenutnih poteškoća sa likvidnošću.

3.1. Koji klijenti mogu koristiti refinansiranje kredita

Klijenti koji pored potrebe za smanjenjem rate kredita imaju potrebu za odobravanjem dodatnog iznosa kredita za potrebe prevazilaženja trenutnih poteškoća sa likvidnošću.

Klijent onemogućen da se bavi registrovanom djelatnošću,
Klijenti kojima je smanjena osnovna plata zbog poteškoća poslodavca uzrokovanih epidemijom virusnog oboljenja COVID-19, koje mu u značajnoj mjeri smanjuju kreditnu sposobnost,
Klijenti čiji je član domaćinstva ostao bez posla,
Klijentni čijem je članu domaćinstva radni odnos stavljen na čekanje,
Klijenti čijem je članu domaćinstva značajno smanjena osnovna plata.
Drugi klijenti koji ispunjavaju jedan od uslova za posebne mjere.

3.2. Efekti koje refinansiranje kredita prouzrokuje

Klijentove postojeće kreditne obaveze se zamjenjuju novim kreditom.



Mjesečne obaveze mogu biti smanjene, ugovaranjem dužeg otplatnog perioda.

Kamatna stopa za klijente koji imaju prebivalište u FBiH ne može biti veća od ugovorene kamatne stope, dok za klijente koji imaju prebivalište u Republici Srpskoj kamatna stopa ne može biti veća od 75% ugovorene kamatne stope.

MKF MIKRO ALDI neće obračunavati naknade za izvršenu uslugu refinansiranja kredita.

MKF MIKRO ALDI ne obračunava zateznu kamatu u toku trajanja refinansiranog kredita.

Prednost refinansiranja kredita u odnosu na ostale posebne mjere je odobravanje dodatnog iznosa kredita.

Ova mjera se ne može koristiti kod klijenata koji su ostali bez primanja, obzirom da mjesečne obaveze nastavljaju dospjevati.

4. MORATORIJ

Moratorij predstavlja odgodu plaćanja obaveza, u ovom slučaju dok traje moratorij klijent ne plaća mjesečne anuitete.

4.1. Period na koji se može odobriti moratorij

Moratorij kao jedna od posebnih mjera u okviru modaliteta može se ugovarati u maksimalnom trajanju do 6 mjeseci.

4.2. Koji klijenti mogu koristiti moratorij

Klijenti kojima je kreditna sposobnost smanjena u obimu da ne mogu servisirati svoje kreditne obaveze pod uticajem situacije izazvane epidemijom corona virusa, a da ispunjavaju jedan ili više uslova navedenih u poglavlju II., a prvenstveno klijenti koji su ostali bez ikakvih primanja.

4.3. Efekti koje moratorij prouzrokuje

Dok traje period moratorija klijent je u potpunosti oslobođen plaćanja obaveza po kreditu.

U toku trajanja moratorija kamatna stopa se obračunava ali ne plaća. Kamatna stopa koja se obračunava za klijente koji imaju prebivalište u FBiH ne može biti veća od ugovorene kamatne stope, dok za klijente koji imaju prebivalište u Republici Srpskoj kamatna stopa ne može biti veća od 75% ugovorene kamatne stope.

MKF MIKRO ALDI neće obračunavati naknade za izvršenu uslugu odobravanja moratorija.

MKF MIKRO ALDI ne obračunava zateznu kamatu u toku trajanja moratorija.

Po prestanku trajanja moratorija klijent je dužan nastaviti plaćati mjesečne anuitete po otplatnom planu ugovora o kreditu.

Otplatno razdoblje, tj. otplatni plan će se produžiti za onoliko mjeseci koliko je trajao period moratorija.



Obračunatu kamatu za period trajanja moratorija klijent uplaćuje nakon što otplati ugovorenu glavnice i kamatu, a najkasnije 30 dana od otplate ugovorene glavnice i kamate. U slučaju da je iznos obračunate kamate veći od mjesečnog anuiteta, ugovorne strane mogu pismenim sporazumom rasporediti plaćanje obračunate kamate na period do 6 mjeseci. Obračunata kamata za period trajanja moratorija se iskazuje na kraju otplatnog plana.

III. POSTUPAK PROVOĐENJA POSEBNIH MJERA

Posebne mjere fondacija provodi po zahtjevu fizičkog i pravnog lica, imajući u vidu nepovoljne ekonomske posljedice (direktne i/ili indirektne) uzrokovanih pojavom virusnog oboljenja „COVID-19“. Prije odobrenja posebnih mjera fondacija je dužna da klijente upozna sa mogućnostima korištenja istih, svim uslovima i efektima mjera (ponuda), a klijenti su dužni izjasniti se o ponudi i dostaviti prihvat ponude ako istu prihvataju.

Prihvatanje ponude smatrat će se izjavom volje klijenta za zaključenje novih uslova finansiranja, koja u vanrednim okolnostima izazvanim pojavom „COVID-19“ može privremeno, do sticanja uslova za pribavljanje originalnog dokumenta, biti prihvaćena u elektronskoj formi.

Klijent zahtjev za posebne mjere može uputiti putem web stranice <https://mikroaldi.org/> ili popunjavanjem zahtjeva u jednoj od poslovnica fondacije.

Zahtjeve koje se popune u poslovnici, kreditni službenik prosljeđuje je na kreditni odbor.

Zahtjevi za primjenu posebnih mjera se mogu podnositi do 31.12.2020. godine.

MKF MIKRO ALDI će razmotriti sve pristigle zahtjeve za posebne mjere.

IV. POSTUPAK NAKON RAZMATRANJA ZAHTJEVA

MKF MIKRO ALDI može odobriti neku od posebnih mjera ili zahtjev odbiti ako klijent ne ispunjava uslove za odobravanje posebnih mjera.

Ukoliko je zahtjev odobren, formira se ponuda za posebne mjere koja se dostavlja klijentu. Rok za prihvatanje ponude je dva dana od dana dostavljanja iste klijentu. Ako klijent prihvati ponudu, pristupa se potpisivanju aneksa ugovora o kreditu. U prilogu svakog aneksa treba biti modifikovani otplatni plan. Ako po Ugovoru o kreditu ugovoreno sudužništvo i sudužnici trebaju potpisati aneks.

Ukoliko je klijent iz objektivnih razloga je spriječen da potpiše prihvat ponude i aneks, kreditni službenik može skenirati ili slikati ponudu i aneks i poslati klijentu na mail, viber isl., te klijent saglasnost može dati putem elektronskog komuniciranja (e-mail, SMS-poruka) koja se printa i odlaže u klijentov dosije. Saglasnost je privremenog karaktera, te je potrebno naknadno obezbijediti potpisivanje originalne dokumentacije. Isti postupak je i za sudužnike.

Ukoliko nije moguće obezbijediti saglasnost sudužnika, napraviće se službena zabilješka ili uzeti izjava klijenta o razlozima zbog kojih nije moguće obezbijediti saglasnost, a kreditor će pismenim putem obavijestiti sudužnike o potpisivanju aneksa, te u prilogu dostaviti kopiju aneksa i modifikovanog otplatnog plana.



MIKROKREDITNA FONDACIJA
MIKRO ALDI

U slučaju da je zahtjev odbijen, kreditni službenik obavještava klijenta o odluci i razlozima zbog kojih je zahtjev odbijen.

V. ELEKTRONSKO PRIKUPLJANJE DOKUMENTACIJE ZA POSEBNE MJERE

Postupak komunikacije sa klijentima će se vršiti putem telefonskog poziva, web stranice, društvenih mreža i mail adrese, te na druge načine koji klijentu odgovaraju.

Klijenti zahtjev za posebne mjere, ostalu prateću dokumentaciju ili prihvata ponude za posebne mjere može dostavljati elektronskim putem. Pod elektronskim dostavljanjem smatra se dostavljanje dokumentacije putem web-a, dostavljanjem slikanog dokumenta ili na drugi način koji je klijentu moguć. U zahtjevu za posebne mjere ili prihvatu klijent se obavezuje da nakon prestanka vanrednog stanja uzrokovanog epidemije virusnog oboljenja COVID-19 dostavi originalnu dokumentaciju.