

Na osnovu člana 3. Odluke o privremenim mjerama mikro kreditnim organizacijama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19" ("Službeni glasnik RS", broj 89/20) i člana 18. Statuta LOK mikro kreditne fondacije Sarajevo, Upravni odbor LOK mikro kreditne fondacije Sarajevo donosi

PROGRAM

posebnih mjera za ublažavanje nepovoljnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19" za klijente LOK mikro kreditne fondacije Sarajevo u Republici Srpskoj

Član 1.

Ovim programom utvrđuju se privremene mjere koje provodi LOK mikro kreditna fondacija Sarajevo (u daljem tekstu: LOK MKF) sa ciljem ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom virusnog oboljenja "COVID-19" za klijente LOK MKF na području Republike Srpske (u daljem tekstu: RS), a koje se odnose na odobravanje olakšica klijentima LOK MKF koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim efektima, posebna pravila za upravljanje kreditnim rizikom koja LOK MKF primjenjuje u slučaju da odobri posebne mjere klijentu .

LOK MKF odobrava olakšice, odnosno posebne mjere iz člana 3. ovog programa klijentima s ciljem prevazilaženja poteškoća sa kojima se suočavaju i olakšavanja klijentima da u narednom periodu uredno izmiruju svoje obaveze prema LOK MKF.

Odredbe ovog programa primjenjuju se za klijente LOK MKF na području Republike Srpske.

Član 2.

Kreditne obaveze u smislu ovog programa su potraživanja LOK MKF od klijenta nastala po osnovu ukupnog iznosa dospjele i nedospjele glavnice, obračunate i nenaplaćene kamate i naknade vezano za kreditne poslove.

Klijenti LOK MKF u smislu ovog programa su fizička ili pravna lica čija je kreditna sposobnost usljed negativnog uticaja pandemije virusnog oboljenja " COVID-19" pogoršana, odnosno čiji su izvori za otplatu kreditnih obaveza usljed toga smanjeni i time je klijentu otežano, onemogućeno ili će biti onemogućeno izmirivanje obaveza prema LOK MKF.

Posebne mjere su mjere privremenog karaktera i odnose se na pružanje mogućnosti odgode plaćanja kreditnih obaveza, reprogramiranja kreditnih obaveza ili odobravanje drugih olakšica koje imaju za posledicu modifikaciju kreditnih obaveza koje je LOK MKF odobrila klijentima s ciljem ublažavanja negativnih posljedica uticaja pandemije na kreditnu sposobnost klijenata LOK MKF i održivost njegovog poslovanja, a uz poduzimanje svih ostalih mjera za upravljanje kreditnim rizikom.

Član 3.

LOK MKF može odobriti klijentima iz člana 2. ovog programa sljedeće posebne mjere:

- a)** moratorij, odnosno odgodu u otplati kreditnih obaveza na period od najduže 6 mjeseci;
- b)** uvođenje „grace“ perioda za otplatu glavnice kredita na period od najduže 12 mjeseci, u slučaju kredita koji se otplaćuju anuitetno;

- c) produženje krajnjeg roka za otplatu kredita koji se otplaćuju anuitetno;
- d) produženje roka dospijeca obaveze sa jednokratnim dospijecom na period od najduže 12 mjeseci;
- e) odobravanje dodatnog iznosa mikrokredita za potrebe prevazilaženja trenutnih poteškoća sa likvidnošću;
- f) prilagođavanje plana otplate srazmjerno smanjenju prihoda ili nekom drugom relevantnom parametru koji odredi LOK MKF.

Posebne mjere iz stava 1. ovog člana mogu da uključe i druge modalitete prilagođavanja načina i dinamike otplate kreditnih obaveza, primjerene olakšice i druge oblike podrške LOK MKF klijentima u okviru postojeće regulative za klijente iz člana 2. ovog programa.

LOK MKF će objavljivati informacije o posebnim mjerama na svojoj službenoj web stranici.

U maksimalni period trajanja posebnih mjera iz ovog člana ne uračunava se period eventualno ranije odobrenih posebnih mjera u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama mikrokreditnim organizacijama za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19" (" Službeni glasnik RS br. 30/20 i 56/20).

Član 4.

LOK MKF je dužna za klijente iz člana 2. ovog programa definisati primjeren modalitet koji sadrži posebne mjere iz člana 3. ovog programa koji će omogućiti klijentima da u narednom periodu uspostave održivi model poslovanja i uredno izmiruju kreditne obaveze prema LOK MKF.

Modalitet može sadržavati jednu ili kombinaciju posebnih mjera, na osnovu zahtjeva klijenta i pojedinačne kreditne analize, na osnovu kojih je LOK MKF procijenila da će odobrene mjere omogućiti klijentu da u narednom periodu uredno izmiruje svoje obaveze prema LOK MKF.

Ukoliko modalitet sadrži kombinaciju posebnih mjera iz člana 3 stav 1, tačka a i b . ovog programa , LOK MKF će odobriti te posebne mjere na period od najduže 12 mjeseci.

Član 5.

Moratorij, u smislu ovog programa, predstavlja odgodu plaćanja obaveza definisanih u članu 3. stav 1. ovog programa.

Moratorij kao posebna mjera u okviru modaliteta može se ugovarati u trajanju do 6 mjeseci.

U toku trajanja moratorija i ugovorenog "grace" perioda kao posebnih mjera, LOK MKF ne obračunava zateznu kamatu na iznos dospjelih potraživanja, a nominalna kamatna stopa i sve naknade mogu biti maksimalno 75% prethodno ugovoreni.

Modifikacija kreditnih obaveza podrazumjeva izmjenu nekih ili svih uslova postojećeg ugovora i predstavlja ugovorom regulisano novo potraživanje kojem su zamijenjene postojeće kreditne obaveze klijenata , 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 ugovoreni uslova kojima se olakšava položaj klijenta.

Prilikom ugovaranja posebnih mjera LOK MKF ne može naplaćivati dodatne naknade za izvršene usluge, odnosno naknade povezane sa modifikacijom kreditnih obaveza.

Za promjene prvobitnih ugovorenih uslova kredita LOK MKF je u obavezi obezbijediti saglasnost svih ostalih ugovornih strana u kreditnom poslu.

Zahtjevi za primjenu mjera iz člana 3. ovog programa mogu se podnositi LOK MKF do 31.12.2020. godine.

Član 6.

U slučaju da je LOK MKF klijentima odobrila moratoriji, tada u svojoj evidenciji može ove klijente zadržati u kategoriji klasifikacije sa pripadajućim postotkom rezerviranja i kategorizacijom (klasifikacijom) potraživanja u Centralnom registru kredita kod Centralne banke Bosne i Hercegovine (CRK) koji su bili na datum modifikacije.

Nakon isteka perioda na koji je odobren moratorij, klasifikacija i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke dalje se vrše u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija ("Službeni glasnik RS", broj 3/07).

U slučaju da LOK MKF klijentu odobri druge posebne mjere iz člana 3 . ovog programa smatra se da je izvršena modifikacija prethodno ugovorenih kreditnih obaveza (uključuje i prethodni plan otplate kredita), te će od dana zaključenja ugovora dalja klasifikacija i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke modifikovanih kreditnih obaveza zavisi od broja dana kašnjenja u otplati modifikovanih kreditnih obaveza shodno Odluci o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija ("Službeni glasnik RS", broj 3/07).

Član 7.

Posebne mjere LOK MKF može sprovoditi na osnovu pisanog zahtjeva klijenta imajući u vidu nepovoljne ekonomske posljedice (direktne i / ili indirektne) uzrokovane pandemijom virusnog oboljenja " COVID-19".

Prije odobrenja posebnih mjera, LOK MKF će klijente upoznati sa mogućnostima korištenja istih, svim uslovima i efektima mjera u vidu ponude, a klijenti su dužni izjasniti se o ponudi i dostaviti pisanu izjavu o prihvatanju ponude ako istu prihvataju.

LOK MKF je u obavezi osigurati potpunu dokumentovanost provedenih postupaka.

Prijedlog modaliteta sa jednom ili kombinacijom posebnih mjera na osnovu pojedinačne kreditne analize, po zahtjevu klijenta u okviru redovnog procesa praćenja potraživanja u kašnjenju, priprema se i podnosi na odobrenje u pravilu po propisanom Uputstvu za rad kreditnog odbora (LM-UP-004), osim za ovu svrhu određenih radnji i faza postupanja po posebnim uputstvima koja donosi direktor LOK MKF, odnosno nalozima koje izdaje izvršni direktor za kreditne operacije.

U primjeni odredbi ovog člana provode se mjere sistema internih kontrola kako su propisane Uputstvom navedenim u ovom članu.

Član 8.

Izvršni direktor za kreditne operacije LOK MKF dužan je izdati odgovarajuće naloge i upute te putem nadležnih organizacionih jedinica i odgovornih zaposlenika osigurati praćenje realizacije posebnih mjera, te vođenje posebne analitičke evidencije na način da sve aktivnosti o odobravanju i ugovaranju posebnih mjera iz ovog programa i njihovi efekti budu pregledni i dostupni za potrebe LOK MKF, kao i u svrhu nadzora koji obavlja Agencija.

LOK MKF je dužna izvještavati Agenciju o primjeni posebnih mjera u skladu sa formom i u rokovima utvrđeni posebnom instrukcijom.

Član 9.

Ovaj program stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na intranetu LOK MKF.

Član 10.

Stupanjem na snagu ovog programa prestaje da važi Program posebnih mjera za ublažavanje nepovoljnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem " COVID-19" za klijente LOK mikrokreditne fondacije Sarajevo u Republici Srpskoj, broj 3095/03/20 od dana 21.04.2020. godine.

Broj: 6815/03/20

Sarajevo, 24.09.2020. godine

UPRAVNI ODBOR

LOK mikrokreditne fondacije Sarajevo

Predsjednica

Prof.dr. Azra Hadžiahmetović