

На основу члана 17. и 18. Закона о микрокредитним организацијама ("Службени гласник Републике Српске" број 64/06 и 116/11), члана 5. став 1. тачка 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 04/17), члана 6. став 1. тачка б., члана 11. 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 3. сједници одржаној дана 30.07.2018. године д о н о с и

О Д Л У К У

О ЈЕДИНСТВЕНОМ НАЧИНУ ОБРАЧУНА И ИСКАЗИВАЊА ЕФЕКТИВНЕ КАМАТНЕ СТОПЕ НА МИКРОКРЕДИТЕ

Члан 1.

- (1) Овом одлуком прописује се јединствени начин обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на дате микрокредите микрокредитних организација (у даљем тексту: МКО), као и ближи услови и начин обавјештавања клијената МКО.
- (2) Ова одлука примјењује се на МКО са сједиштем у Републици Српској и на организационе дијелове МКО који имају сједиште у Федерацији Босне и Херцеговине или Дистрикту Брчко, а који послују у Републици Српској.

Члан 2.

Поједини појмови употријебљени у овој одлуци имају сљедеће значење:

- 1) **„микрокредит“**, у смислу ове одлуке је кредит одобрен од стране МКО у износу који је ограничен у складу са Законом о микрокредитним организацијама, а који није мањи од 400 КМ и који је одобрен на рок дужи од 30 дана;
- 2) **„ефективна каматна стопа“** је декурзивна каматна стопа која се обрачунава на годишњем нивоу и то примјеном сложеног каматног рачуна, на начин да се дисконтована новчана примања изједначавају са дисконтованим новчаним издацима одобрених кредита;
- 3) **„сложени каматни рачун“** је каматни рачун код којег се обрачуната камата за први обрачунски период додаје почетној главници, па се у идућем обрачунском периоду камата обрачунава на почетну главницу увећану за износ камате из првог периода, а у сваком сљедећем периоду укамаћивања камата се обрачунава на преосталу главницу увећану за обрачунату камату из претходног периода укамаћивања;
- 4) **„декурзивни каматни обрачун“** је обрачун код којег се камата обрачунава и приписује главници, односно исплаћује на крају обрачунског периода. При оваквом начину обрачуна камата се обрачунава на крају периода од почетне вриједности, тј. од главнице са почетка основног периода капитализације;
- 5) **"дисконтовање"** је свођење на садашњу вриједност, свих будућих прилива и одлива по одређеном уговору о кредиту.

Члан 3.

- 1) Ефективном каматном стопом у смислу ове одлуке сматра се декурзивна каматна стопа која се обрачунава на годишњем нивоу.
- 2) Ефективна каматна стопа исказује укупне трошкове микрокредита које корисник плаћа, при чему су ти трошкови изражени као проценат укупног износа микрокредита на годишњем нивоу.

Члан 4.

- (1) При дисконтовању, тј. свођењу на садашњу вриједност свих будућих примања и издатака новчаних средстава по уговору о микрокредиту, примјењује се календарски број дана у мјесецу и 365/366 дана у години.
- (2) Ефективна каматна стопа исказује се у процентима с двије децимале, уз заокружење друге децимале и важи од дана обрачуна.
- (3) При исказивању ефективне каматне стопе МКО су дужне користити израз "ефективна каматна стопа" или скраћеницу "ЕКС".

Члан 5.

- (1) МКО су дужне израчунати ефективну каматну стопу и учинити је доступном клијентима и јавности.
- (2) Подаци о каматним стопама на микрокредите које МКО оглашавају у својим пословним просторијама, као и комерцијалне поруке и огласи у јавним медијима, брошурама и слично, а којима се директно или индиректно информисе јавност о каматним стопама или о неком другом износу који се сматра дијелом цијене микрокредита, обавезно садрже и ефективну каматну стопу која мора бити уочљива и јасно исказана.
- (3) Износ ефективне каматне стопе треба бити назначен, односно написан тако да не смије бити мање уочљив од других података.

Члан 6.

Прије закључења уговора о микрокредиту МКО је дужна да клијента упозна са ефективном каматном стопом и учини доступним све битне услове и елементе уговора из којих су јасно видљива права и обавезе уговорних страна.

Члан 7.

- (1) При закључењу уговора о микрокредиту МКО је дужна уз уговор клијенту уручити један примјерак отплатног плана, који се сматра саставним дијелом уговора, са јасно исказаном ефективном каматном стопом, а други примјерак задржати у свом досијеу.
- (2) Уговор о микрокредиту мора садржавати одговарајућу одредбу из које ће бити јасно да је клијент упознат с условима микрокредита и ефективном каматном стопом, те да му је уручен отплатни план.

Члан 8.

У случају измјене елемената на основу којих се обрачунава ефективна каматна стопа, а који су уговорени као промјенљиви, МКО је дужна клијенту доставити измијењен отплатни план.

Члан 9.

Методологија за израчунавање ефективне каматне стопе на микрокредите, те минимални садржај отплатног плана прописани су Упутством за примјену Одлуке о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите.

Члан 10.

МКО су дужне да Агенцији за банкарство Републике Српске достављају мјесечне извјештаје о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама на прописаним обрасцима у року од 15 дана по истеку мјесеца.

Члан 11.

Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о јединственом начину обрачуна и исказивања ефективне каматне стопе на микрокредите ("Службени гласник Републике Српске" број 15/12).

Члан 12.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: УО-20/18

Датум, 30.07.2018. год.

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Братољуб Радуловић