

**ОДГОВОРИ НА НАЈЧЕШЋЕ ПОСТАВЉАНА ПИТАЊА У ВЕЗИ СА ПРИМЕНОМ
ОДЛУКЕ О ИЗМЕНАМА И ДОПУНИ ОДЛУКЕ О АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА
БАНКЕ („Службени гласник РС“ бр. 103/2018 – у даљем тексту: Одлука)**

бр. питања	1.
тачка 2.	
питање	<p>Одредбама тачке 38. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016 и 103/18 – у даљем тексту: Одлука о адекватности капитала банке), прописано је да “... банка није дужна да у класе изложености из става 1. те тачке распореди изложености које у складу са Главом III представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала, додатног основног капитала или допунског капитала банке.“. Потребна су следећа појашњења у вези са третманом одбитних ставки од капитала из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке приликом обрачуна ризиком пондерисаних изложености:</p> <p>– С обзиром да се обрачун ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик базира на изложености да ли се из обрачуна ризиком пондерисаних изложености од дужника – физичког лица искључује целокупна изложеност (износ главнице кредита, са припадајућим каматама, накнадама, пасивним временским разграничењима) по основу уговора по нпр. готовинском, потрошачком или осталом кредиту чија је уговорена рочност дужа од 2920 дана а одобрени су након 1. јануара 2019. године, а не само припадајући део који се евидентира на контима 102, 107 и 108?</p> <p>– Како третирати припадајућу исправку вредности (специфично прилагођавање за кредитни ризик) за ове кредите, уколико се бруто изложеност искључује из обрачуна ризиком пондерисане изложености за кредитни ризик требало би да се искључи и пратећа исправка вредности (специфично прилагођавање за кредитни ризик), како се не би по два основа умањивала ризиком пондерисана актива уз то да и у складу са тачком 37. став 1. специфична прилагођавања умањују одређену бруто изложеност и не могу се посебно примењивати?</p>
одговор	<p>У износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик за потребе обрачуна ризичне активе не улази бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке који представља одбитну ставку од основног акцијског капитала</p>

	<p>у складу са тачком 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке.</p> <p>С обзиром на то да се наведене изложености које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала не укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, припадајуће исправке вредности евидентиране на рачуну 109 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке не узимају се у обзир приликом вршења тог обрачуна тј. немају утицај на обрачун ризичне активе.</p>
--	--

бр. питања	2.
тачка 2.	
питање	<p>Да ли је у складу са тачком 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке, банка дужна да обрачуна одбитну ставку од основног акцијског капитала два пута, уколико је дужнику одобрен пласман по основу кога се истовремено прекорачује и критеријум кредитне задужености преко дефинисаног процента и критеријум уговорене рочности преко дефинисаног броја дана?</p>
одговор	<p>У случају одобравања дужнику - физичком лицу потрошачког кредита, готовинског кредита или осталог кредита који се исказује на рачуну 102, 107 или 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке, којим се истовремено испуњава услов за примену одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке и одбитне ставке прописане одредбом под 14) или 15) истог става, банка је дужна да по основу одобреног пласмана обрачуна одбитну ставку од капитала <u>једном</u>, у бруто износу одобреног пласмана. С тим у вези, у Извештају о капиталу банке који се доставља на Обрасцу КАП који је дат у Прилогу 1 уз Одлуку о извештавању о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016 и 8/2019) кроз фусноту је прецизиран начин попуњавања овог обрасца у описаном случају.</p>

бр. питања	3.
тачка 2.	
питање	<p>Да ли се под одбитном ставком из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) подразумева укупно потраживање укључујући и потраживање по доспелој или разграниченој камати или само главница која се налази на рачунима потрошачких, готовинских и осталих кредита 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке.</p>

одговор	Под одбитном ставком из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке подразумева се бруто износ потраживања од дужника – физичког лица које није пољопривредник и предузетник (неотплаћени износ главнице потраживања) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке.
----------------	--

бр. питања	4.
тачка 2. став 2. одредба под 16)	
питање	На коју се резерву за процењене губитке односи одредба под 16) у тачки 13. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, имајући у виду измене у складу са Одлуком и укидање обавезе укључивања потребне резерве за процењене губитке у обрачун адекватности капитала почев од 1. јануара 2019. године.
одговор	У складу са тачком 13. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, одбитна ставка из одредбе под 16) односи се на износ резерве за процењене губитке обрачунате у складу с прописима Народне банке Србије, ако је тим прописима утврђена обавеза издвајања ове резерве. С тим у вези, наведена одредба ће се примењивати тек након евентуалног имплементирања у правни оквир овакве обавезе.

бр. питања	5.
тачка 2.	
питање	<p>Како се правилно примењују одредбе од 13) до 15) у тачки 13. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке у следећим ситуацијама:</p> <p>а) Ако клијент, са примањима од 50.000 динара, већ има одобрен минус по трансакционом рачуну у износу 50.000 динара (35.000 динара у коришћењу) и аплицира за кредит са рачуна 102,107 или 108 са ратом у износу од 20.000 да ли то значи да ће бруто износ новог пласмана са рачуна 102,107 или 108, бити одбитна ставка од капитала?</p> <p>б) Ако је клијенту који има у коришћењу стамбени кредит, након 1. јануара 2019. године одобрен нови кредит који се приказује на рачуну 102,107 или 108 са којим му степен кредитне задужености (ДТИ) прелази 60%, да ли то значи да ће бруто износ потраживања по основу новог пласмана са рачуна 102, 107 или 108 бити одбитна ставка од капитала?</p> <p>в) Ако клијенту који има у коришћењу кредит приказан на</p>

	<p>рачуна 102, 107 или 108, банка одобри стамбени кредит након 1. јануара 2019. године са којим му степен кредитне задужености (ДТИ) прелази 60%, да ли то значи да ће бруто износ потраживања по основу старог пласмана са рачуна 102,107 или 108 бити одбитна ставка од капитала?</p> <p>г) Ако се клијенту који има у коришћењу кредит евидентиран на рачуну 102, 107 или 108 у износу од 50.000 динара, одобри нови кредит који се приказује на рачуну 102, 107 или 108 у износу од 75.000 са којим му степен кредитне задужености (ДТИ) прелази 60%, да ли ће бруто износ старог и новог пласмана (125.000 динара) или само новог пласмана (75.000 динара) бити одбитна ставка од капитала?</p>
<p>одговор</p>	<p>а) Не значи, имајући у виду да се за потребе утврђивања степена кредитне задужености дужника узимају у обзир његове укупне обавезе (и редовни нето приходи) на нивоу календарског месеца. Наиме, банка је дужна да, у складу са својим унутрашњим актима, обрачуна износ који се може сматрати месечном обавезом дужника – физичког лица по основу минуса по текућем рачуну на основу свих података о том кредиту којим располаже (износ одобреног прекорачења, износ одобреног прекорачења у коришћењу, камата за коришћење дозвољеног минуса по текућем рачуну, период на који је закључен уговор о дозвољеном прекорачењу итд.) и података о одобреном прекорачењу из извештаја из Кредитног бироа, те да на основу тих података утврди или, ако то није могуће, процени месечну обавезу дужника – физичког лица по основу кредита по трансакционим рачунима (нпр. 5% од укупног одобреног прекорачења по текућем рачуну). Дакле, приликом утврђивања степена кредитне задужености дужника у однос треба ставити месечни износ обавеза по основу одобреног минуса (на пример 3.000 динара) увећан за месечни износ обавеза по новоодобреном кредиту (на пример 1.700 динара) и нето приходе (50.000 динара), па у конкретном случају не би били испуњени услови за примену одбитне ставке $4700/50.000=9,4\%$.</p> <p>б) Да.</p> <p>в) Не, јер није одобрен нови кредит који се приказује на рачуну 102, 107 или 108 након 1. јануара 2019. године.</p> <p>г) Одбитна ставка од капитала биће бруто износ потраживања по основу одобреног новог кредита након 1. јануара 2019. године приказаног на рачуну 102, 107 или 108 (75.000 динара).</p>

тачка 2.	
питање	<p>У складу са тачком 38. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, банка није дужна да по класама изложености из става 1. те тачке распореди изложености у складу са Главом III Одлуке о адекватности капитала банке, које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала, додатног основног капитала или допунског капитала. Сходно томе, банка није дужна да у класе изложености распореди потрошачке, готовинске или остале кредите који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 ако исти представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала банке у складу са тачком 13. став 1. одредбе од 13) до 15) те одлуке. С тим у вези, да ли се потраживања по основу камата и накнада по тим кредитима распоређују по класама изложености?</p> <p>Додатно, какав је третман унапред наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита који се књиговодствено евидентирају на рачуну 493, а који представљају одбитну ставку по основу изложености по кредиту који није распоређен по класи изложености?</p>
одговор	<p>Потраживања по основу камата и накнада по наведеним кредитима распоређују се по класама изложености имајући у виду да нису испуњени услови за примену изузетка из тачке 38. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке (последично укључују се у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик).</p> <p>За потребе обрачуна одбитних ставки узима се у обзир припадајући део стања на рачунима 102, 107 и 108 утврђеним Контним оквиром за банке у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру (по бруто принципу - пре умањивања за исправке вредности) без умањења за односне разграничене приходе који се приказују на рачуну 493 - Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.</p>

бр. питања	7.
тачка 2. став 1.	
питање	<p>У вези са тачком 13. став 1. одредба под 13) да ли се за потребе примене ове одбитне ставке посматра степен кредитне задужености од 1. јануара 2019. године када се клијенту одобрава нови пласман? Које су последице побољшања степена кредитне задужености клијента са становишта класификације потраживања, а које са аспекта примене ове одбитне ставке?</p>
одговор	Одбитна ставка из тачке 13. став 1. одредба под 13)

	<p>Одлуке о адекватности капитала банке примењује се само на одобрене потрошачке кредите, готовинске кредите или остале кредите од дана ступања на снагу Одлуке (1. јануара 2019. године) дужницима чији је степен кредитне задужености пре одобрења кредита био већи од процента утврђеног у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке или ће тај проценат бити већи услед одобрења таквог кредита. Ако дужнику банке није одобрен нови кредит од 1. јануара 2019. године ова одредба није применљива без обзира на степен кредитне задужености тог дужника који је банка утврдила приликом ажурирања кредитног досијеа.</p> <p>У складу са одредбама Одлуке о изменама и допунама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Службени гласник РС“, бр. 103/18), уколико након класификације потраживања од дужника – физичког лица у Д због прекораченог процента кредитне задужености банка утврди да је степен кредитне задужености тог дужника побољшан (постао је једнак и нижи од 60%) дужна је да престане да класификује потраживања од дужника у категорију Д по наведеном основу. С друге стране, уколико је испуњен услов за примену одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредба под 13) банка је дужна да одбија од основног акцијског капитала бруто износ односног потраживања до његове коначне отплате (док год постоји у портфолију) и у случају да је након одобрења кредита степен кредитне задужености дужника постао једнак или нижи од 60%.</p>
--	---

бр. питања	8.
тачка 2. став 1.	
питање	<p>Да ли се за потребе класификације потраживања у категорију Д по основу прекорачења степена кредитне задужености узимају у обзир сви кредитни производи, а за потребе примене одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке само ове три врсте кредитних производа: потрошачки (102), готовински (107) и остали кредити (108)?</p>
одговор	<p>Степен (процент) кредитне задужености се утврђује на исти начин и за потребе класификације потраживања у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке и за потребе утврђивања испуњености услова за примену одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке – као однос укупних месечних кредитних обавеза и редовних нето месечних прихода тог дужника. Под укупним месечним кредитним обавезама подразумева се збир ових обавеза по</p>

	<p>кредитима – укључујући кредите по трансакционим рачунима (минуси по трансакционим рачунима) и обавезе по кредитним картицама (месечна обавеза од укупно одобреног кредита по картици) – активираних јемстава по кредитима и обавеза из уговора о финансијском лизингу, с тим што банка у укупне месечне кредитне обавезе, у складу са својим актима, може укључити и друге обавезе тог лица).</p> <p>Одбитна ставка од капитала у случају прекорачења процента кредитне задужености примењује се на новоодобрене потрошачке, готовинске или остале кредите почев од 1. јануара 2019. године.</p>
--	---

бр. питања	9.
тачка 2.	
питање	Да ли се капитал умањен за одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) користи и приликом обрачуна показатеља адекватности капитала и приликом обрачуна великих изложености?
одговор	Имајући у виду одредбу одлуке којом се уређује управљање ризицима банке приликом обрачуна великих изложености банке потребно је узети у обзир капитал утврђен у складу са одредбама одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, а то је износ капитала умањен и за одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке.

бр. питања	10.
тачка 2. став 1.	
питање	Да ли се степен кредитне задужености за потребе примене и одређивања износа одбитне ставке од капитала рачуна само приликом одобравања новог потрошачког, готовинског или осталог кредита или и након одобравања периодично, па се потраживања код којих је накнадно утврђен степен кредитне задужености изнад 60% узимају као одбитна ставка од капитала?
одговор	Степен кредитне задужености за потребе примене одбитне ставке из тачке 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке утврђује се приликом одобрења потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке. Уколико је у тренутку одобрења таквог кредита степен кредитне задужености дужника нижи или једнак 60%, а банка накнадно, током отплате тог кредита (приликом ажурирања кредитног досијеа тог дужника или приликом одобрења новог кредита), установи да је дошло погоршања степена кредитне задужености дужника у смислу да је утврдила

	степен кредитне задужености изнад 60% банка наведени кредит не третира као одбитну ставку од капитала банке.
--	--

бр. питања	11.
тачка 2. став 1.	
питање	Какав третман има периодично обнављање лимита код кредитних картица, тј. да ли се за све кредитне картице обнављање лимита - замена пластике, сматра потраживањем које испуњава услове прописане тачком 2. став 1. Одлуке?
одговор	Имајући у виду специфичност конкретног кредитног производа, сматрамо оправданим да се периодично обнављање лимита кредитне картице, односно „замена пластике“, не сматра одобреним кредитом за потребе примене тачке 2. став 1. Одлуке. Дакле, уколико се само ради о обнављању лимита у складу са унутрашњим актима банке и уговором закљученим с клијентом, то потраживање се неће сматрати основом за примену наведене одредбе, те се неће третирати као одбитна ставка од основног акцијског капитала банке.

бр. питања	12.
тачка 2. став 1.	
питање	<p>У вези са тачком 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке:</p> <p>1) Да ли одбитну ставку од капитала банке представља бруто износ потраживања (по основу готовинског/потрошачког/осталог кредита) услед чијег је одобрења прекорачен проценат степена задужености и у случају када је тај проценат пре одобрења био нижи и у случају када је пре одобрења тај проценат био виши од прописаног процента?</p> <p>2) Да ли се одбитна ставка од капитала примењује до краја отплате предметног потраживања, без обзира да ли је у процесу ажурирања степена кредитне задужености у складу са унутрашњим актима банке у периоду након одобрења утврђен степен кредитне задужености нижи од процента прописаног за одбитну ставку?</p> <p>3) Да ли се одбитна ставка од капитала примењује на потраживања чијим је одобрењем степен кредитне задужености спуштен испод прописаног процента степена задужености у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке?</p>
одговор	1) Одбитну ставку од капитала банке представља бруто износ потраживања (по основу

	<p>готовинског/потрошачког/осталог кредита) услед чијег је одобрења прекорачен проценат степена задужености у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке, и у случају када је тај проценат пре одобрења био нижи и у случају када је пре одобрења тај проценат био виши од прописаног процента;</p> <p>2) Наведена одбитна ставка од капитала примењује се до краја отплате предметног потраживања, без обзира да ли је у процесу ажурирања степена кредитне задужености у складу са унутрашњим актима банке у периоду након одобрења утврђен степен кредитне задужености нижи од процента прописаног за одбитну ставку. Наиме, ако је банка дужнику одобрила готовински, потрошачки или остали кредит по основу ког је прекорачен проценат кредитне задужености од 60%, дужна је да обрачунава одбитну ставку по основу тог кредита током целог периода отплате кредита (чак и у случају пада кредитне задужености дужника испод 60%);</p> <p>3) Одбитна ставка од капитала не примењује се на потраживања чијим је одобрењем степен кредитне задужености спуштен испод прописаног процента степена задужености у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке. Пример за то је кад банка одобри кредит за рефинансирање претходно одобреног готовинског/потрошачког/осталог кредита при чему је пре одобрење рефинансирајућег кредита степен кредитне задужености дужника био изнад 60% а након његовог одобрења, гашењем првобитног потраживања и настанком новог потраживања по основу рефинансирајућег кредита, степен кредитне задужености тог дужника постаје мањи од 60%. Потребно је нагласити да се одбитна ставка не примењује на потраживања по основу готовинског/потрошачког/осталог кредита чијим је одобрењем степен кредитне задужености спуштен испод прописаног процента степена задужености - само ако је реч о одобравању кредита за рефинансирање тј. одбитна ставка се примењује ако банка дужнику одобри готовински кредит којим он затим измири претходно одобреног готовински/потрошачки/остали кредит, с обзиром да у тренутку одобравања новог готовинског кредита није познато у које намене ће дужник банке добијена средства искористити.</p>
--	--

бр. питања	13.
тачка 2.	
питање	Какав је третман реструктурираних потраживања за потребе примене одредаба тачке 13. став 1. одредбе од

	<p>13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке, с обзиром да није предвиђен изузетак од примене одбитне ставке за реструктуриране кредите код којих се реструктурирање врши одобравањем посебног производа – реструктурирајућег кредита којим се замењују претходна потраживања од дужника у финансијским тешкоћама?</p>
<p>одговор</p>	<p>У вези са наведеним разликују се две ситуације:</p> <p>1) Уколико се реструктурира потраживање које је одобрено пре почетка примене нових мера, односно пре 1. јануара 2019. године и то закључењем анекса уговора о кредиту о продужењу датума доспећа последње рате на наведени случај не примењује се одбитна ставка од капитала (иако то није експлицитно наведено као изузетак) имајући у виду да се прекорачење процента кредитне задужености, као и уговорена рочност утврђује у тренутку одобрења новог потрошачког, готовинског или осталог кредита, те да се анексирање уговора о кредиту одобреном пре почетка примене прописа не може сматрати новим кредитом за потребе примене одбитних ставки. Наиме, у овом случају се наведено потраживање не третира као ново потраживање већ као постојеће потраживање за које се анексом уговора којим се продужавају рокови доспећа излази у сусрет клијентима који имају проблем кроз олакшавање услова за отплату кредита (под условом да не долази до повећања укупне изложености, нивоа уговорених камата стопе или степена кредитне задужености дужника).</p> <p>Ако се под „реструктурираним кредитом код којег се реструктурирање врши одобравањем посебног производа – реструктурирајућег кредита којим се замењују претходна потраживања од дужника у финансијским тешкоћама“ подразумева рефинансирајући кредит тј. ново потраживање банке по основу пласмана који је одобрила ради измирења дела или целог износа обавезе коју дужник има према банци, у овом случају реч је о новом кредиту који се одобрава закључењем новог уговора (уговора о рефинансирању), а не анексирањем постојећег уговора, те се одговарајућа одбитна ставка примењује без обзира на то кад је одобрен кредит који се рефинансира рефинансирајућим кредитом одобреним након 1. јануара 2019. године.</p> <p>2) Уколико се пак реструктурира кредитно потраживање које је одобрено након почетка примене нових мера, односно након 1. јануара 2019. године анексиран уговор о том кредиту није изузет од примене одбитних ставки ако су испуњени прописани услови за њихову примену (ако се анексирањем уговора о потрошачком, готовинском или осталом кредиту одобреном након 1. јануара 2019. године прекорачује проценат кредитне задужености или/и уговорена рочност прописана одлуком).</p> <p>Такође, рефинансирање кредита са становишта нових</p>

	прописа неће подлећи новим мерама (у виду обавезе обрачунавања одбитне ставке) ако се одобрава на рокове краће од 8 година у току 2019. године (7 година у току 2020. године, односно на 6 година од 2021. године, изузев кредита за куповину моторних возила), односно ако је тим рефинансирањем степен кредитне задужености дужника спуштен испод 60%.
--	--

бр. питања	14.
тачка 2.	
питање	Да ли је за потребе примене одбитних ставки од капитала из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке предвиђен истоветан третман за потраживања обезбеђена првокласним средствима обезбеђења (ако су испуњени услови за њихову класификацију у категорију А), као у Одлуци о управљању ризиком концентрације по основу изложености банке одређеним врстама производа, односно да ли се приликом вршења обрачуна одбитне ставке бруто износ потраживања умањује за износ обезбеђен првокласним средствима обезбеђења, ако су испуњени услови за њихову класификацију у А у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке.
одговор	Приликом обрачуна одбитних ставки из тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке бруто износ потраживања по основу одобреног потрошачког кредита, готовинског кредита или осталог кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке умањује се за износ обезбеђен првокласним средством обезбеђења у виду положеног готовинског депозита код банке , под условом да је уговорено да тај депозит служи као обезбеђење за односна потраживања банке по основу одобреног потрошачког кредита, готовинског или осталог кредита, да рок његовог доспећа одговара року доспећа тог потраживања и да једино банка њиме може располагати.

бр. питања	15.
тачка 2. став 2.	
питање	Да ли део тачке 13. став 1. одредбе под 14) Одлуке о адекватности капитала банке који гласе „кредити одобрени у периоду од 1. јануара 2019 ...“ може да се тумачи на начин да кредити одобрени у децембру 2018. године, на рачуност дужу од 2.920 дана у контексту наведене одлуке неће подлећи примени наведене одбитне ставке с обзиром да је само реализација по одговарајућој Одлуци о одобрењу конкретних пласмана спроведена након 1.

	јануара 2019. године?
одговор	Под тренутком одобрења кредита за потребе примене тачке 13. став 1. одредбе под 14) Одлуке о адекватности капитала банке сматра се тренутак пуштања кредита у течај (тренутак реализације кредита) тако да ће кредити одобрени у децембру 2018. године који су пренети на рачун дужника после 1. јануара 2019. године подлећи примени наведене одбитне ставке ако су испуњени услови из ове одредбе.

бр. питања	16.
тачка 2. став 1.	
питање	Да ли се тачка 13. став 1, одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке односи само на потраживања од клијената код којих је од дана ступања на снагу Одлуке одобравање новог кредита довело до повећања ДТИ изнад 60% док за кредите који су пласирани пре датума ступања на снагу ове Одлуке ова одредба није применљива?
одговор	Одбитна ставка из тачке 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке примењује се само на одобрене потрошачке кредите, готовинске кредите или остале кредите од дана ступања на снагу Одлуке (1. јануара 2019. године) дужницима чији је степен кредитне задужености пре одобрења кредита био већи од процента утврђеног у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбиланских ставки банке или ће тај проценат бити већи услед одобрења таквог кредита. Ако дужнику банке није одобрен нови кредит од 1. јануара 2019. године ова одредба није применљива без обзира на степен кредитне задужености тог дужника који је банка утврдила приликом ажурирања кредитног досијеа.