



Broj: 07-1819 /14
Sarajevo, 21.05.2014

┌
SVIM MIKROKREDITNIM ORGANIZACIJAMA
└

Predmet: Instrukcija za postupanje MKO u vezi elementarnih nepogoda

Poštovani,

Imajući u vidu trenutnu situaciju u FBiH i Bosni i Hercegovini nastalu uslijed poplava i elementarnih nepogoda, te tešku situaciju u kojoj se nalazi stanovništvo područja pogođenih poplavama i posljedicama poplava i vremenskih nepogoda, te činjenicu da jedan broj ovih ljudi predstavlja korisnike mikrokredita, Agencija upućuje MKO ovu instrukciju za postupanje.

Agencija podsjeća MKO da prema Zakonu o zaštiti korisnika finansijskih usluga (Službene novine FBiH 31/14 od 23.4.2014. godine) koji je stupio na snagu 8 dana od dana objavljivanja u Službenim novinama FBiH, a početak će se primjenjivati nakon isteka šest mjeseci od dana njegovog stupanja na snagu prema članu 31. stav 2. „Ako u toku trajanja ugovornog odnosa bude umanjena kreditna sposobnost korisnika, odnosno ako nastupe druge bitne okolnosti na koje korisnik ne može uticati, banka, mikrokreditna organizacija, odnosno davalac finansijskog lizinga mogu, na zahtjev korisnika, proglasiti zastoje u otplati (moratorij) za određeni period, a u tom periodu banka, mikrokreditna organizacija, odnosno davalac lizinga ne obračunavaju zateznu kamatu na dospjelo a neizmireno potraživanje.

Agencija za bankarstvo FBiH ukazuje na mogućnost da MKO i sada na zahtjev korisnika mikrokredita ugroženih poplavama na području određenih dijelova BiH proglaše moratorij na otplatu kredita, inicijalno u periodu do maksimalnih 12 mjeseci, a nakon isteka tog perioda i na eventualni zahtjev korisnika mikrokredita za produženjem ovog roka, MKO treba da izvrši analizu i utvrdi da li postoji potreba za produžavanjem perioda moratorija u svakom pojedinačnom slučaju. Moratorij se može proglasiti na ovaj način samo za kredite korisnika koji su sa područja pogođenih poplavama i elementarnim nepogodama te su na taj način ugroženi. Samim proglašenjem moratorija odgađa se i rok za pokretanje sudskog postupka i isknjižavanje iz bilanca stanja do isteka moratorija, a nakon isteka moratorija nastavlja se teći svi rokovi i dalje postupanje je uvjetovano time.

Također, MKO su dužne sve kredite koji su na dan 30.04.2014. godine bili u kašnjenju i za koje je proglašen moratorij na otplatu zadržati u istoj grupi i sa istom stopom rezerviranja u kojoj su bili na dan 30.04.2014. godine tokom cijelog perioda trajanja moratorija, a za kredite koji na navedeni datum nisu bili u kašnjenju MKO a za koje je proglašen moratorij na otplatu MKO su dužne zbog opreznosti formirati opće rezerve za kreditne gubitke po jedinstvenoj stopi od 2%

koja će se nakon prvih procjena rizika revidirati, a najkasnije nakon dostave izvještaja za 2. kvartal, tj. nakon 30.06.2014. godine. MKO kredite za koje je proglašen moratorij ne uključuju u reprogramirane kredite iz *Mišljenja Agencije za bankarstvo FBiH vezano za reprogramiranje kredita* broj 07-2262/08 od 22.07.2009. godine, ali su ih MKO dužne posebno označiti i izvjestiti Agenciju o mikrokreditima za koje je proglašen moratorij.

Agencija podsjeća MKO i daje preporuku da iste na zahtjev korisnika mikrokredita ugroženih poplavama na području određenih dijelova BiH mogu izvršiti i ponovno ugovaranje kredita (reprogramiranje kredita uključujući i ugovaranje grace perioda) ukoliko je to povoljnije za korisnike kredita, i ove kredite MKO su dužne zadržati sa istom stopom rezerviranja kojom su bili rezervirani na dan 30.04.2014. godine najmanje jedan izvještajni period. Kod ponovo ugovorenih kredita sa grace periodom, u slučaju kašnjenja u otplati kamate u grace periodu kod ovih kredita, MKO su dužne cjelokupan kredit tretirati kao kredit u kašnjenju i isti (i glavnica i kamatu) rezervirani odgovarajućom stopom prema broju dana kašnjenja najstarije dospjele neplaćene rate iz otplatnog plana. MKO je dužna ovakav ponovo ugovoreni kredit sa grace periodom zadržati minimalno sa istom stopom rezerviranja najmanje tokom cijelog trajanja grace perioda bez obzira na urednost otplate u ovom periodu. Agencija će tolerirati probijanje standarda za maksimalan procenat reprogramiranih kredita uzrokovan reprogramom kredita korisnika ugroženih poplavama na području određenih dijelova BiH.

MKO ne može obračunati naknadu za proglašenje moratorija u otplati ili ponovno ugovaranje kredita (reprogram) koje vrši na zahtjev korisnika mikrokredita ugroženih poplavama i elementarnom nepogodom koje su se desile u BiH i čija imovina ili poslovna djelatnost su uništeni ili znatno oštećeni.

Također, Agencija daje preporuku svim MKO da razmotre mogućnost smanjenja kamatne stope klijentima ugroženim poplavama na području određenih dijelova BiH, pogotovo onim koji su na početku ciklusa otplate.

S poštovanjem,



DIREKTOR

Zlatko Barš
Zlatko Barš