



Promjene u planu otplate kredita

Moratorij ili neka druga posebna mjera podrazumjeva i prilagođavanje plana otplate i promjenu anuiteta u odnosu na inicijalno (prvobitno) ugovoreni.

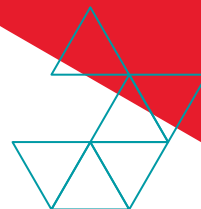
Obaveze klijenta se prikazuju putem ponovno ugovorenog otplatnog plana koji sadrži novi anuitet i predstavlja zbir prvobitno ugovorenog anuiteta uvećanog za kamate iz moratorija raspoređene za pripadajući mjesec.

Finansijska institucija može klijentu produžiti krajnji rok dospjeća kredita, npr. klijent je imao i dospjele obaveze prije moratorija i kamate obračunate u periodu moratorija, pa ove obaveze želi rasporediti u jednake anuitete koji su bili ugovoreni prije moratorija, tako da se za potrebni period produžava i period otplate.

U slučaju jednokratne otplate kamate iz moratorija, dospjeće iste se može ugovorati odmah nakon isteka perioda moratorija, na kraju otplate kredita (posljednji anuitet) ili u drugom periodu u skladu sa otplatnim kapacitetom klijenta.



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

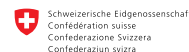


Kako mogu kontaktirati Ombudsmena za bankarski sistem FBiH?

U slučaju da niste zadovoljni postupanjem finansijske institucije u postupku odobravanja posebnih mjera možete iskoristiti svoje pravo i uputiti obavijest o svom prigovoru Agenciji za bankarstvo Federacije BiH i/ili Ombudsmenu za bankarski sistem na adresu:

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
Zmaja od Bosne br. 47b,
71 000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina
E-mail: agencija@fba.ba, ombudsmen@fba.ba

U partnerstvu sa:



Državni sekretariat za ekonomske poslove SECO



INFORMACIJE ZA GRAĐANE U VEZI SA ODGODOM OTPLATE KREDITA I DRUGIM POSEBNIM MJERAMA

U cilju ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pojavom virusnog oboljenja "COVID-19" (koronavirus), Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine je donijela odluke o privremenim mjerama, objavljene u "Službenim novinama FBiH", broj 60/20.

Odredbama navedenih odluka su propisane mjere koje primjenjuju banke, lizing društva i mikrokreditne organizacije (u daljem tekstu: finansijske institucije) za klijente čiji su prihodi, odnosno izvori za otplatu značajno smanjeni kao posljedica utjecaja pandemije i time je otežano, onemogućeno ili će biti onemogućeno izmirivanje obaveza.

Posebne mjere koje finansijske institucije mogu odobriti klijentima su:

- moratorij;
- uvođenje „grace“ perioda za otplatu obaveza u slučaju kredita koji se otplaćuju anuitetno;
- produženje krajnjeg roka za otplatu kredita;
- odobravanje dodatnog iznosa zaduženja;
- druge mjere koje finansijske institucije poduzimaju u cilju olakšanja servisiranja kreditnih obaveza klijenta.

Posebne mjere mogu da uključe i druge modalitete prilagođavanja načina i dinamike otplate kreditnih obaveza, primjene olakšica i druge oblike podrške u zavisnosti od konkretnih mogućnosti klijenta.

Zahtjevi klijenata za posebnom mjerom mogu se podnositi finansijskim institucijama do 31.12.2020. godine. Klijenti koji apliciraju za jednu od posebnih mjera do 31.12.2020. godine, bez obzira da li jednom ili više puta podnose zahtjev, imaju mogućnost da njihov zahtjev bude realizovan iako im još uvijek nije istekla ranije odobrena posebna mjera.

Imam poteškoće sa vraćanjem kredita zbog pandemije COVID-19. Kome se mogu obratiti?

Klijenti koji su do nastupanja pandemije koronavirusa uredno plaćali svoje kreditne obaveze, a ostali su bez posla, ili je jedan član domaćinstva bez posla ili su im ukupni prihodi domaćinstva značajno smanjeni, mogu ostvariti olakšice prilikom plaćanja kreditnih obaveza, koristeći neku od pobrojanih posebnih mjera koje im mogu odobriti finansijske institucije.

Ako se suočite s potencijalnim poteškoćama u vraćanju kredita zbog pandemije, trebate se obratiti finansijskoj instituciji koja je dužna dati sva potrebna pojašnjenja i upute vezane uz vaše obaveze.

Svi zahtjevi klijenta podrazumjevaju pojedinačnu kreditnu analizu, na osnovu kojih finansijske institucije procjenjuje vrstu mjere koja će pomoći klijentu da u budućem periodu uredno izmiruje svoje obaveze.

Šta podrazumijeva moratorij?

Moratorij predstavlja odgodu plaćanja dospjele i nedospjele glavnice, obračunate i nenaplaćene kamate, naknade vezane za kreditno garancijski posao, kao i potraživanja po finansijskom lizingu i faktoring poslovima.

Finansijske institucije mogu klijentima odobriti moratorij do maksimalnog roka od 6 mjeseci.

Prilikom ugovaranja moratorija ili drugih posebnih mjera finansijske institucije ne mogu naplaćivati dodatne naknade za izvršene usluge niti obračunavati zatezne kamate na iznos potraživanja koje je dospjelo prije odobrenja moratorija.

U toku trajanja moratorija obračunava se redovna kamata, dok se po prestanku moratorija vrši naplata od klijenta u skladu sa ugovorenim načinom u zavisnosti od klijentovih mogućnosti za otplatu.

Plaćanje kamate obračunate u toku moratorija se ugovora u skladu sa otplatnim kapacitetom klijenta i isto može biti jednokratno (nakon isteka moratorija) ili linearno raspoređeno na period otplate kredita, kombinacija navedenih opcija ili produženje otplate kredita za period odobrene posebne mjere.

Postupak odobrenja

Finansijske institucije su dužne objaviti informacije o posebnim mjerama na svojim službenim web stranicama i detaljno ih prezentovati klijentima.

Klijent upućuje Zahtjev za posebnom mjerom u pisanoj formi (dostupan na web stranici finansijskih institucija) dokumentujući svoj nepovoljan ekonomski položaj i posljedice uzrokovane pandemijom.

Na zahtjev klijenta finansijske institucije su obavezne provesti potrebnu kreditnu analizu, po potrebi zatražiti dodatnu dokumentaciju i dostaviti odgovarajuću Ponudu utvrđenog primjerenog modaliteta sa svim uslovima i efektima mjera (kamatnu stopu, rok otplate, informaciju o obavezi zaključenja aneksa ugovora, uslove za prijevremeni povrat).

Ponuda finansijske institucije sadrži primjeren modalitet, a koji između ostalog može sadržavati jednu ili kombinaciju posebnih mjera. Kombinacija posebnih mjera za kredit koji se otplaćuje anuitetno, odobrava se najduže na period od 12 mjeseci.

Preporučujemo da na temelju dobivene ponude zatražite konkretan izračun eventualnih troškova, a zatim donesete odluku i izjasnite se o prihvatanju ponuđene mjere vezane uz odgodu postojećih obaveza.

Za promjene prvobitno ugovorenih uslova kredita finansijske institucije su u obavezi obezbijediti saglasnost svih ostalih ugovornih strana u kreditnom poslu (aneksa ugovora) kao da se ugovara u redovnim uslovima.

