



ОДЛУКА

о укључивању посебних услова за уговарање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима у банци („Службени гласник Републике Српске“, број 101/17)

- одговори на питања –

| Подручје:              | Обухват примјене  |
|------------------------|---|
| Тема:                  | Ограничење пласмана   |
| Бр. питања:            | 1.  |
| Датум објаве одговора: | 11.01.2018. године  |
| Питање:                | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Да ли једно физичко лице у банци може имати одобрена два пласмана у износу до 50.000,00 КМ, значи до 50.000,00 КМ ненамјенски кредит и до 50.000,00 КМ замјенски кредит, рок отплате и за један и за други кредит до 10 година, искључујући хипотекарни и ломбардни кредит?</li><li>2. Да ли за постојећег клијента који има одобрен кредит ненамјенски чије обезбјеђење је хипотека, банка може одобрити нови ненамјенски кредит у износу од 50.000,00 КМ од 10 година без обезбјеђења хипотека/депозит?</li><li>3. Да ли се одобрени лимити по кредитним картицама кредитираним текућим рачунима изузимају из ове Одлуке, односно да ли банка може одобрити један ненамјенски кредит у износу од 50.000,00 КМ на период од 10 година, у исто вријеме одобрити лимит по кредитној картици у износу од 5.000,00 КМ и кредитирани текући рачун у износу од 5.000,00 КМ, искључујући хипотекарни и ломбардни кредити?</li><li>4. Да ли се приликом одобравања кредита физичком лицу узима у обзир изложеност код других банака када је у питању ова Одлука, односно уколико клијент има одобрен кредит код друге банке до 50.000,00 КМ (искључујући хипотекарне/ломбардне кредите) да ли банка може одобрити нови износ ненамјенског кредита до 50.000,00 КМ искључујући хипотекарне/ломбардне кредите, услов кредитне способности неупитан.</li><li>5. Да ли члан 3. Ограничења, ове предметне одлуке, искључује хипотекарне и ломбардне ненамјенске и замјенске кредите?</li></ol> |
| Одговор:               | Дефиниција замјенског кредита (члан 2. Одлуке) јасно указује да се ради о готовинском кредиту са намјеном отплате постојећих ненамјенских кредита код исте и/или других банака без адекватног (хипотека/депозит) обезбјеђења, те у суштини представља ненамјенски готовински кредит. Из наведеног произилази обавеза банке да изложеност по основу ненамјенских и замјенских кредита посматра кумулативно као јединствену изложеност према којој ће се примјењивати   |



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО  
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

|                        |  |
|------------------------|--|
|                        | <p>ограничења из Одлуке.</p> <p>Како је дефинисано појмом ненамјенских кредита, хипотекарни и ломбардни кредити су искључени из ненамјенских кредита за потребе ове Одлуке као и кредитне картице и минусна стања по текућим рачунима, Ограничења прописана чланом 3. Одлуке односе се на изложеност једне банке, односно свака банка је дужна да на појединачној основи примјењује прописана ограничења.</p>  |
| <b>Подручје:</b>       | <b>Репрограм кредита одобрених прије ступања на снагу Одлуке</b>   |
| Тема:                  | Репрограм кредита  |
| Бр. питања:            | 2.   |
| Датум објаве одговора: | 02.08.2018. године   |
| Питање:                | <p>Да ли постоји могућност да се уговори о ненамјенским и замјенским кредитима за физичка лица, а ради се о кредитима који су одобрени прије ступања на снагу Одлуке о укључивању посебних услова за уговарање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима у банци, анексирају како би се продужио рок трајања кредита и тиме учинио уступак Кориснику кредита у погледу смањења износа мјесечног ануитета? При томе је потребно нагласити да се ради о кредитима који су одобрени раније и у већем износу од 50.000,00 КМ (појединачно и/или кумулативно) и чији је остатак дуга у тренутку анексирања већи од 50.000,00 КМ. Банка ће ове кредите третирати као репрограм.</p>   |
| Одговор:               | <p>Банка је дужна поступати сходно члану 3. Одлуке и у случајевима репрограмирања кредитних обавеза насталих на основу закључених уговора (продужење рока коришћења кредита) прије ступања на снагу Одлуке о укључивању посебних услова за уговарање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима у банци, а које у тренутку репрограма износе више од 50.000 КМ (појединачно или кумулативно), јер исти имају третман замјенског кредита чији је репрограм одобрен након ступања на снагу поменутог Одлуке.</p> <p>На основу наведеног, став Агенције за банкарство Републике Српске је да банка може репрограмирати ненамјенске и замјенске кредите физичким лицима без обзира када су одобрени, али до износа 50.000 КМ кумулативне изложености по клијенту и са роком отплате максимално до 10 година.</p> |
| <b>Подручје:</b>       | <b>Замјенски кредити</b>   |
| Тема:                  | Репрограм минусних стања по текућем рачуну и кредитних картица   |
| Бр. питања:            | 3.   |
| Датум објаве одговора: | 03.05.2019. године   |



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО  
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

|                 |   |
|-----------------|---|
| <p>Питање:</p>  | <p>Да ли се репрограм минусног стања по текућем рачуну и кредитне картице физичког лица гдје се изложеност по овим производима мијења у ненамјенски кредит (замјенски кредит) може искључити из Одлуке о укључивању посебних услова за уговорање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима у банци, као што је искључено приликом одобравања кредитне картице и минусног стања по текућем рачуну?</p> <p>Према Одлуци о укључивању посебних услова за уговорање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима у банци (број УО-322/17 до 02.11.2017. године) и одговорима на питања објављенима 11.01.2018. године на тему Ограничења пласмана дефинисано је да је ненамјенски кредит готовински кредит којег банка одобрава физичком лицу, а код којег није одређена намјена кориштења средстава, односно гдје банка не врши контролу трошења средстава, искључујући хипотекарни и ломбардни ненамјенски кредит као и кредитне картице и минусна стања по текућим рачунима.</p> <p>Ако су кредитне картице и минусна стања по текућим рачунима искључени из укупне изложености по ненамјенским кредитима приликом одобравања, да ли су искључени и у случају репрограма истих?</p> <p>Дакле, да ли укупна изложеност физичког лица по ненамјенским кредитима у банци, у оваквим случајевима, може бити већа од 50.000,00 КМ за износ репрограмираног минусног стања по текућем рачуну и кредитној картици.</p> |
| <p>Одговор:</p> | <p>Укупан износ ненамјенских и замјенских кредита одобрених једном физичком лицу не може кумулативно прећи износ од 50.000,00 КМ.</p> <p>С обзиром да се одобрава нови дугорочни замјенски кредит којим се врши репрограм кредитне картице и минусног стања по текућем рачуну, исти не може бити искључен из дефиниције ненамјенских кредита прописане чланом 2. став 1. тачка б. Одлуке.</p> <p>Напомињемо да је циљ предметне Одлуке ограничавање износа дугорочних ненамјенских и замјенских кредита одобрених једном лицу (без адекватног колатерала), као и периода на који се могу одобрити.</p>  |