

**ОДГОВОРИ НА НАЈЧЕШЋЕ ПОСТАВЉАНА ПИТАЊА У ВЕЗИ СА ПРИМЕНОМ
ОДЛУКЕ О КЛАСИФИКАЦИЈИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ
И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ БАНКЕ („Службени гласник РС“ бр. 94/2011,
57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016,
69/2016, 91/2016, 101/2017 и 114/2017)**

Датум последњег ажурирања:
јануар 2018. године

бр. питања	1.
тачка 2. одредба под 2)	Реструктурирање потраживања – измена динамике отплате кредита
питање.	Да ли се промена иницијалних рокова и начина отплате потраживања може сматрати реструктурирањем у смислу Одлуке, само ако је дошло до дугорочног погоршања профила клијента у односу на тренутак одобрења, а промене које су последица краткорочног погоршања, као што је суша, не морају да се сматрају реструктурирањем ако дугорочни токови готовине показују могућност уредног измиривања обавеза?
одговор	Будући да се под реструктурирањем потраживања подразумева одобравање, због финансијских потешкоћа дужника, уступака у вези са отплатом појединачног потраживања који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама на најмање један од два начина прописана тачком 2. одредба под 2) Одлуке, као и да су финансијске потешкоће проблеми у измиривању обавеза које дужник има или ће их ускоро имати и који се процењују на нивоу дужника, односно на нивоу групе дужника који су обухваћени консолидацијом за потребе састављања консолидованих финансијских извештаја ако дужник припада групи повезаних лица, уколико банка процени да дужник има или ће ускоро имати финансијске потешкоће у виду проблема у измиривању обавеза, одобравање уступака у вези са отплатом појединачног потраживања из тих разлога, између осталог и променом иницијалних рокова и начина отплате потраживања, а који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, сматраће се реструктурирањем потраживања у смислу Одлуке, без обзира на то да ли је дошло до „дугорочног или краткорочног погоршања профила клијента“.

бр. питања	2.
тачка 2. одредба под 2)	Промена валутне клаузуле
питање	Да ли се под појмом реструктурирана потраживања подразумева и преиндексација тј. само промена валутне клаузуле без продужења рока отплате?

одговор	Потраживање код кога је извршена само преиндексација тј. промена валутне клаузуле без продужења рока отплате не може се сматрати реструктурираним потраживањем, уколико ова промена услова под којима је потраживање настало није одобрени уступак због финансијских потешкоћа дужника.
----------------	---

бр. питања	3.
тачка 2. одредба под 2) алинеја друга	Рефинансирање потраживања – измирење обавеза дужника према другом правном лицу
питање.	Да ли се кредит чија је намена рефинансирање тренутних обавеза дужника банке према привредном друштву које није банка али је откупило конкретно потраживање од друге банке (износ кредита би био одређени проценат постојећег дуга дужника чиме би се у потпуности измирила обавеза дужника према том привредном друштву) увек сматра проблематичним потраживањем ако је дужник имао кашњења у отплати према ранијем повериоцу – привредном друштву, а за обавезе према банци има одржив новчани ток и адекватне колатерале? У питању је нови кредитни аранжман и дужник није раније био клијент банке.
одговор	Овакво кредитирање сматра се рефинансирањем потраживања имајући у виду да је у питању ново потраживање банке које је одобрено ради измирења дела или целог износа обавезе коју дужник има према другом правном лицу коме је уступљено потраживање према том дужнику. Такво потраживање је, сагласно одредбама тачке 35д. став 1. алинеја четврта Одлуке, банка дужна да класификује у подгрупу реструктурираних потраживања нарочито у случају ако је дужник истовремено када је одобрено ново потраживање банке, или у кратком периоду пре или после тог одобравања, извршио плаћање главнице или камате по основу другог потраживања банке или другог правног лица коме је уступљено потраживање према том дужнику, а које би испуњавало услове да буде класификовано у групу проблематичних потраживања. Додатно, банка је дужна да, сагласно одредбама тачке 35д. став 2. алинеја друга Одлуке размотри да ли би потраживање требало класификовати у подгрупу реструктурираних потраживања нарочито у случају ако је дужник истовремено када је одобрено ново потраживање банке, или у кратком периоду пре или после тог одобравања, извршио плаћање главнице или камате по основу другог потраживања, у конкретном случају, другог правног лица, а по којем је био, потпуно или делимично, у доцњи дужој од 30 дана у периоду од три месеца пре настанка новог потраживања. Посебно би требало имати у виду одредбе тачке 35ђ. став

	4. алинеја прва, сагласно којима је банка дужна да сва реструктурирана потраживања која испуњавају услове из тачке 35б. став 1. Одлуке класификује у групу проблематичних, а без обзира на испуњеност ових услова у групу проблематичних потраживања дужна је да класификује и потраживања која су, између осталог, испуњавала услове да буду класификована у групу проблематичних пре реструктурирања.
--	---

бр. питања	4.
тачка 2. одредба под 4)	Овлашћени процењивач – судски вештак
питање	До када судски вештаци могу да врше процену вредности непокретности да би се сматрали овлашћеним процењивачем у смислу Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки ?
одговор	У складу са тачком 2. одредба под 4) Одлуке овлашћени процењивач је лице које је, у складу са законом којим се уређује професија проценитеља вредности непокретности, овлашћено да врши процену непокретности, као и орган који је, у складу са законом којим се уређују порески поступак и пореска администрација, надлежан за вођење пореског поступка, при чему ово лице не може бити лице повезано с дужником у смислу Закона о банкама и не може бити укључено у процес одобравања пласмана или продају непокретности. Сагласно одредбама члана 48. Закона о проценитељима вредности непокретности ("Службени гласник РС", број 108/2016) лица која су до дана ступања на снагу овог закона вршила процену вредности непокретности као судски вештаци одговарајуће струке у складу са одредбама Закона о судским вештацима могу наставити да врше процену вредности непокретности у смислу Закона о проценитељима вредности непокретности, најдаље до истека рока од 18 месеци од дана његовог ступања на снагу након чега могу наставити са вршењем процене вредности непокретности под условом да стекну лиценцу за вршење процене вредности непокретности у складу са овим законом. Полазећи од наведеног, до истека рока од 18 месеци од дана ступања на снагу Закона о проценитељима вредности непокретности судски вештаци се, у складу са Одлуком, могу сматрати овлашћеним процењивачем.

бр. питања	5.
тачка 2. одредба под 4)	Овлашћени процењивач – запослен у банци

питање	Да ли постоји правна препрека да банка у радни однос прими овлашћеног процењивача, чија би обавеза била вршење процене вредности непокретности?
одговор	Уколико су испуњени услови из дефиниције овлашћеног процењивача у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке и критеријуми у погледу непристрасности, стручности и савесности дефинисани унутрашњим актима банке у складу са тачком 44б. став 1. Одлуке о управљању ризицима банке, не постоји правна препрека да овлашћени процењивач буде лице са којим је банка засновала радни однос.

бр. питања	6.
тачка 21.	Класификације потраживања - учесталост
питање	Колико често треба да се врши класификација потраживања?
одговор	Класификација потраживања се врши најмање тромесечно са стањем пласмана на одређени пресечни датум, па се и критеријуми за класификацију потраживања, прописани тачком 21. ове Одлуке, примењују на све пласмане који се налазе у кредитном портфолију банке, са датумом вршења класификације.

бр. питања	7.
тачка 23.	Рачунање дана доцње
питање	Како се рачуна број дана доцње по појединачном потраживању?
одговор	Доцња у наплати потраживања рачуна се према последњем уговореном датуму доспећа, а утврђује се од тренутка када доспели износ потраживања постане материјално значајан.

бр. питања	8.
тачка 23.	Престанак доцње
питање	Када дужник престаје да буде у доцњи?
одговор	Дужник престаје да буде у доцњи када отплати доспело потраживање односно када делимичном отплатом доспели износ потраживања престане да буде материјално значајан.

бр. питања	9.
тачка 23. став 1.	Материјална значајност – потраживања по основу провизије из платног промета
питање	Када се износ потраживања по основу провизије из платног промета сматра материјално значајним?

одговор	Под материјално значајним износом се подразумева износ већи од 1% појединачног потраживања банке од дужника, али не мањи од 1.000 динара за дужника који је физичко лице, односно од 10.000 динара за дужника који је правно лице. Уколико износ потраживања по основу провизије из платног промета испуњава претходно наведене услове, исти се сматра материјално значајним.
----------------	---

бр. питања	10.
тач. 25. став 3. и 29. став 1. одредба под 1) алинеја пета	Пројектно финансирање – признавање хипотеке као адекватног средства обезбеђења
питање	Да ли се хипотека над објектом чија се изградња финансира може признати као адекватно средство обезбеђења?
одговор	Имајући у виду да је могућност дужника да уредно измирује обавезе условљена искључиво новчаним токовима од употребе хипотековане непокретности, иста непокретност се не може третирати као адекватно средство обезбеђења. Ово имајући у виду да и уредно измиривање обавеза дужника и наплата из средстава обезбеђења у случају неизмиривања обавеза тих дужника зависе искључиво од новчаних токова од употребе исте непокретност.

бр. питања	11.
тачка 25. став 5.	Потраживања од новооснованих друштава, односно потраживања по основу пројектног финансирања – реализација пословног плана, односно пројекта
питање	Како утврдити знатно одступање од иницијалног пословног плана односно планиране реализације пројекта?
одговор	Банка својим унутрашњим актима утврђује методологију процене могућности дужника да на основу пројекта оствари адекватне токове готовине и начин праћења реализације пројекта. С тим у вези, уколико је на основу континуираног праћења реализације пројекта утврђено такво одступање од иницијално планиране реализације пројекта, које смањује могућност извршавања обавезе дужника према банци по уговореној динамици и условима отплате кредита, ради се о знатном одступању од иницијално планиране реализације пројекта.

бр. питања	12.
тачка 26. став 1.	Кредитна способност свештених лица
питање	На који начин утврдити кредитну способност свештених лица?

одговор	Чланом 6. став 1. тачка 13. Закона о доприносима за обавезно социјално осигурање дефинисано је да је делатност свештеника и верских службеника самостална привредна, професионална или друга делатност. С обзиром на то, кредитна способност свештеника утврђује се на исти начин као и код предузетника. Поступак процене кредитне способности ових лица није ближе уређен Одлуком, те је банка дужна да сама уреди начин утврђивања њихове кредитне способности у складу са тачком 24. Одлуке.
----------------	--

бр. питања	13.
тачка 27.	Употреба чекова грађана као средства обезбеђења
питање	Да ли се чекови грађана могу користити као средство обезбеђења?
одговор	У складу са Законом о чеку, чекови грађана не могу се користити као средство обезбеђења по кредитима физичких лица, већ се искључиво користе као платежно средство, и могу бити плативи само по виђењу у напред прописаном року.

бр. питања	14.
тачка 29. став 1. одредба под 1) алинеја прва	Доказ о упису хипотеке у надлежни регистар
питање	Да ли решење о упису хипотеке представља одговарајући доказ о пуноважности уписа хипотеке у надлежни регистар непокретности?
одговор	Поред решења о упису хипотеке у корист банке, неопходно је да банка поседује и лист непокретности као доказ да је извршен упис у надлежни регистар непокретности.

бр. питања	15.
тачка 29. став 1. одредба под 1) алинеја друга	Утврђивање тржишне вредности пољопривредног земљишта
питање	Да ли је прихватљиво да се тржишна вредност пољопривредног земљишта током израде периодичне репроцене вредности истог утврђује тако што би овлашћени проценитељ на основу групне (статистичке) процене изразио вредности пољопривредног земљишта по метру квадратном на територији Републике Србије према постављеним параметрима сегментације пољопривредног земљишта?

одговор	У складу са одредбама Одлуке тржишна вредност непокретности означава процењени новчани износ, за који непокретност, на дан утврђивања њене вредности, може бити продата под условом да купац и продавац поступају добровољно, информисано, опрезно и без принуде, при чему ова вредност мора бити транспарентно и јасно документована и мора је утврдити овлашћени процењивач. Уколико су услови из ове дефиниције испуњени прихватљиво је да се за потребе процене тржишне вредности непокретности користе резултати групне (статистичке) процене овлашћеног процењивача, при чему указујемо на значај документовања критеријума на основу којих се врши групна процена пољопривредног земљишта као средства обезбеђења, као и на неопходност да се из приложене документације недвосмислено може утврдити како су донети закључци о тржишној вредности непокретности у конкретном случају (означавање коришћене базе података, примењених статистичких метода и модела за вредновање непокретности, опредељеног метода процене вредности непокретности и др.).
----------------	--

бр. питања	16.
тачка 29. став 1. одредба под 1) алинеја друга	Поновно утврђивање тржишне вредности непокретности – решење пореског органа
питање	Да ли банка може за потребе поновног утврђивање тржишне вредности непокретности прихватити решење пореског органа?
одговор	Овлашћеним процењивачем у смислу Одлуке о класификацији може се сматрати и надлежни порески орган (управа јавних прихода), а вредност непокретности наведена у решењу којим се утврђује порез на имовину може се сматрати тржишном вредношћу непокретности коју је банка обавезна да утврди према тачки 29. став 1. одредба под 1) алинеја друга ове одлуке.

бр. питања	17.
тачка 29. став 1. одредба под 1) алинеја четврта	Осигурање од ризика наступања штете на хипотекованој вредности
питање	Да ли је постојање полисе осигурања и винкулација исте у корист банке једино прихватљиво као доказ за адекватност осигурања од ризика наступања штете на хипотекованој

	вредности и да ли је то неопходан услов за прихватање хипотеке на непокретности као адекватног средства обезбеђења?
одговор	Неопходно је да банка утврди јасне и свеобухватне процедуре за праћење и проверу адекватности осигурања од ризика наступања штете на хипотекованој вредности, што не значи нужно да свака непокретност на коју је уписана хипотека мора да буде осигурана. Банка својим процедурама уређује када је и која врста осигурања неопходна за сваку непокретност на коју се уписује хипотека.

бр. питања	18.
тачка 29. став 1. одредба под 1) алинеја 10.	Третирање хипотеке
питање	Да ли се ради обезбеђења једног потраживања може користити хипотека која оптерећује више непокретности?
одговор	Хипотека се третира у складу са Законом о хипотеци („Сл. гласник РС“ бр. 115/2005, 60/2015, 63/2015 – Одлука УС и 83/2015), по коме ради обезбеђења једног потраживања хипотека може да оптерети више непокретности, без обзира да ли припадају једном или различитим власницима. Неопходно је једино да вредност непокретности на којима је установљена хипотека према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности.

бр. питања	19.
тачка 29. став 3.	Редовно праћење вредности пословне непокретности – овлашћени проценитељ
питање	Да ли постоји обавеза банке да обезбеди процену овлашћеног проценитеља једном годишње за сва потраживања обезбеђена пословном непокретношћу, у сврху коришћења непокретности као адекватног средства обезбеђења?
одговор	Под редовним праћењем вредности непокретности подразумева се провера те вредности на основу расположивих података и информација, укључујући коришћење статистичких модела, при чему банка ову проверу мора спровести најмање једном годишње за пословне непокретности, односно најмање једном у три године за стамбене и остале непокретности. Тржишна вредност непокретности мора да буде утврђена од стране овлашћеног процењивача док са друге стране не постоји обавеза да редовно праћење вредности непокретности

	<p>буде извршено од стране овлашћеног процењивача. Учесталост и начин спровођења тог праћења су предмет уређивања унутрашњих аката банке, при чему је, у складу са одредбама Одлуке о управљању ризицима банке, банка дужна да предвиди већу учесталост праћења вредности инструмената обезбеђења, односно прибављања нове процене њихове вредности за потраживања која се сматрају лошом активом, док за потребе признавања хипотеке на непокретности као адекватног средства обезбеђења треба имати у виду минималну захтевану фреквенцију праћења - једном годишње за све пословне непокретности, односно најмање једном у три године за све стамбене и остале непокретности.</p>
--	--

бр. питања	20.
тачка 29. став 3.	Редовно праћење вредности непокретности – пољопривредно земљиште
питање	<p>Да ли се пољопривредно земљиште које се користи за пољопривредну производњу (њиве, оранице, виногради...) сматра пословном или осталом непокретношћу за потребе примене одредбе тачке 29. став 3. Одлуке?</p>
одговор	<p>Одлуком о класификацији врсте непокретности нису посебно дефинисане, изузев стамбене непокретности. Такође, у складу са важећим прописима не постоји општа подела, већ се врсте непокретности одређују посредно и/или у сврху примене посебних закона (Закон о основама својинско-правних односа, Закон о промету непокретности, Закон о државном премеру и катастру, Закон о хипотеци). Полазећи од релевантних одредаба наведених закона којима су имплицитно разграничене, као засебне врсте непокретности, пољопривредно земљиште и пословне зграде/пословне просторије/привредни објекти и сл, пољопривредно земљиште се за потребе правилне примене одредбе тачке 29. став 3. Одлуке може сматрати осталим непокретностима.</p>

бр. питања	21.
тачка 29. став 3.	Редовно праћење вредности непокретности – групна (статистичка) процена
питање	<p>Да ли праћење вредности непокретности од стране интерног или екстерног проценитеља мора бити појединачно, или може да се ради групна/статистичка процена нпр. за стамбене непокретности, пољопривредна земљишта и слично?</p>

одговор	<p>Под редовним праћењем вредности непокретности подразумева се провера те вредности на основу расположивих података и информација, укључујући коришћење статистичких модела, при чему банка ову проверу мора спроводити најмање једном годишње за пословне непокретности, односно најмање једном у три године за стамбене и остале непокретности. С тим у вези, прихватљиво је да се за потребе праћења вредности непокретности користе резултати групне (статистичке) процене, при чему указујемо на значај документовања критеријума на основу којих се врши групна процена средства обезбеђења (нпр. врста, квалитет и локација непокретности, статистички подаци о вредности непокретности на тој територији, подаци о вредностима из остварених продаја у протеклом периоду итд.) тако да се из приложене документације недвосмислено може утврдити како су донети закључци о вредности непокретности у конкретном случају (што се постиже нпр. означавањем коришћене базе података, примењених статистичких метода и модела за вредновање непокретности, опредељеног метода процене вредности непокретности и др.).</p>
----------------	--

бр. питања	22.
тачка 30. став 1.	Кредитни досије дужника – електронска форма
питање	Да ли банка може документацију која чини кредитни досије дужника да чува у електронској форми?
одговор	Сходно тачки 30. став 1. Одлуке о класификацији банка је дужна да својим актима уреди поступке формирања и континуираног ажурирања кредитног досијеа за сваког дужника, те према томе банка може да чува у електронском облику документацију која је саставни део кредитног досијеа клијента. При томе се подразумева да документација чија изворна форма није електронска треба да остане доступна банци и у свом изворном облику, из разлога правне сигурности и за евентуалне потребе утврђивања аутентичности документа.

бр. питања	23.
тачка 30. став 2. алинеја четврта	Кредитни досије дужника – уредност измиривања обавеза
питање	У ком временском периоду се посматра уредност у измиривању обавеза дужника према банци?
одговор	Уредност у измиривању обавеза дужника према банци посматра се у току последњих дванаест месеци, осим за нове дужнике банке, а сходно тачки 30. став 2. алинеја четврта Одлуке о класификацији.

бр. питања	24.
тачка 30. став 2. алинеја трећа	Кредитни досије дужника – финансијски извештаји са сајта Агенције за привредне регистре
питање	Да ли се за потребе формирања кредитног досијеа дужника могу користити финансијски извештаји дужника објављени на сајту Агенције за привредне регистре (АПР) који су у електро нској форми, а који би након повлачења могли бити чувани у електронском кредитном досијеу дужника?
одговор	Одредбама члана 36. Закона о рачуноводству („Службени гласник РС”, бр. 62/2013) предвиђено је да податке из потпуних и рачунски тачних финансијских извештаја и документацију из чл. 33. и 34. овог закона, АПР јавно објављује на својој интернет страници, у оквиру Регистра финансијских извештаја, у пуном садржају за обвезнике ревизије у складу са законом којим се уређује ревизија, и у скраћеном садржају за остала правна лица и предузетнике. Стога се за потребе формирања потпуног кредитног досијеа може прихватити финансијски извештај дужника објављен на интернет страници АПР, при чему треба имати у виду да се исти објављују у скраћеном облику за правна лица која нису обвезници ревизије и за предузетнике. У том смислу указујемо да је Одлуком утврђена обавеза банке да (про)оцену финансијског стања дужника – правног лица (коју, такође, кредитни досије нужно садржи) врши нарочито на основу анализе одређених финансијских показатеља и других елемената утврђених одредбама тачке 25. став 1. Одлуке, као и да је банка дужна да поступке процене финансијског стања дужника уреди својим актима, те да уколико податке неопходне за вршење наведених процена не може сагледати из финансијских извештаја објављених у скраћеном облику на интернет страници АПР потребно је да их прибави на други начин.

бр. питања	25.
тачка 30. став 2. алинеја шеста	Кредитни досије - одлука банке о одобравању кредита
питање	Будући да кредитни досије дужника нарочито треба да садржи и одлуку банке о одобравању кредита и настанку других потраживања, као и о евентуалним изменама услова под којима су кредити одобрени, односно потраживања настала да ли та одлука мора искључиво бити документ везан за сваког појединачног клијента/појединачно одобрење или се може развити

	<p>модел за аутоматска кредитна одобрења клијентима којим би било предвиђено да извршни одбор банке донесе одлуку о критеријумима на основу којих ће се вршити аутоматско одобрење при чему би овај орган био одговоран за одлуку којом се усвајају критеријуми за аутоматско одобрење. С тим у вези да ли је могуће успоставити овакав систем доношења одлука о одобрењу кредита, где неће бити валидације/потписа од стране одређених/надлежних запослених на нивоима одлучивања, већ ће одлука бити генерисана искључиво системски (аутоматски) уз одговарајуће системе интерне контроле.</p>
одговор	<p>У вези са системом одобрења кредита односно доношења одлука о одобрењу кредита сагласно одредбама Закона о банкама, банка је дужна да образује кредитни одбор који одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима банке, док извршни одбор одлучује о пласманима банке до износа који утврди управни одбор банке, а преко тих износа одлучује управни одбор. Такође, у складу са Одлуком о управљању ризицима банке банка је, између осталог, дужна да обезбеди да процес доношења и спровођења одлука буде документован; да успостави одговарајући кредитни процес који обухвата процес одобравања пласмана и процес управљања кредитним ризиком; да у оквиру кредитног процеса утврди критеријуме и принципе за одобравање нових и репрограм и реструктурирање постојећих пласмана; правила за одобравање и праћење пласмана на нивоу појединачног дужника и нивоу групе с њима повезаних лица. Такође банка је дужна да, при доношењу одлуке о одобравању пласмана, процени финансијско стање и правну сигурност његове кредитне заштите, те друге релевантне факторе. Сагласно наведеном може се закључити да модел за аутоматска кредитна одобрења клијентима, не обезбеђује поштовање прописаних обавеза, а које се односе на документовање поступка одлучивања приликом одобравања конкретног кредита, па није прихватљиво да одлука о одобравању кредита буде аутоматски генерисана при чему би предвиђени модел могао да допринесе „објективизирању“ одлуке о одобравању кредита, те у том смислу као индикатор може бити само део успостављеног кредитног процеса.</p>

бр. питања	26.
тачка 30. став 2. алинеја пета	Извештај о задужености дужника

питање	Да ли досије физичког лица треба да садржи извештај кредитног бироа када изложеност банке према том лицу постоји само по основу уговора о дозвољеном прекорачењу на текућем рачуну?
одговор	Да, потребно је да његов досије садржи и извештај Кредитног бироа, а у циљу провере платежне моћи дужника и сагледавања његове задужености по основу кредита и позајмица узетих од других банака.

бр. питања	27.
тачка 30. став 9.	Доказ о запослењу и заради – физичка лица дужници банке
питање	Шта се све може користити као доказ о запослењу и заради физичког лица дужника банке?
одговор	Досије дужника који је физичко лице, поред осталог мора да има ажурне податке о запослењу и заради или пензији тог дужника у последња три месеца које је издао и оверио послодавац (исплатни листић) са изјавом да се могу користити за проверу плаћених пореза и доприноса, или податке из евиденције банке о уплати зараде, односно пензије на рачун дужника за тај период, а ако је дужник порески обвезник у смислу закона којим је уређен порез на доходак грађана - досије садржи и податке које је дужник доставио Пореској управи а односе се на остварени годишњи приход запосленог. Осим исплатног листића, као доказ о запослењу и заради може се користити и било који други документ, издат и оверен од стране послодавца, а који садржи податке о висини зараде пре и после одбитка пореза и доприноса који се из ње исплаћују, за последња три месеца, као и број рачуна запосленог и назив банке код које је тај рачун отворен, а на који се врши уплата зараде, у ком случају, такође дужник мора дати изјаву да се такав документ може користити за проверу плаћених пореза и доприноса.

бр. питања	28.
тачка 30. став 9.	Утврђивање и документовање висине прихода дужника физичког лица
питање	Да ли банка приликом утврђивања и документовања висине зараде дужника, физичког лица, може користити податке и о осталим примањима осим редовне зараде?
одговор	Банка за оцену кредитне способности дужника може узети у обзир и приход који дужник остварује од непокретности на основу уговора о издавању непокретности у закуп или подзакуп, као и остале, односно друге приходе у смислу закона којим се уређује опорезивање дохотка грађана (уговор о делу, чланство у управном одбору и др., одборима правног лица и др.), под условом да ови приходи представљају новчани прилив на рачун дужника за последња три месеца, да је дужник по наведеним

	основима порески обвезник, као и да проистичу из уговора чије се временско важење подудара са периодом коришћења одобреног кредита. У вези с наведеним, кредитни досије дужника треба да садржи документацију која јасно и недвосмислено указује на испуњеност наведених услова.
--	--

бр. питања	29.
тачка 30. став 9.	Кредитни досије дужника који прима инострану пензију
питање	Шта представља одговарајући доказ о пензији у кредитном досијеу дужника који прима инострану пензију?
одговор	Досије дужника физичког лица које прима пензију директно од иностраног пензионог фонда преко рачуна у банци треба да садржи решење страног пензионог фонда о пензији, као и извод са рачуна дужника у последња три месеца, односно податке из евиденције банке о уплати пензије на рачун дужника за тај период. Уколико се пензија исплаћује преко агента у земљи потребно је да банка прибави и потврду агента који врши исплату да се ради о исплати по основу пензије.

бр. питања	30.
тачка 30. став 9.	Кредитни досије дужника који је запослен у иностранству
питање	Шта представља одговарајући доказ о заради у кредитном досијеу дужника који је запослен у иностранству?
одговор	Досије дужника физичког лица запосленог у иностранству треба да садржи документ издат и оверен од стране послодавца који садржи податке о висини зараде пре и после одбитка пореза и доприноса који се из ње исплаћују за последња три месеца, као и број рачуна запосленог и назив банке код које је тај рачун отворен, а на који се врши уплата зараде.

бр. питања	31.
тачка 30. став 10.	Учесталост оцене финансијског стања дужника
питање	Да ли је оцену финансијског стања дужника довољно радити једном годишње или је то потребно радити чешће?
одговор	Банка динамику ажурирања кредитног досијеа дужника у периоду након одобравања потраживања, односно током отплате кредита утврђује својим актима на начин који обезбеђује адекватно управљање кредитним ризиком, а најмање једном у три године, као и чешће ако је дошло до осетније промене у околностима које утичу на кредитну способност дужника (нпр. осетнији раст девизног курса, кашњење у отплати и сл.).

бр. питања	32.
-------------------	------------

тачка 35ђ. став 1.	Услови за излазак из подгрупе реструктурираних потраживања
питање	Да ли се, уколико је пробни период почео годину дана након реструктурирања потраживања, приликом рачунања материјално значајног износа од 6% односно 8%, узима стање главнице приликом пласмана односно датума реструктурирања или након тих годину дана, тј. на почетку пробног периода?
одговор	Под пробним периодом сматра се период од најмање две године који почиње да тече од тренутка када се реструктурирано потраживање класификује као потраживање које се не сматра проблематичним. Банка може да престане да потраживање сматра реструктурираним ако су на крају пробног периода испуњени одређени услови, међу којима је и услов да је дужник редовним уплатама по основу главнице или камате отплатио <i>материјално значајан део укупног износа дуга</i> током најмање половине пробног периода. Под појмом <i>материјално значајан део укупног износа дуга</i> подразумева се износ у висини најмање 6% главнице потраживања са измењеним условима отплате по основу стамбеног кредита или потраживања којим је рефинансирано потраживање банке по основу тог кредита, односно 8% главнице потраживања у случају осталих потраживања. Имајући у виду наведено, материјално значајан део укупног износа дуга за потребе правилне примене тачке 35ђ. став 1. алинеја друга Одлуке израчунава се узимајући у обзир стање главнице потраживања према измењеним условима отплате на дан кад је извршено реструктурирање тог потраживања.