

2.	<b>ПРЕПОРУКА</b>	<b>Елиминисање непотребних података за оцену кредитног ризика клијента банке</b>
	регулаторно тело (надлежно за спровођење)	<b>Народна банка Србије</b>
	пропис који треба изменити	Одлука о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Сл. гласник РС“, бр. 129/2007 и 63/2008)
	начин спровођења	Измена Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Сл. гласник РС“, бр. 129/2007 и 63/2008) тако што ће се укинути обавеза
	рок за спровођење	15.01.2010. године
	нацрт прописа чије усвајање треба да предложи регулаторно тело	<p style="text-align: center;"><b>ОДЛУКА О ИЗМЕНИ ОДЛУКЕ О КЛАСИФИКАЦИЈИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ БАНКЕ</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Члан 1.</b></p> <p>У Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Сл. гласник РС“, бр. 129/2007 и 63/2008) у тачки 3. став 2. после речи: „прелази износ од“ број: „10.000“ замењује се бројем: „25.000“, после речи: „односно од“ број: „1.000“ замењује се бројем: „5.000“, а после речи: „предузетнике и пољопривреднике“ брише се запета и речи: „као и ако је мања од наведеног износа под условом да је већа од 1% укупних потраживања банке од тог дужника“.</p> <p><b>Члан 2.</b></p> <p>Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.</p>
подносилац иницијативе	Привредна комора Србије - Одбор за финансијски систем	

## ОБРАЗЛОЖЕЊЕ ПРЕПОРУКЕ

### КРАТАК ОПИС ПРОБЛЕМА

По овој одлуци сматра се да је дужник, односно клијент банке, у доцњи и он трпи све последице тог статуса чак и по основу некредитних послова, као што су накнада за платни промет, накнаде за издавање гаранција, задужења за курсне разлике и сл. Такво решење није оправдано и није у складу са захтевом НБС за извештавање у вези са проблематичним кредитима.

У Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, у тачки 3. подтачка 2. је дефинисано: „дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој материјално значајној обавези према банци.“

Парадоксално је да се „материјално значајном обавезом“ по овој одлуци сматра износ од 1.000,00 динара (10,7 Евра) за физичка и 10.000,00 динара (107 Евра) за правна лица. Додатно, одлуком је предвиђено да се „материјално значајном обавезом“ сматра и обавеза мања од наведених износа, ако је већа од 1% укупних потраживања банке према том дужнику. У том смислу „материјално значајна обавеза“ је и дуг од 1,00 дин. ако је то укупан дуг клијента по нпр. мање плаћеној накнади за платни промет.

У пракси је чест случај да клијент има доспеле обавезе по основу некредитних послова (накнада за платни промет, накнаде за издавање гаранција, задужења за курсне разлике и сл.). Разлог за кашњења по оваквим пословима су најчешће субјективне природе (неажурно информисање клијента од стране банке, неажурно књиговодство клијента и сл.) и не приказују реално стање клијентове кредитне способности и могућности да уредно измирује обавезе према банци. Изменом би се увело правило да само кашњење по материјално значајним обавезама из кредитних послова генерише дане кашњења за клијента (оваква дефиниција постоји у енглеском преводу исте ове одлуке, што уноси додатну конфузију). Ова препорука је у складу са захтевом НБС, која је прописана за извештавање у вези са проблематичним кредитима (НПЛ).

### ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ - УШТЕДЕ

Елиминисање непотребних података при оцени кредитног ризика клијента ће убрзати процес одобравања кредита. Такође ће се смањити обим посла у банци, а самим тим цена услуга клијентима.

Такође, усвајањем предлога да се „материјално значајном обавезом“ сматра износ већи од 5.000,00 дин. (54 евра) за физичка лица и износ већи од 25.000,00 дин. (270 евра) за правна лица, елиминисао би се ризик да прималац кредита сноси последице, када због мањих курсних разлика или неукалкулисаних трошкова преноса падне у доцњу.

ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБИ ОДЛУКЕ О КЛАСИФИКАЦИЈИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И  
ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ БАНКЕ ЧИЈА СЕ ИЗМЕНА ПРЕДЛАЖЕ

3. Статус неизмиривања обавеза одређеног дужника, у смислу ове одлуке, постоји када је испуњен било који од следећих услова:

1) банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према њој, без обзира на могућност наплате по основу активирања средстава обезбеђења, а посебно ценећи следеће елементе:

- престанак обрачунавања камате у складу са унутрашњим актима банке,
- делимичан или потпуни отпис потраживања,
- реструктурирање потраживања услед погоршања финансијског стања дужника, уз умањење или продужење рока враћања главнице, камате или накнаде,
- ликвидацију или стечај дужника;

2) дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој материјално значајној обавези према банци-

Обавеза дужника према банци је материјално значајна, у смислу ове одлуке, ако прелази износ од ~~10.000-25.000~~ динара за правна лица, односно од ~~1.000-5.000~~ динара за физичка лица, предузетнике и пољопривреднике, ~~као и ако је мања од наведеног износа под условом да је већа од 1% укупних потраживања банке од тог дужника.~~

Статус неизмиривања обавеза дужника који су предузетници, пољопривредници и физичка лица банка је дужна да утврди и искаже на нивоу појединачног потраживања или на нивоу свих потраживања према једном дужнику.

Статус неизмиривања обавеза дужника - правних лица банка је дужна да утврди и искаже на нивоу дужника, односно за сва потраживања од истог дужника.