

Stepen povjerljivosti: **INTERNO**

VRSTA DOKUMENTA:

OSTALA AKTA

NAZIV:

**UPUSTVO ZA PRIMJENU PROGRAMA
POSEBNIH MJERA ZA ODOBRAVANJE
OLAKŠICA FIZIČKIM LICIMA ZA
IZMIRENJE KREDITNIH OBAVEZA**

REGISTARSKA
OZNAKA:

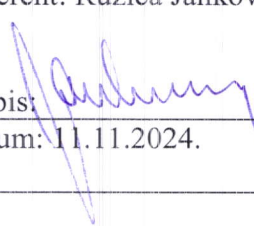
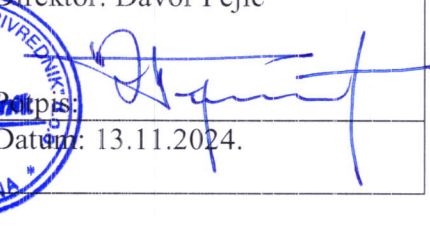
OA-01-2-40

VAŽI OD :

13.11.2024.

IZDANJE:

1

Urađeno: Voditelj poslovne mreže	Usvojeno:: Direktor
Referent: Ružica Janković	Direktor: Davor Pejić
Potpis: 	Potpis: 
Datum: 11.11.2024.	Datum: 13.11.2024.



Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o. Stefana Dečanskog 125, Bijeljina

UPUSTVO ZA PRIMJENU PROGRAM POSEBNIH MJERA ZA ZA ODOBRAVANJE OLAKŠICA FIZIČKIM LICIMA ZA IZMIRENJE KREDITNIH OBAVEZA

I SVRHA I CILJ

Ovim Upustvom za primjenu Programa posebnih mjera za odobravanje olakšica fizičkim licima za izmirenje kreditnih obaveza (u daljem tekstu: Program) utvrđuju se privremene mjere za odobravanje olakšica fizičkim licima za izmirenje kreditnih obaveza sa ciljem odobravanja olakšica odnosno posebnih mjera klijentima Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: MKD).

MKD odobrava opakšice, odnosno posebne mjere klijentima MKD sa ciljem prevazilaženja poteškoća sa kojima se isti suočavaju, te pružanja olakšica klijentima MKD kako bi u narednom periodu uredno izmirivali svoje obaveze prema MKD.

MKD može na zahtjev klijenta MKD odobriti posebne mjere za sve njegove kreditne obaveze u skladu sa ovom odlukom, po kojima dužnik nema kašnjenje duže od 30 dana.

II PODRUČJE PRIMJENE, OVLAŠĆENJA I ODGOVORNOSTI

Ovaj Program se primjenjuje u Centrali i svim poslovnim jedinicama MKD. Odgovorni i ovlašćeni za rad u procesu sprovođenja mjera i aktivnosti koji su u skladu sa ovim Programom su referenti za kreditne poslove. Za redovno ažuriranje Programa odgovoran je direktor Društva.

III DEFINICIJE I SKRAĆENICE

Kreditne obaveze su potraživanja MKD od fizičkih lica nastalih po osnovu ukupnog iznosa dospjele i nedospjele glavnice, obračunate i nenaplaćene kamate i naknade vezane za kreditni posao.

Klijent MKD je fizičko lice čija je kreditna sposobnost pogoršana ili bi mogla biti pogoršana, a koji su zaposleni, ili su bili zaposleni tokom 2024. godine a najkasnije do tridesetog dana prije dana podnošenja zahtjeva za posebne mjere iz ove odluke, u privrednom društvu koja su pogođena teškom ekonomskom situacijom i kojima je ograničeno poslovanje, odnosno fizičko lice čiji su izvori za otplatu usljed toga smanjeni ili bi mogli biti smanjeni i time mu je otežano, onemogućeno ili će biti onemogućeno uredno izmirenje obaveza MKD.

Posebne mjere su mjere privremenog karaktera i odnose se na pružanje olakšica u vidu mogućnosti odgode plaćanja kreditnih obaveza, reprogramiranja kreditnih obaveza ili odobravanje drugih olakšica koje imaju za posledicu modifikaciju kreditnih obaveza koje je MKD odobrila fizičkim licima sa ciljem ublažavanja negativnih posledica vanrednih okolnosti na kreditnu sposobnost klijenta MKD, a uz preduzimanje svih ostalih mjera za upravljanje kreditnim rizikom.

IV POSEBNE MJERE

MKD može odobriti klijentima MKD sledeće posebne mjere:

1. moratorijum, odnosno odgodu u otplati kreditnih obaveza na period od maksimalno 12 meseci, a najduže do 31.12.2025. godine,
2. uvođenje grejs perioda za otplatu glavnice kreditnih obaveza u slučaju kredita koji se otplaćuje anuitetno na period najduže do 31.12.2025. godine.,
3. produženje krajnog roka za otplatu kredita koji se otplaćuje anuitetno, maksimalno do 12 meseci od inicijalno odobrenog roka najduže do 31.12.2025 godine.,
4. produženje roka dospelja kredita sa jednokratnim dospeljem na period najduže do 31.12.2025. godine,
5. prilagođavanje plana otplate srazmjerno smanjenju izvora za otplatu ili nekom drugom relevantnom parametru koji odredi MKD,
6. druge mjere sa ciljem olakšavanja izmirivanja kreditnih obaveza klijenta MKD.

Posebne mjere mogu da uključe i druge modalitete prilagođavanja načina i dinamike otplate kreditnih obaveza, primjerene olakšice i druge oblike podrške MKD klijentima MKD.

U okviru posebnih mjera MKD je dužna provoditi sve potrebne aktivnosti radi adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom i prilagođavanja trenutnim i privremenim okolnostima, sa ciljem stvaranja uslova za naknadni oporavak i ublažavanje negativnih ekonomskih posledica na održivost klijenta MKD.

MKD je dužna Programom posebnih mjera propisati obavezu klijenta MKD da obavjesti MKD o prestanku postojanja uslova koji su uzrokovali da su klijentu MKD izvori za otplatu kreditnih obaveza smanjeni ili bi mogli biti smanjeni i time mu je otežano, onemogućeno ili će biti onemogućeno uredno izmirenje obaveza prema MKD, te pratiti ispunjenje obaveza od strane klijenta MKD.

MKD je dužna za klijente MKD definisati primjeren modalitet koji sadrži posebne mjere iz ovog člana koji će pomoći klijentima MKD da u narednom periodu izmiruju kreditne obaveze prema MKD.

Modalitet može sadržati jednu ili kombinaciju posebnih mjera, na osnovu zahtjeva klijenta MKD i provedene kreditne analize, na osnovu kojih je MKD procijenilo da će odobrenen mjere pomoći klijentu da u narednom periodu uredno izmiruje kreditne obaveze prema MKD.

Ukoliko modalitet podrazumjeva kombinaciju mjera MKD može odobriti te posebne mjere na period najduže do 31.12.2025. godine.

V ODOBRENJE POSEBNIH MJERA

MKD može odobriti klijentima posebne mjere ukoliko su ispunjeni sledeći uslovi:

1. da je klijent MKD podneo zahtjev u pisanoj formi;
2. da je klijent MKD priložio odgovarajuću dokumentaciju kojom dokazuje:
 - gubitak posla bez lične krivice; ili
 - značajno smanjenje plate ili drugih redovnih ličnih primanja u najmanjem procentu od 20% a prema kriterijumima koje MKD utvrdi internim procedurama, ili
 - neuredno primanje plate ili drugih redovnih ličnih primanja, ili;
 - da je došao u situaciju da ne može uredno servisirati svoje kreditne obaveze iz drugih razloga, a koji su doveli do nastanka uslova navedenih pod 1,2 i 3. iz ove tačke;
3. da klijent nema kašnjenja i/ili nema kašnjenja duže od 30 dana u otplati kredita za koji se odobrava posebna mjera;
4. da je MKD procjenila da promjena uslova kreditiranja omogućava klijentu MKD da u narednom periodu uredno izmiruje svoje obaveze prema MKD.

Prije odobrenja posebnih mjera propisanih ovom odlukom, MKD je dužna da klijenta MKD transparentno upozna sa mogućnostima korištenja istih, svim uslovima i efektima mjera (ponuda), a klijenti MKD su dužni izjasniti se o ponudi i dostaviti pisanu izjavu o prihvatanju ponude ako istu prihvataju. MKD je dužna osigurati potpunu dokumentovanost provedenih postupaka.

Uslove odobrenih posebnih mjera (vremensko trajanje, iznos, visina pojedinačne rate i kamata i sl) MKD utvrđuje kreditnom analizom, te analizom očekivanih izvora za otplatu, u skladu sa svojim internim politikama i procedurama.

MKD ne može vršiti odobrenje posebnih mjera u smislu ove odlike na način da otežava položaj klijenta MKD (povećanje kamatne stope, naplata naknade za odobrenje posebnih mjera i sl.).

Prestankom ispunjenja navedenih uslova, prestaju da važe opakšice, odnosno posebne mjere u roku od najduže 30 dana od dana prestanka ispunjenja tih uslova.

VI MODIFIKACIJA

Modifikacija kreditnih obaveza podrazumjeva izmjenu nekih ili svih uslova originalnog ugovora i predstavlja ugovorom regulisano novo potraživanje kojem su zamjenjene postojeće kreditne obaveze klijenata MKD, a mogu da uključuju i produženje roka vraćanja glavnice i/ili kamate/naknade, smanjenje kamatne stope, otpis dijela potraživanja, odobravanje novih kreditnih sredstava u skladu sa relevantnim zakonskim ograničenjima ili druge bitne promjene ugovorenih uslova kojima se olakšava položaj klijenta MKD.

U okviru primjene posebnih mjera, kamatna stopa za modifikovane kreditne obaveze ne može biti veća nego što je bila definisana originalnim ugovorom.

Prilikom ugovaranja posebnih mjera, MKD ne može naplaćivati dodatne naknade za izvršenje usluge, odnosno naknade povezane sa modifikacijom kreditnih obaveza.

Za promjene prvobitno ugovorenih uslova kredita, MKD su u obavezi obezbjediti saglasnost svih ostalih ugovorenih strana u kreditnom poslu, kao i poštovanje Zakona o mikrokreditnom društvu u dijelu zaštite prava i interesa korisnika mikrokredita.

U toku trajanja moratorija MKD ne obračunava zateznu kamatu na iznos dospjelih potraživanja.

VII POSEBNA PRAVILA ZA UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

U slučaju da MKD klijentima MKD odobri moratorijum, tada u svojoj evidenciji može sve klijente zadržati u kategoriji klasifikacije sa pripadajućim procentom rezervisanja i klasifikacijom potraživanja koji su bili na datum modifikacije.

Nakon isteka perioda na koji je odobren moratorijum, klasifikacija i rezervisanja za očekivanje kreditne gubitke se dalje vrše u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih društava.

U slučaju da MKD klijentu MKD odobri druge posebne mjere smatra se da je izvršena modifikacija predhodno ugovorenih kreditnih obaveza (uključuje i predhodni plan otplate kredita), te će od dana zaključenja ugovora dalja klasifikacija i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke modifikovanih kreditnih obaveza zavisiti od broja dana kašnjenja u otplati modifikovanih kreditnih obaveza shodno Odluci o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnog društva.

VII IZVJEŠTAVANJE

MKD je dužna osigurati praćenje realizacije posebnih mjera, voditi posebne analitičke evidencije na način da sve aktivnosti o odobravanju i ugovaranju posebnih mjera iz ove odluke i njihovi efekti budu pregledni i dostupni za potrebe MKD, kao i u svrhu nadzora koji obavlja Agencija. Agencija će posebnom Instrukcijom propisati zahtjeve za izvještavanje MKD o efektima primjene posebnih mjera u smislu ove odluke.

VII PODNOŠENJE ZAHTJEVA

Klijenti MKD mogu podnositi zahtjev za posebne mjere u skladu sa ovim upustvom najkasnije do 31.03.2025. godine

