

На основу члана 5. став 1. т. а. и б., члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 15. сједници, одржаној 07.04.2025. године, доноси

**О Д Л У К У**  
**О ПРИВРЕМЕНИМ МЈЕРАМА МИКРОКРЕДИТНИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА**  
**ЗА УБЛАЖАВАЊЕ НЕГАТИВНИХ ЕКОНОМСКИХ ПОСЉЕДИЦА УЗРОКОВАНИХ**  
**ВАНРЕДНИМ ОКОЛНОСТИМА – ПОПЛАВАМА ИЗ МАРТА/АПРИЛА 2025. ГОДИНЕ**

**Предмет**

**Члан 1.**

- (1) Овом одлуком утврђују се привремене мјере које микрокредитна организација (у даљем тексту: МКО) примјењује у ванредним околностима са циљем ублажавања негативних економских посљедица и очувања стабилности микрокредитног сектора Републике Српске.
- (2) Привремене мјере из става 1. овог члана односе се на:
  - 1) одобравање олакшица, односно посебних мјера клијентима МКО који су директно или индиректно погођени негативним посљедицама ванредних околности,
  - 2) посебна правила за управљање кредитним ризиком која МКО примјењује у случају да одобри посебне мјере клијенту МКО.
- (3) МКО одобрава олакшице, односно посебне мјере из члана 3. ове одлуке клијентима МКО са циљем превазилажења потешкоћа са којима се исти суочавају, те пружања олакшица клијентима МКО како би у наредном периоду уредно измиривали своје обавезе према МКО.
- (4) МКО може на захтјев клијента МКО одобрити посебне мјере за све његове кредитне обавезе у складу са овом одлуком, по којима дужник нема кашњење дуже од 30 дана.
- (5) Одредбе ове одлуке примјењују се на МКО са сједиштем у Републици Српској и на организационе дијелове МКО са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине и Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине којима је Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) издала дозволу за рад.

**Појмови**

**Члан 2.**

Поједини појмови који се користе у овој одлуци имају сљедеће значење:

- 1) **Ванредне околности** за потребе ове одлуке подразумевају догађаје проузроковане поплавама из марта/априла 2025. године у земљи, а који могу довести до материјалних штета и спријечености клијената МКО у уредној отплати кредитних обавеза.
- 2) **Кредитне обавезе** су потраживања МКО од клијената МКО насталих по основу укупног износа доспјеле и недоспјеле главнице, обрачунате и ненаплаћене камате и накнаде везане за кредитни посао.
- 3) **Клијент МКО** је физичко или правно лице чија је кредитна способност погоршана или би могла бити погоршана, односно чији су извори отплате смањени и тиме онемогућено или ће бити онемогућено уредно измиривање обавеза према МКО, а као посљедица негативног утицаја ванредне околности.
- 4) **Посебне мјере** су мјере привременог карактера и односе се на пружање олакшица у виду могућности одгоде плаћања кредитних обавеза, репрограмирања кредитних обавеза или одобравање других олакшица које имају за посљедицу модификацију кредитних обавеза које је МКО одобрила клијентима МКО са циљем ублажавања негативних посљедица ванредних околности на кредитну способност клијента МКО, а уз предузимање свих осталих мјера за управљање кредитним ризиком.

## **Посебне мјере**

### **Члан 3.**

- (1) МКО може одобрити клијентима МКО из члана 2. став 1. тачка 3. ове одлуке сљедеће посебне мјере:
  - 1) мораторијум, односно одгоду у отплати кредитних обавеза на период од максимално 12 мјесеци, уз обустављање обрачуна камата (редовних и затезних) и додатних накнада на износ кредитних обавеза за вријеме трајања мораторијума,
  - 2) увођење грејс периода за отплату главнице кредитних обавеза у случају кредита који се отплаћује ануитетно на период од максимално 12 мјесеци,
  - 3) продужење крајњег рока за отплату кредита који се отплаћује ануитетно, максимално до 12 мјесеци од иницијално одобреног рока,
  - 4) продужење рока доспијећа кредита са једнократним доспијећем на период максимално до шест мјесеци од иницијално одобреног рока,
  - 5) прилагођавање плана отплате сразмјерно смањењу извора за отплату или неком другом релевантном параметру који одреди МКО,
  - 6) друге мјере са циљем олакшавања измиривања кредитних обавеза клијента МКО.
- (2) Посебне мјере из става 1. овог члана могу да укључе и друге модалитете прилагођавања начина и динамике отплате кредитних обавеза, примјерене олакшице и друге облике подршке МКО клијентима МКО из члана 2. став 1. тачка 3. ове одлуке.
- (3) У оквиру посебних мјера из ст. 1. и 2. овог члана МКО је дужна проводити све потребне активности ради адекватног управљања кредитним ризиком и прилагођавања тренутним и привременим околностима, са циљем стварања услова за накнадни опоравак и ублажавање негативних економских посљедица на одрживост клијента МКО.
- (4) МКО је дужна усвојити Програм посебних мјера донесен у складу са овом одлуком, те исти ажурирати у случају измјена.
- (5) МКО је дужна информације о посебним мјерама које одобрава клијентима МКО у складу са Програмом из става 4. овог члана објавити на својој интернет страници у року од 15 дана од дана ступања на снагу ове одлуке.

## **Модалитет**

### **Члан 4.**

- (1) МКО је дужна за клијенте МКО из члана 2. став 1. тачка 3. ове одлуке дефинисати примјерен модалитет који садржи посебне мјере из овог члана који ће помоћи клијентима МКО да у наредном периоду измирују кредитне обавезе према МКО.
- (2) Модалитет може садржавати једну или комбинацију посебних мјера, на основу захтјева клијента МКО и проведене кредитне анализе, на основу којих је МКО процијенила да ће одобрене мјере помоћи клијенту МКО да у наредном периоду уредно измирује кредитне обавезе према МКО.
- (3) МКО може дефинисати модалитет за појединачног клијента МКО или на нивоу групе клијената МКО/портфолио нивоу.
- (4) Приликом дефинисања модалитета за правна лица која имају изложености у банкама и другим недепозитним финансијским институцијама, МКО треба активно да дјелује у циљу усаглашеног дјеловања са банкама и другим недепозитним финансијским институцијама у проналажењу заједничког модалитета за накнадно прилагођавање реалних могућности отплате кредитних обавеза.
- (5) Уколико модалитет подразумијева комбинацију мјера из члана 3. став 1. т. 1. и 2. ове одлуке МКО може одобрити те посебне мјере најдуже на период од укупно 12 мјесеци.
- (6) Мораторијум из члана 3. ове одлуке као једна од посебних мјера у оквиру модалитета може се уговорати за клијенте МКО код којих је због ванредних околности утврђено значајно оштећење или потпуно уништење пословне или приватне имовине, или мјеста пословања или становања, тако да исто привремено не може служити примарној намјени, као и за клијенте МКО који могу

документовати да су ради овог догађаја њихови приходи/примања умањени или ће потенцијално бити значајно умањени у односу на период када је вршена претходна процјена кредитне способности. Значајно умањење МКО одређује интерним актом.

### **Модификација**

#### **Члан 5.**

- (1) Модификација кредитних обавеза из члана 2. став 1. тачка 2. ове одлуке подразумијева измјену неких или свих услова оригиналног уговора и представља уговором регулисано ново потраживање којем су замијењене постојеће кредитне обавезе клијената МКО, а могу да укључују и продужење рока враћања главнице и/или камате/накнаде, смањења каматне стопе, отпис дијела потраживања, одобравање нових кредитних средстава у складу са релевантним законским ограничењима или друге битне промјене уговорених услова којима се олакшава положај клијената МКО.
- (2) У оквиру примјене посебних мјера, каматна стопа за модификоване кредитне обавезе не може бити већа него што је била дефинисана оригиналним уговором.
- (3) Приликом уговарања посебних мјера, МКО не може наплаћивати додатне накнаде за извршене услуге, односно накнаде повезане са модификацијом кредитних обавеза.
- (4) За промјене првобитно уговорених услова кредита, МКО су у обавези обезбиједити сагласност свих осталих уговорних страна у кредитном послу, као и поштовање Закона о микрокредитним организацијама у дијелу заштите права и интереса корисника микрокредита.

### **Посебна правила за управљање кредитним ризиком**

#### **Члан 6.**

- (1) У случају да МКО клијентима МКО одобри мораторијум из члана 3. став 1. тачка 1. ове одлуке, тада у својој евиденцији може ове клијенте задржати у категорији класификације са припадајућим процентом резервисања и класификацијом потраживања који су били на датум модификације.
- (2) Након истека периода на који је одобрен мораторијум, класификација и резервисања за очекиване кредитне губитке се даље врше у складу са Одлуком о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака микрокредитних организација.
- (3) У случају да МКО клијенту МКО одобри друге посебне мјере из члана 3. ст. 1. и 2. ове одлуке сматра се да је извршена модификација претходно уговорених кредитних обавеза (укључује и претходни план отплате кредита), те ће од дана закључења уговора даља класификација и резервисања за очекиване кредитне губитке модификованих кредитних обавеза зависити од броја дана кашњења у отплати модификованих кредитних обавеза сходно Одлуци о висини и начину формирања резерви за покриће кредитних губитака микрокредитних организација.

### **Одобрење посебних мјера**

#### **Члан 7.**

- (1) Посебне мјере из члана 3. ове одлуке МКО може проводити на основу писаног захтјева клијента МКО или њихово кориштење може покренути самоиницијативно у оквиру редовног процеса праћења потраживања у кашњењу, имајући у виду негативне економске посљедице (директне и/или индиректне) узроковане ванредним околностима.
- (2) Клијент МКО може поднијети захтјев за одобравање посебних мјера из члана 3. ове одлуке у писаној форми најкасније у року од 60 дана од дана ступања на снагу ове одлуке, уз прилагање доказа да је исти директно или индиректно погођен негативним посљедицама ванредних околности.
- (3) У случају да је клијент МКО претрпио индиректну материјалну штету (губитак тржишта, купаца, добављачи и сл.), МКО ће од клијента МКО тражити додатну документацију дефинисану интерним актима МКО, а која доказује настанак штете за клијента МКО услјед ванредних околности.

- (4) МКО ће својим интерним актима утврдити додатне критеријуме које клијенти МКО морају испуњавати да би им одобрила посебне мјере из члана 3. ове одлуке, те документацију која је потребна за доказ да је клијент МКО директно или индиректно погођен негативним посљедицама ванредних околности.
- (5) Прије одобрења посебних мјера прописаних овом одлуком, МКО је дужна да клијента МКО транспарентно упозна са могућностима кориштења истих, свим условима и ефектима мјера (понуда).
- (6) МКО је дужна утврдити начин евиденције о поступању у складу са одредбама из овог члана и осигурати потпуну документованост проведених поступака.
- (7) Услове одобрених посебних мјера из члана 3. ст. 1. и 2. ове одлуке (временско трајање, износ, висина појединачне рате и камате и сл.) МКО утврђује кредитном анализом, те анализом очекиваних извора за отплату, у складу са својим интерним политикама и процедурама.
- (8) МКО не може вршити одобрење посебних мјера у смислу ове одлуке на начин да отежава положај клијента МКО (повећање каматне стопе, наплате накнаде за одобрење посебних мјера и сл.).

### **Извјештавање**

#### **Члан 8.**

- (1) МКО је дужна осигурати праћење реализације посебних мјера, водити посебне аналитичке евиденције на начин да све активности о одобравању и уговарању посебних мјера из ове одлуке и њихови ефекти буду прегледни и доступни за потребе МКО, као и у сврху надзора који обавља Агенција.
- (2) Агенција ће посебном Инструкцијом прописати захтјеве за извјештавање МКО о ефектима примјене посебних мјера у смислу ове одлуке.

### **Прелазне и завршне одредбе**

#### **Члан 9.**

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, а примјењује се до опозива од стране Агенције.

Број: УО-150/25  
Датум: 07.04.2025. год.

ПРЕДСЈЕДНИК  
УПРАВНОГ ОДБОРА  
Дејан Кустурић