



СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Језик
српског народа

<p>ЈУ Службени гласник Републике Српске, Бања Лука, Вељка Млађеновића бб Телефон/факс: (051) 456-331, 456-341 Е-mail: slglasnikrs@blic.net slgl.finance@blic.net slgl.oglasni@blic.net</p>	<p>Сриједа, 23. новембар 2011. године БАЊА ЛУКА Број 116 Год. XX www.slglasnik.org</p>	<p>Жиро-рачуни: Нова банка а.д. Бања Лука 555-007-00001332-44 НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука 562-099-00004292-34 Volksbank а.д. Бања Лука 567-162-10000010-81 UniCredit Bank а.д. Бања Лука 551-001-00029639-61 Комерцијална банка а.д. Бања Лука 571-010-00001043-39 Нуро-Алпе-Адриа Bank а.д. Бања Лука 552-030-00026976-18</p>
--	---	--

2032

На основу Амандмана XL тачка 2. на Устав Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 28/94), доносим

УКАЗ

О ПРОГЛАШЕЊУ ЗАКОНА О ИЗМЈЕНИ ЗАКОНА О ИЗВРШЕЊУ БУЏЕТА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ ЗА 2011. ГОДИНУ

Проглашавам Закон о измјени Закона о извршењу Буџета Републике Српске за 2011. годину, који је Народна скупштина Републике Српске усвојила на Дванаестој сједници, одржаној 3. новембра 2011. године, а Вијеће народа 14. новембра 2011. године констатовало да усвојеним Законом о измјени Закона о извршењу Буџета Републике Српске за 2011. годину није угрожен витални национални интерес ни једног конститутивног народа у Републици Српској.

Број: 01-020-3044/11
15. новембра 2011. године
Бања Лука

Предсједник
Републике,
Милорад Додик, с.р.

ЗАКОН

О ИЗМЈЕНИ ЗАКОНА О ИЗВРШЕЊУ БУЏЕТА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ ЗА 2011. ГОДИНУ

Члан 1.

У Закону о извршењу Буџета Републике Српске за 2011. годину ("Службени гласник Републике Српске", бр. 1/11 и 52/11) члан 2. став 1. мијења се и гласи:

"(1) Средства Буџета из члана 1. овог закона распоређују се у укупном износу од 1.750.000.000 КМ."

Члан 2.

Овај закон ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске".

Број: 01-1702/11
3. новембра 2011. године
Бања Лука

Предсједник
Народне скупштине,
Мр Игор Радојичић, с.р.

2033

На основу Амандмана XL тачка 2. на Устав Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 28/94), доносим

УКАЗ

О ПРОГЛАШЕЊУ ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О БАНКАМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Проглашавам Закон о измјенама и допунама Закона о банкама Републике Српске, који је Народна скупштина Републике Српске усвојила на Дванаестој сједници, одржаној 3. новембра 2011. године, а Вијеће народа 14. новембра 2011. године констатовало да усвојеним Законом о измјенама и допунама Закона о банкама Републике Српске није угрожен витални национални интерес ни једног конститутивног народа у Републици Српској.

Број: 01-020-3047/11
15. новембра 2011. године
Бања Лука

Предсједник
Републике,
Милорад Додик, с.р.

ЗАКОН

О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О БАНКАМА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Члан 1.

У Закону о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", бр. 44/03 и 74/04) у члану 2. у ставу 1. ријеч: "нити" замјењује се ријечима: "или других повратних средстава од јавности и".

Став 2. мијења се и гласи:

"Приликом уговарања и одобравања зајма примјењују се одредбе прописа који уређују облигационе односе."

Члан 2.

У члану 83. у ставу 1. последије ријечи: "ревизоре" додаје се запета, а ријечи: "које Агенција именује" замјењују се ријечима: "лица у Омбудсману за банкарски систем и друга лица која овлашћује или именује Агенција".

Члан 3.

У члану 87. последије тачке 10. додаје се тачка 11., која гласи:

“11. посредовање у осигурању, у складу са прописима који уређују посредовање у осигурању”.

Досадашња тачка 11. постаје тачка 12.

Члан 4.

У глави VI - ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ испред члана 98. додаје се назив одјелка: “1. Заштита права и интереса корисника банкарских услуга”, а члан 98. мијења се и гласи:

“Банка је дужна да у обављању дјелатности и пружању услуга у складу са овим и другим законима обезбједи заштиту права и интереса корисника банкарских и других услуга које из њих произлазе.

Корисник у смислу овог закона је физичко лице које ступа у однос са банком ради коришћења услуга у сврхе које нису намијењене његовој пословној или другој комерцијалној дјелатности (у даљем тексту: корисник).

Банкарске услуге су услуге које банка пружа корисницима у пословима одобравања кредита, примања новчаних депозита и улога на штедњу, отварања и вођења рачуна, одобравања дозвољеног прекорачења по рачуну, издавања платних картица, као и других послова који из њих произлазе и које банка обавља у складу са законом (у даљем тексту: услуге).

У погледу заштите корисника по уговору о кредиту изједначена су права корисника по кредитима које одобравају банке, микрокредитима које одобравају микрокредитне организације и финансијском лизингу који одобравају банке и даваоци лизинга.”.

Члан 5.

Послије члана 98. додају се нови чл: 98а, 98б, 98в, 98г, 98д, 98ђ, 98е, 98ж, 98з, 98и, 98ј, 98к, 98л, 98љ, 98м, 98н, 98њ, 98о, 98п, 98р, 98с, 98т, 98ћ, 98у, 98ф, 98х, 98ц, 98ч. и 98ш., који гласе:

“Члан 98а.

Банка објезбјеђује заштиту права и интереса корисника доношењем и досљедном примјеном општих услова пословања и других интерних аката, који морају бити усклађени са прописима и засновани на добрим пословним обичајима и правичном односу према кориснику, придржавајући се начела:

1. савјесности и поштења,
2. поступања са пажњом доброг стручњака у извршавању својих обавеза,
3. равноправног односа корисника са банком,
4. заштите од дискриминације,
5. транспарентног пословања и информисања,
6. уговарања обавеза које су одређене или одредиве и
7. права корисника на приговор и обештећење.

Банка је дужна да се придржава начела из става 1. овог члана у свим фазама заснивања и постојања односа са корисником (оглашавању, преговарачкој фази и предаји нацрта уговора, закључивању уговора, коришћењу услуге и трајању уговорног односа).

1.1. Општи услови пословања банке

Члан 98б.

Банка је дужна да у извршавању послова и обавеза из своје дјелатности донесе и примјењује опште услове пословања и поступа са професионалном пажњом у односу са корисником.

Професионална пажња је повећана пажња и вјештина која се у правном промету основано очекује од банке у пословању са корисником, у складу са правилима струке, добрим пословним обичајима и начелом савјесности и поштења.

Општим условима пословања прописују се стандардни услови пословања банке који се примјењују на кориснике, услови за успостављање односа и поступак комуникације између корисника и банке, као и услови за обављање тран-

сакција у пословима одобравања кредита, пријема новчаних депозита, отварања, вођења и затварања рачуна, издавања и коришћења платних картица, као и другим пословима које банка обавља у складу са законом.

Члан 98в.

Банка је дужна да опште услове пословања оглашава на јасан и разумљив начин, дајући тачне, потпуне, недвосмислене и репрезентативним примјером приказане стандардне податке, а који су неопходни просјечном кориснику за доношење одговарајуће одлуке о коришћењу услуге, заснивању односа и закључењу уговора са банком.

Банка је дужна да опште услове пословања, као и њихове измјене и допуне, објави и учини доступним кориснику на начин предвиђен овим законом, на једном од језика који су у службеној употреби у Републици Српској, најкасније 15 дана прије почетка њихове примјене.

Објављивање општих услова пословања врши се у средствима јавног информисања, на интернет страници банке или на погодном мјесту у пословним просторијама банке у којима се пружају услуге кориснику (брошуре, рекламни материјали, огласне табле са курсним листама и друго).

Општи услови пословања треба да буду трајно доступни корисницима у периоду њиховог важења.

Члан 98г.

Банка у оглашавању не смије да користи нетачне и неистините податке, нити податке који могу да доведу у заблуду просјечног корисника, као и да користи информације које могу да створе погрешну представу о условима коришћења услуге и наведу корисника на доношење одлуке коју у другачијим околностима не би донио, те да користи податке који шкоде или је извјесно да ће нашкодити конкуренту.

Банци је забрањено да при оглашавању користи изразе којима се услуга означава бесплатном или сличне изразе, ако је одобрење коришћења те услуге условљено закључењем другог уговора или је условљено било чим што представља трошак или ствара другу обавезу за корисника.

1.2. Информисање корисника у преговарачкој фази

Члан 98д.

Банка је дужна да у преговарачкој фази информисања корисника о условима и свим битним карактеристикама услуге коју нуди у облику стандардног информационог листа на репрезентативном примјеру услуге, у писаној форми или електронском облику, који обавезно садржи:

1. врсту услуге,
2. назив и адресу сједишта банке,
3. износ услуге, ознаку валуте и услове коришћења,
4. трајање уговора,
5. висину и промјенљивост номиналне каматне стопе и елементе на основу којих ће се одређивати уговорена промјенљива номинална каматна стопа, њихову висину у вријеме закључења уговора, периоде у којима ће се мијењати и начин измјене, као и фиксни елемент ако је уговорен,
6. ефективну каматну стопу и укупан износ који корисник мора да плати, односно који треба да му се исплати, приказан преко репрезентативног примјера у којем су назначени сви елементи коришћени у обрачуну те стопе,
7. износ и број рата кредита и периоде у којима доплате (мјесечно, тромјесечно и друго),
8. трошкове одржавања једног или више рачуна на којима ће се евидентирати трансакције, изузев ако то отварање рачуна није само понуђена опција, заједно са трошковима коришћења одређеног средства отплате, како за трансакције плаћања, тако и за повлачења средстава, те све друге накнаде и трошкове који произлазе из уговора уз одређење да ли су фиксни или промјенљиви и услове под којима се могу мијењати,

9. информацију о обавези коришћења нотарских услуга приликом закључења уговора,

10. информацију о обавези закључења уговора о споредним услугама повезаним са основним уговором, нарочито кад је закључење таквог уговора обавезно ради добијања услуге према условима из огласа,

11. каматну стопу која се примјењује у случају кашњења у измирењу обавеза и правила за њено прилагођавање, те друге накнаде које се плаћају у случају неиспуњења обавеза,

12. упозорење у вези са посљедицама пропуштања измирења обавеза,

13. по потреби, инструменте обезбјеђења испуњења обавеза са информацијом о редослиједу и начину измирења обавеза из инструментата обезбјеђења,

14. право корисника на одустајање од уговора, услове и начин одустајања, као и висину трошкова у вези с тим,

15. право корисника на пријевремену отплату кредита и право банке на накнаду, као и висину те накнаде,

16. право корисника да у току процјене његове кредитне способности бесплатно добије обавјештење о резултатима увида у базе података,

17. право корисника да добије бесплатну копију нацрта уговора, изузев ако банка у вријеме подношења захтјева корисника оцијени да не жели засновати однос са корисником у конкретном правном послу,

18. период у којем банку обавезују подаци дати у преговарачкој фази и

19. услове полагања новчаног депозита код банке, ако је то услов за одобравање кредита, као и могућност и услове пребијања кредита и депозита.

Сви подаци и информације у вези са услугом коју банка нуди морају бити исписани једнаком величином слова и једнако уочљиви у стандардном информационом листу.

Агенција може прописати и додатне елементе стандардног информационог листа, зависно од врсте услуге, који се као понуда уручује кориснику.

Члан 98ђ.

На захтјев корисника банка је дужна да разјасни податке, пружи информације и да адекватна објашњења у вези са услугом коју нуди, на начин који ће кориснику омогућити да упореди понуде различитих давалаца услуга, да сагледа предности, недостатке и специфичне ризике које услуга може да проузрокује на његов економски положај и процијени да ли услуга одговара његовим потребама и финансијској ситуацији, ради доношења промишљене одлуке о коришћењу услуге.

Прије закључења уговора банка је дужна да кориснику предочи све информације о услузи, односно учини доступним све битне услове и елементе уговора из којих су јасно видљива права и обавезе уговорних страна и на захтјев корисника, без накнаде, преда нацрт уговора ради разматрања изван просторија банке, у периоду који је одређен у стандардном информационом листу.

Ако се услуга уговара у противвриједности стране валуте, односно у страниој валути према прописима о девизном пословању, банка је дужна да кориснику укаже на девизне и друге ризике које корисник преузима у том случају.

Члан 98е.

Банка је дужна да обезбједи да запослени који су ангажовани на пословима продаје услуга или пружању савјета корисницима посједују одговарајуће квалификације, знање и искуство, професионалне и личне квалитете, познају правила струке, поступају у складу са добрим пословним обичајима и пословном етиком, поштују личност и интегритет корисника, као и да корисника на његов захтјев, потпуно и тачно информишу о условима коришћења услуге.

Банка је дужна да врши континуирану обуку и усавршавање запослених на пословима продаје услуга или пружања савјета корисницима, у складу са потребама и захтјевима тржишта.

1.3. Опште одредбе о уговорима о пружању услуга

Члан 98ж.

Банка је дужна да уговоре о пружању услуга које закључује са корисником сачини у писаној форми или електронском облику и свакој уговорној страни обезбједи примјерак уговора.

Новчана уговорна обавеза мора бити одређена, односно одредива.

Новчана уговорна обавеза је одредива по износу ако уговор садржи податке помоћу којих се њена висина може одредити, односно ако зависи од уговорених промјенљивих елемената, односно промјенљивих и фиксних, с тим што су промјенљиви елементи они који се званично објављују (референтна каматна стопа, индекс потрошачких цијена и друго).

Новчана обавеза је временски одредива ако се на основу уговорених елемената може утврдити када доспијева.

Елементи из ст. 3. и 4. овог члана морају бити такве природе да на њих не утиче једнострана воља ниједне од уговорних страна.

Уговори банке не могу да садрже опште упућујуће норме на пословну политику када су у питању обавезни елементи уговора предвиђени овим законом.

Банка је дужна да новчану уговорну обавезу утврђује на начин одређен одредбама овог члана.

Када је новчана уговорна обавеза у погледу услова давања и коришћења услуга неодређена или неодредива, уговор се сматра ништавним.

Ако су уговорне стране своје односе уредиле уз присуство мана воље, односно под пријетњом, битном заблудом или преваром, друга савјесна страна може тражити поништење уговора и накнаду претрпљене штете, у складу са законом којим се уређују облигациони односи.

Члан 98з.

Обавезни елементи уговора о кредиту, новчаном депозиту, улогу на штедњу, отварању и вођењу рачуна и дозвољеном прекорачењу рачуна су:

1. врста услуге,
2. назив, име и адреса уговорних страна,
3. износ, ознака валуте и услови коришћења услуге,
4. период на који се услуга уговара,
5. висина номиналне каматне стопе уз одређење да ли је фиксна или промјенљива, а ако је промјенљива - елементе на основу којих се одређује (референтна каматна стопа, индекс потрошачких цијена и друго), њихову висину у вријеме закључења уговора, периоде у којима ће се мијењати, као и фиксни елемент ако је уговорен,
6. ефективна каматна стопа и укупан износ који корисник треба да плати, односно који треба да му се исплати, израчунат на дан закључења уговора,
7. метод који се примјењује приликом обрачуна каматне стопе (конформни, пропорционални и друго),
8. трошкови одржавања једног или више рачуна на којима ће се евидентирати трансакције уплата и повлачења средстава, изузев ако то отварање рачуна није само понуђена опција, заједно са трошковима коришћења одређеног средства отплате, како за трансакције плаћања, тако и повлачења средстава, те све друге накнаде и трошкови који произлазе из уговора уз одређење да ли су фиксни или промјенљиви и услови под којима се могу мијењати,

9. стопа затезне камате у тренутку закључења уговора која се примјењује у случају кашњења у измирењу обавеза и правила за њено прилагођавање, те све друге накнаде које се плаћају у случају неиспуњења обавеза,

10. упозорење у вези са посљедицама пропуштања измирења обавеза и

11. поступак заштите права корисника, коришћење ван-судског приговора и адреса институције којој се подноси.

Члан 98и.

Ако банка намјерава да измијени неки од обавезних елемената уговора закљученог са корисником, дужна је да прибави писану сагласност корисника прије примјене те измјене, изузев за измјену промјенљиве каматне стопе, која је уговорена у складу са одредбама овог закона.

Уколико корисник није сагласан са измјенама обавезних елемената уговора, банка не може једнострано измијенити услове из уговора, нити уговор једнострано раскинути, односно отказати, осим у разлозима предвиђеним прописима којима се уређују облигациони односи.

Банка је дужна да корисника, у року и на начин одређен уговором, обавијести о промјени података који не представљају обавезне елементе уговора.

Члан 98ј.

Уговор са фиксном каматном стопом је уговор у којем су банка и корисник уговорили јединствену каматну стопу за цијели период трајања уговора или неколико каматних стопа за поједине периоде користећи искључиво одређен фиксни проценат.

Ако у уговору нису утврђене све каматне стопе, сматра се да је каматна стопа фиксна само за оне периоде за које је приликом закључења уговора висина стопе утврђена искључиво одређеним фиксним процентом договореним приликом закључења уговора.

Каматна стопа је промјенљива ако њена висина зависи од уговорених промјенљивих елемената, односно промјенљивих и фиксних, с тим што су промјенљиви елементи они који се званично објављују (референтна каматна стопа, индекс потрошачких цијена и друго), на које елементе не може утицати једнострана воља ниједне од уговорних страна.

Банка је дужна да промјенљиву каматну стопу утврђује на начин одређен у ставу 3. овог члана.

Ако је уговорена промјенљива каматна стопа, банка је дужна да на одговарајућем мјесту у својим пословним просторијама јавно објави и кориснику учини доступним податке о кретању вриједности уговорених промјенљивих елемената из става 3. овог члана.

Ефективна каматна стопа исказује укупне трошкове услуге које плаћа, односно прима кориснику те услуге, при чему су ти трошкови изражени као проценат укупног износа услуге на годишњем нивоу, а утврђује се по методологији коју прописује Агенција.

Банка је дужна да ефективну каматну стопу обрачунава и исказује на јединствено прописан начин и учини је доступном јавности и корисницима у складу са одредбама овог закона.

Члан 98к.

Ако је закључење и реализација уговора са корисником условљена закључењем уговора о споредним услугама, а при том се цијена споредне услуге не може одредити унапријед, услови за закључење таквог уговора морају бити дати на јасан, сажет и видљив начин, заједно са исказивањем ефективне каматне стопе, а банка не може корисника условљавати избором даваоца те споредне услуге.

У споредне услуге не укључују се услуге отварања и одржавања једног или више рачуна на којима се искључиво евидентирају трансакције подизања, плаћања и повлачења средстава, те друге трансакције које произлазе из коришћења уговорене услуге.

Трошкови отварања, одржавања и евидентирања трансакција по рачунима из става 2. овог члана предочавају се кориснику у преговарачкој фази и укључени су у обрачун укупних трошкова услуге исказаних кроз ефективну каматну стопу.

1.3.1. Уговор о кредиту

Члан 98л.

Банка је обавезна да прије закључења уговора о кредиту процијени кредитну способност корисника, јемца или другог лица које лично обезбјеђује испуњење обавеза корисника, на основу одговарајуће документације и података добијених од корисника, увидом у кредитне регистре, уз писану сагласност лица на које се подаци из регистра одnose, као и јавне регистре и базе података.

Прије закључења уговора о кредиту банка је дужна, уз претходну писану сагласност корисника, јемца или другог лица које лично обезбјеђује испуњење обавеза корисника, међусобно их информисати и упознати са документацијом и подацима прибављеним у поступку процјене кредитне способности.

Уколико једно лице није сагласно да се добијени подаци и документација за процјену његове кредитне способности саопште другим лицима, банка је дужна да са том чињеницом упозна друга лица.

Одредбе овог члана не примјењују се у случајевима када је такво саопштавање података изричито забрањено посебним принудним прописима или је супротно циљевима јавног поретка.

Ако се уговорне стране сагласе да се кредитно задужење корисника као дужника повећа, банка је дужна да поново процијени кредитну способност корисника, јемца или другог лица које лично обезбјеђује испуњење обавеза корисника, прије било каквог значајнијег повећања укупног износа кредита.

Члан 98љ.

Ако банка испуњење обавеза корисника, по пословима одобравања кредита, обезбјеђује јемством, дужна је да у преговарачкој фази упозна јемца са предметом јемчења, обликом јемства који се уговором захтијева, обимом јемчеве одговорности на коју се обавезује давањем изјаве о јемчењу, те да му предочи све информације, односно учини доступним све битне елементе уговора из којих су јасно видљиви права и обавезе уговорних страна, и на његов захтјев, без накнаде, преда нацрт уговора ради разматрања изван просторија банке.

Банка је дужна да прије закључења уговора о јемству прибави примјерак уговора о давању јемства, закљученог у писаној форми између корисника и јемца, а за чији садржај банка није одговорна.

Банка и корисник не могу мијењати обавезне елементе уговора којима се повећава обим јемчеве одговорности без претходне сагласности јемца у писаној форми.

Члан 98м.

Уговор о кредиту, осим обавезних елемената из члана 98з. овог закона, садржи и сљедеће обавезне елементе:

1. код кредита индексираних у иностраној валути - валуту у којој банка индексира кредит, тип курса валуте који се примјењује при одобравању и отплати кредита (куповни или продајни курс Централне банке Босне и Херцеговине или званични средњи курс, или куповни или продајни курс банке), као и датум обрачуна,

2. право корисника да од банке на уговорени начин, а најмање једном годишње, без накнаде добије писани извод о стању његовог кредитног задужења, укључујући податке о износу отплаћене главнице и камате, као и износу преосталог дуга,

3. укупне трошкове кредита,

4. укупан износ који корисник треба да плати,

5. по потреби, одредбу о обавези коришћења и плаћања трошкова нотарских услуга,

6. инструменте обезбјеђења испуњења обавеза са информацијом о редослиједу и начину измирења обавеза из инструментата обезбјеђења,

7. право корисника на одустајање од уговора, услове и начин остварења тог права и

8. услове и начин пријевремене отплате кредита и вину накнаде банке по овом основу.

Укупни трошкови кредита за корисника укључују камате, накнаде, порезе и све друге накнаде и трошкове који су директно повезани са одобравањем и коришћењем кредита и укључују се у обрачун и исказивање ефективне каматне стопе.

Укупан износ који корисник треба да плати представља збир износа кредита и укупних трошкова кредита које корисник сноси.

При закључењу уговора о кредиту банка уз уговор уручује кориснику један примјерак плана отплате кредита који се сматра саставним дијелом уговора, а други примјерак овог плана банка задржава у својој документацији.

Члан 98н.

Ако су код уговора о кредиту камата, накнада и други трошкови промјенљиви, банка промјену њихове вриједности мора засновати на елементима уговореним у складу са одредбама овог закона, који се јавно објављују.

Банка не може да врши измјену промјенљиве каматне стопе у роковима другачијим од уговорених, а усклађивање висине промјенљиве каматне стопе дужна је да врши према висини утврђене референтне каматне стопе са којом се према уговору камата усклађује, а која се јавно објављује и важећа је на дан истека уговореног рока за усклађивање каматне стопе.

Ако банка одобри кредит који је индексан у страни валути, корисник има право да отплату кредита врши по истом типу курса који је примјењен при исплати кредита (куповни или продајни курс Централне банке Босне и Херцеговине или званични средњи курс или куповни или продајни курс банке), а банка је дужна да кориснику омогући остварење тог права.

Ако корисник ради добијања кредита има обавезу да код банке положи намјенски депозит са уговореном каматом, банка је дужна да примијени исти метод обрачуна камате на депозит који је примјењен и на обрачун камате на одобрени кредит.

Члан 98њ.

Банка не може кориснику ставити на располагање кредитна средства прије истека рока од 14 дана од дана закључења уговора, изузич захтјев корисника.

Корисник има право да одустане од закљученог уговора о кредиту, без навођења разлога за одустанак, у року од 14 дана од дана закључења уговора, односно у краћем року уговореном за стављање кредитних средстава на располагање на његов изричит захтјев, под условом да није почео да користи кредитна средства.

Корисник је дужан да о својој намјери одустанка од уговора обавијести банку у писаној форми, при чему се датум пријема тог обавјештења сматра датумом одустанка од уговора.

У случају одустанка корисника од закљученог уговора о кредиту, банка има право на наплату обрачунате накнаде за обраду кредитног захтјева која не може бити већа од накнаде у случају када корисник не одустане од кредита.

Забрањено је банци да уговара и од корисника наплаћује накнаду као одустаницу за случај одустанка корисника од уговора о кредиту.

Приликом одустанка корисника од уговора о кредиту који је обезбијењен хипотеком, као и уговора чији је предмет куповина, односно финансирање куповине непокретности, банка има право на накнаду искључиво стварних трошкова насталих закључењем уговора, са чим је дужна да упозна корисника прије закључења уговора.

Ако банка или трећа страна на основу уговора о кредиту пружа и споредне услуге које су у вези са тим уговором, корисника више не обавезује уговор о споредним услугама ако користи своје право на одустанак од уговора, у складу са овим чланом.

Одредбе овог члана примјењују се и на уговор о дозвољеном прекорачењу рачуна и уговор о издавању и коришћењу кредитне картице.

Члан 98о.

Корисник може да врати кредит, у потпуности или дјелимично, прије рока одређеног за враћање, при чему има право на умањење укупних трошкова кредита за износ камате и трошкова за преостали период трајања уговора (пријевремена отплата), али је дужан да о намјери пријевремене отплате кредита унапријед обавијести банку у уговореном року.

У случају пријевремене отплате кредита, банка има право на објективно оправдану и уговорену накнаду трошкова који су директно у вези са пријевременом отплатом кредита, под условом да је пријевремена отплата извршена у периоду током којег се примјењивала фиксна каматна стопа и ако је износ пријевремене отплате кредита у периоду од годину дана већи од износа граничне вриједности, који утврђује Агенција.

Банка не може захтијевати накнаду за пријевремену отплату:

1. ако је отплата била учињена на основу закљученог уговора о осигурању чија је намјена обезбјеђивање отплате,
2. ако се отплата врши у току периода за који је уговорена промјенљива номинална каматна стопа и
3. у случају дозвољеног прекорачења рачуна.

Накнада за пријевремену отплату кредита ни у једном случају не може бити већа од износа камате коју би корисник платио за вријеме од дана враћања кредита до дана када је кредит по уговору требало да буде враћен.

Агенција ће прописати услове пријевремене отплате кредита, у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 98п.

Ако корисник своју обавезу не испуни у уговореном року, на доспјелу, а неизмирену обавезу банка примјењује правила о камати која се примјењују у случају дужниковог кашњења у измирењу обавеза, у складу са прописима којима се уређују облигациони односи.

Ако у току трајања уговорног односа наступе околности које корисника доводе у тешко имовинско стање, односно друге битне околности на које корисник не може утицати, банка може на захтјев корисника прогласити застој у отплати (мораторијум) за одређени период, а у том периоду банка не обрачунава затезну камату на доспјело, а неизмирено потраживање.

Банка може својим општим актима пословања прописати критеријуме за проглашење застоја у отплати.

Члан 98р.

Банка је дужна да на уговорени начин, а најмање једном годишње, без накнаде достави кориснику писани извод о стању његовог кредитног задужења, укључујући податке о износу отплаћене главнице и камате, као и о износу преосталог дуга.

У случају уговорене промјенљиве каматне стопе, банка је дужна да о измјени те стопе, писаним путем или на други уговорени начин, обавијести корисника прије почетка примјене измијењене каматне стопе и у обавјештењу наведе датум од када се измијењена стопа примјењује.

Уз обавјештење из става 2. овог члана банка је дужна да кориснику бесплатно достави измијењени план отплате кредита након примјене нове каматне стопе.

Члан 98с.

Ако банка пренесе потраживање из уговора о кредиту другој банци или финансијској организацији која има дозволу Агенције - пријемнику, корисник према пријемнику има иста права која је имао према банци и може другом пријемнику истаћи, осим приговора које има према њему,

и оне приговоре које је имао према банци из уговора о кредиту, а пријемник не може корисника довести у неповољнији положај од положаја који би имао да то потраживање није пренесено и корисник због тога не може бити изложен додатним трошковима.

Банка је дужна да обавијести корисника о преносу права из става 1. овог члана, изузев ако је наставила да у име и за рачун пријемника по кредиту врши наплату уступљеног потраживања од корисника.

Банци је забрањено да условљавањем и уговарањем своје претходне сагласности ограничава пренос права из уговора о кредиту са свим споредним правима и гаранцијама на јемца или друго лице које персонално обезбјеђује испуњење обавезе корисника и које је дјелимично или у потпуности намирило потраживање банке.

Члан 98т.

Одредбе овог закона које се односе на заштиту корисника у пословима одобравања кредита не примјењују се на:

1. уговоре о кредиту у износу мањем од 400 КМ и већем од 150.000 КМ,
2. уговоре о лизингу код којих није уговорена могућност да прималац лизинга стекне право својине на предмету лизинга,
3. уговоре о кредиту преко текућег рачуна (дозвољено прекорачење) са обавезом отплате у року од 30 дана,
4. уговоре о кредиту закључене у поступку поравнања пред судом или пред неким другим органом одређеним законом,
5. уговоре о одгађању плаћања постојећег дуга по кредиту, без плаћања накнаде,
6. уговоре о кредиту код којих не постоји обавеза плаћања било каквих трошкова и уговоре код којих се кредит мора отплатити у року од три мјесеца, уз плаћање само занемарљивих укупних трошкова кредита и
7. уговоре о кредиту који су обезбијеђени заложним правом на покретности ако је одговорност корисника строго ограничена на вриједност заложне ствари.

1.3.2. Уговори о новчаном депозиту и улогу на штедњу

Члан 98ђ.

Уговори о новчаном депозиту и улогу на штедњу, осим елемената из члана 98з. овог закона, садрже и сљедеће обавезне елементе:

1. безусловне погодности које банка пружа у вези са новчаним средствима на рачуну,
2. план исплате новчаних средстава са рачуна,
3. начин и услове исплате са рачуна у границама расположивих средстава,
4. услове и начин аутоматског продужавања орочења и
5. износ осигураног депозита.

Код уговора о новчаном депозиту, накнаде и други трошкови, ако су промјенљиви, морају зависити од уговорених елемената који се званично објављују (референтна каматна стопа, индекс потрошачких цијена и друго) и чија је природа таква да на њихову вриједност не може утицати једнострана воља ниједне од уговорних страна.

Банка је дужна да кориснику при закључењу уговора о новчаном депозиту уручи један примјерак плана исплате депозита који се сматра саставним дијелом уговора, а други примјерак овог плана банка задржава у својој документацији.

У случају аутоматског продужавања орочења новчаног депозита, банка је дужна да најкасније седам дана прије истека рока орочења корисника обавијести о року на који се продужава уговор о новчаном депозиту и новој каматној стопи, а корисник има право да уговор раскине најкасније у року од 15 дана од дана пријема тог обавјештења, и то без накнаде и уз камату уговорену за истекли орочени период.

1.3.3. Уговор о револвинг кредиту

Члан 98у.

Уговор о револвинг кредиту је уговор о кредиту који кориснику омогућава да једном одобрени износ кредита, у одређеном периоду, може да повлачи више пута под истим условима, с тим што се неискоришћени дио кредита повећава за висину отплате тог кредита.

Корисник има право да на уобичајени начин, у сваком тренутку и без накнаде, раскине уговор о револвинг кредиту, изузев ако је уговорен отказни рок који не може бити дужи од мјесец дана.

Банка може отказати уговор о револвинг кредиту ако је тако уговорено, уз обавезу писаног обавјештавања корисника најмање 30 дана унапријед.

Банка може из оправданих разлога (неовлашћено коришћење кредита из става 1. овог члана, значајно погоршање кредитне способности корисника и друго) и ако је тако уговорено, привремено или трајно ускратити кориснику право на повлачење средстава, с тим да је дужна да га о разлицима ускраћивања обавијести у писаној форми или електронским путем, и то, ако је могуће одмах или у року од наредна три дана, осим када је пружање таквих обавјештења забрањено другим прописима.

1.3.4. Уговор о дозвољеном прекорачењу рачуна

Члан 98ф.

Ако је уговором о текућем рачуну уговорен кредит преко рачуна (дозвољено прекорачење рачуна), банка је дужна да издавањем и достављањем извода, на уговорени начин најмање крајем сваког мјесеца, обавјештава корисника о почетном салду, промјенама стања рачуна по основу уплата, исплата, наплата и плаћања, те провизија и накнада које банка зарачунава за извршене услуге, као и о завршном салду рачуна за извјештајни период.

Осим достављања извјештаја о стању рачуна, банка је дужна да обавјештава корисника о примијењеним каматним стопама у извјештајном периоду, као и промјенама каматних стопа, накнада и трошкова прије њихове примјене, у року и на начин утврђен овим законом.

Корисник рачуна има право да без наплате посебне накнаде подигне средства са свог рачуна отвореног у банци, у висини расположивих средстава на рачуну.

Корисник рачуна има право на бесплатно гашење рачуна.

1.3.5. Уговор о издавању и коришћењу платне картице

Члан 98х.

Ако је уговором о новчаном депозиту или текућем рачуну уговорено издавање и коришћење платне картице, уговор садржи и сљедеће обавезне елементе:

1. валуту у којој се врши обрачунавање дуговања по картици,
2. обавјештење о постојању накнаде за подизање готовине на банкомату друге банке, као и износ те накнаде у случају подизања готовине на банкомату банке издаваоца,
3. обавјештење о износу накнаде за коришћење платне картице у иностранству, обавјештење о валути у којој се евидентира трансакција извршена у иностранству, као и обавјештење о курсу који се примјењује при конверзији износа трансакција насталих у иностранству у валуту задужења корисника, укључујући и евентуалне провизије које се наплаћују приликом конверзије,
4. права и обавезе, начин поступања корисника у случају ученог неовлашћеног коришћења података са картице, оштећења, крађе или губитка картице,
5. права и обавезе, начин поступања корисника и банке у случају блокаде картице и
6. одговорност корисника и банке издаваоца картице у случају крађе и губитка картице, односно у случају неовлашћеног коришћења података са картице.

Банка је дужна да обезбиди кориснику да само он има приступ личном идентификационом броју до уручења платне картице.

Банка издавалац платне картице сноси ризик у вези са достављањем кориснику платне картице и личног идентификационог броја.

Корисник је дужан да без одгађања пријави банци губитак, односно крађу платне картице и да од банке захтијева блокаду њене даље употребе, а банка је дужна да му то у сваком тренутку омогући.

Ако банка издавалац платне картице не омогући кориснику да у сваком тренутку пријави губитак, крађу или трансакцију извршену неовлашћеним коришћењем платне картице, односно података са платне картице или му не омогући да захтијева блокаду њене даље употребе - корисник не сноси посљедице неовлашћене употребе, изузев ако је сам извршио злоупотребу.

Корисник има право на бесплатно гашење платне картице.

1.3.6. Уговори о осталим услугама

Члан 98ц.

Уговори о гаранцијама, авалу, акредитиву, сефу, као и други уговори по пословима које банка обавља у складу са законом морају да садрже врсту и висину свих накнада и других трошкова који падају на терет корисника.

Агенција може прописати обавезне елементе уговора о осталим услугама.

1.4. Приговор корисника

Члан 98ч.

Корисник, јемац или друго лице које лично обезбјеђује испуњење обавеза корисника има право на приговор, ако сматра да се банка не придржава одредаба закона, општих услова пословања, добре пословне праксе и обавеза из закљученог уговора.

Банка је дужна да организује послове рјешавања приговора, донесе писане процедуре и поступке, достави одговор подносиоцу приговора најкасније у року од 30 дана од дана подношења приговора, те води уредну евиденцију за примљених и ријешених приговора, о чему је дужна да извјештава Агенцију.

Ако банка не достави одговор у року из става 2. овог члана или подносилац приговора није задовољан одговором, подносилац приговора има право да о томе писано обавијести и уложи приговор Омбудсману за банкарски систем (у даљем тексту: Омбудсман), који је успостављен у оквиру Агенције.

Након пријема писаног обавјештења или приговора корисника, ако оцијени да је приговор оправдан, Омбудсман ће захтијевати од банке да се у року од осам дана изјасни о наводима из обавјештења, односно приговора.

Ако банка у прописаном року пропусти да се изјасни или се изјасни, а Омбудсман оцијени да нису у питању повреде одредаба овог закона којима се уређује заштита корисника, за које су одређене прекршајне казне, Омбудсман, корисник или банка могу дати приједлог за покретање поступка посредовања у мирном рјешавању спорног односа.

Ако Омбудсман на основу чињеница из писаног обавјештења, односно приговора корисника, а након изјашњења банке о тим чињеницама, оцијени да су у питању повреде одредаба овог закона којима се уређује заштита корисника, за које су одређене прекршајне казне, упутиће предмет надлежном организационом дијелу Агенције на даље поступање.

Банка је дужна да сарађује са Омбудсманом ради правичног и брзог рјешавања и превазилажења несугласица и спорова по приговорима.

Агенција ће прописати услове и начин улагања приговора из става 1. овог члана, поступања банке по приговору и извјештавања Агенције, као и начин поступања Агенције

је по задримању обавјештења и приговора из става 3. овог члана у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 98д.

На питања из области заштите права и интереса корисника која нису уређена овим законом примјењују се одредбе прописа којима се уређују заштита потрошача, облигациони односи и платни промет.

На заштиту корисника - физичког лица примаоца лизинга, која се уређује законом о лизингу, примјењују се одредбе о заштити корисника овог закона о питањима која нису уређена тим законом.”

Члан 6.

Члан 101. мијења се и гласи:

“Банка не смије стицати, вршити конверзије или трансфере, нити посредовати приликом стицања, конверзије или трансфера новца или друге имовине за коју зна или би могла основано претпоставити да је стечена вршењем кривичног дјела.

Банка не смије извршити трансакцију за коју, према прописима који уређују област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, зна или може основано претпоставити да је намијењена прању новца и финансирању терористичких активности.

Банка не смије вршити конверзије или трансфере, нити посредовати приликом стицања, конверзије или трансфера новца или друге имовине за коју зна или би могла основано претпоставити да би се могле користити за терористичке активности, у складу са прописима који уређују спречавање прања новца и финансирања терористичких активности и прописима којима се уређују увођење и примјена одређених привремених мјера ради ефикасног спровођења међународних рестриктивних мјера.

Банка не смије вршити конверзије или трансфере, нити посредовати приликом стицања, конверзије или трансфера новца или друге имовине, за коју зна или би могла основано претпоставити да би их могли користити појединци или правна лица или органи који опструишу или пријете опструкцијом или представљају значајан ризик од активне опструкције спровођења мировног процеса, у складу са прописима којима се уређују увођење и примјена одређених привремених мјера ради ефикасног спровођења међународних рестриктивних мјера.

Банка је дужна да обезбиди систем интерних контрола и интерну ревизију, као и да донесе политике и процедуре ради откривања и спречавања трансакција које укључују криминалне активности, прање новца, финансирање терористичких активности и активности које опструишу увођење и примјену међународних рестриктивних мјера.

Банка је дужна да изради процјену ризика којом утврђује степен ризичности група клијената или појединог клијента, пословног односа, трансакције или производа у вези са могућношћу злоупотребе у сврху прања новца или финансирања терористичких активности, у складу са прописима из ове области.

Банка је дужна да у свом пословању извршава обавезе и задатке, као и предузима мјере и радње дефинисане прописима који уређују спречавање прања новца и финансирања терористичких активности.

Банка је дужна да обавјештава надлежне органе и доставља податке у складу са прописима који уређују област спречавања прања новца и финансирања терористичких активности, те о томе Агенцији доставља мјесечне статистичке извјештаје, у форми коју пропише Агенција, у року од 90 дана од дана ступања на снагу овог закона.”

Члан 7.

У члану 106. последије става 1. додаје се нови став 2., који гласи:

“Банка је дужна да Агенцији и другим надлежним органима у складу са законом омогући преглед закључених

уговора о услузи са корисником, да им њихове копије, те им достави друге податке и документацију која је потребна при вршењу надзора.”.

Досадашњи ст. 2. и 3. постају ст. 3. и 4.

Члан 8.

У члану 112. у ставу 6. ријечи: “од 5.000 КМ” замјењују се ријечима: “у складу са прописима којима се уређује осигурање депозита у банкама”.

Члан 9.

У члану 119. у ставу 1. у т. 3, 4. и 5. ријечи: “дефинисаног Законом о осигурању депозита у банкама Босне и Херцеговине” замјењују се ријечима: “у складу са прописима којима се уређује осигурање депозита у банкама”.

У ставу 1. у тачки 6. бришу се ријечи: “пребачени на Министарство”.

Члан 10.

Члан 123. мијења се и гласи:

“Новчаном казном од 200.000 КМ казниће се за прекршај правно лице ако у своје име и за свој рачун прима или омогући примање депозита у новцу и даје кредите без дозволе Агенције, противно одредби члана 2. Закона.

Новчаном казном од 20.000 КМ до 100.000 КМ казниће се за прекршај банка, односно друго правно лице ако:

1. у свом називу користи ријеч супротно одредбама члана 2. став 3. Закона,

2. директно или индиректно прикупља депозите на начин из члана 3. Закона,

3. настави да обавља банкарску дјелатност противно забрани из члана 21. став 4. Закона,

4. не ликвидира своју активу и не исплати своје обавезе у складу са одредбама члана 21. став 4. Закона,

5. не одржава уплаћени акционарски капитал и нето капитал у складу са одредбама члана 22. Закона,

6. без одобрења Агенције прекорачи ограничења из члана 23. став 1. Закона,

7. без дозволе Агенције инвестира супротно одредбама члана 24. Закона,

8. без сагласности Агенције предузима радње и активности спајања, припајања или подјеле банке супротно одредби члана 28. став 1. и ставља у примјену измјене и допуне статута противно одредбама члана 32. став 3. Закона,

9. именује предсједника и чланове надзорног одбора, директора и чланове управе супротно одредбама члана 80. Закона,

10. поступа супротно одредбама члана 83. Закона,

11. своје пословање обавља супротно одредби члана 86. Закона,

12. улази у трансакције или учествује у дјелатности које представљају нелојалну конкуренцију из члана 88. Закона,

13. не придржава се ограничења у пословању из чл. 90, 91, 95. и 96. и не доставља извјештаје из члана 94. Закона,

14. не чува документацију и евиденцију о обављеним трансакцијама у складу са одредбама члана 97. Закона,

15. општим условима пословања и другим интерним актима не обезбједи примјену прописа, добрих пословних обичаја и према кориснику не примјењује начела прописана у члану 98а. овог закона,

16. опште услове пословања не оглашава на јасан и разумљив начин и репрезентативним примјером не пружи кориснику приказане стандардне податке на начин и у року из члана 98в. овог закона,

17. при оглашавању користи нетачне и неистините податке који могу створити погрешну представу и довести у заблуду корисника и навести га на доношење одлуке коју у другачијим околностима не би донио из члана 98г. став 1. овог закона,

18. при оглашавању користи изразе којима се услуга означава бесплатном или сличне изразе ако је одобрење коришћења те услуге условљено закључењем другог уговора или је условљено било чим што представља трошак или ствара другу обавезу за корисника (члан 98г. став 2),

19. у преговарачкој фази не информира корисника о условима и свим битним карактеристикама услуге посредством стандардног информационог листа, у писаној форми или електронском облику, који садржи елементе из члана 98д. став 1. овог закона,

20. у стандардном информационом листу све податке и информације не прикаже једнаком величином слова и на једнако уочљив начин (члан 98д. став 2.),

21. кориснику прије закључивања уговора не предочи све информације о услузи и не учини доступним све битне услове и елементе уговора и на његов захтјев, без накнаде, не преда нацрт уговора, ради разматрања изван просторија банке у предвиђеном року (члан 98ђ. став 2.),

22. не обезбједи обуку запослених који су ангажовани на пословима продаје услуга или пружању савјета корисницима (члан 98е.),

23. уговор не сачини у писаној форми или електронском облику и примјерак уговора не достави свакој уговорној страни (члан 98ж. став 1.),

24. на одговарајућем мјесту у пословним просторијама јавно не објави и кориснику не учини доступним податке о кретању вриједности уговорених промјенљивих елемената који утичу на висину промјенљиве каматне стопе (члан 98ј. став 5.),

25. ефективну каматну стопу не обрачунава и не исказује је јединствено прописан начин и учини је доступном јавности и корисницима (члан 98ј. став 7.),

26. постојање обавезе и услове за закључење уговора о споредним услугама не исказе на јасан, сажет и видљив начин, заједно са исказивањем ефективне каматне стопе и корисника условљава избором даваоца споредне услуге (члан 98к. став 1.),

27. трошкове отварања, одржавања и евидентирања трансакција по рачунима који произлазе из коришћења уговорене услуге не предочи кориснику у преговарачкој фази и не укључи у обрачун укупних трошкова услуге кроз ефективну каматну стопу (члан 98к. став 3.),

28. прије закључења уговора о кредиту међусобно не информира и упозна корисника, јемца или друго лице које лично обезбјеђује испуњење обавезе са документацијом и подацима прибављеним у поступку процјене кредитне способности корисника (члан 98л. став 2.),

29. друга лица не упозна са чињеницом да једно лице није сагласно да се добијени подаци и документација за процјену кредитне способности саопште другим лицима (члан 98л. став 3.),

30. у преговарачкој фази не упозна јемца са предметом јемчења, обликом јемства који се уговором захтијева, обимом јемчеве одговорности, као и не предочи све информације и битне елементе уговора и на његов захтјев, без накнаде, преда нацрт уговора ради разматрања изван просторија банке (члан 98љ. став 1.),

31. без претходне сагласности јемца у писаној форми измјени обавезне елементе уговора којима се повећава обим јемчеве одговорности (члан 98љ. став 3.),

32. при закључењу уговора о кредиту, односно уговора о новчаном депозиту кориснику не уручи један примјерак плана отплате кредита, односно исплате депозита, који се сматрају саставним дијеловима ових уговора (члан 98м. став 4. и члан 98ћ. став 3.),

33. уговори и од корисника наплати накнаду као одустану за случај одустанка корисника од уговора о кредиту (члан 98н. став 5.),

34. код уговора који је обезбјеђен хипотеком, као и код уговора чији је предмет куповина, односно финансира-

ње непокретности, уговори и од корисника наплати накнаду већу од стварних трошкова насталих закључењем уговора (члан 98њ. став 6.),

35. на доспјелу, а неизмирену обавезу не примјењује правила о камати која се примјењују у случају дужниковог кашњења у измирењу обавеза, прописана законом којим се уређују облигациони односи (члан 98п. став 1.),

36. кориснику на уговорени начин, а најмање једном годишње, без накнаде, не достави писани извод о стању његовог кредитног задужења и податке прописане чланом 98р. став 1. овог закона,

37. у случају аутоматског продужавања орочења новчаног депозита у прописаном року не обавијести корисника о новим условима и не поступи у складу са чланом 98ћ. став 4. овог закона,

38. код уговора о револвинг кредиту не поступи у складу са чланом 98у. овог закона,

39. кориснику у сваком тренутку не омогући да пријави губитак, крађу или трансакцију извршену неовлашћеним коришћењем платне картице, односно података са платне картице или не омогући да захтијева блокаду њене даље употребе (члан 98х. став 5.),

40. обавља трансакције са повезаним лицима супротно одредбама члана 100. Закона,

41. у поступку контроле банка не сарађује са Агенцијом у складу са одредбама члана 106. Закона,

42. не изврши налог из рјешења Агенције издат на основу члана 125. Закона и

43. не поступи на начин прописан чланом 129а. овог закона.

За прекршаје из става 2. овог члана казниће се и одговорно лице и лице које је учинило прекршај у банци, односно другом правном лицу новчаном казном од 3.000 КМ до 20.000 КМ.”.

Члан 11.

Послије члана 123. додаје се нови члан 123а. који гласи:

“Члан 123а.

Новчаном казном од 10.000 КМ до 50.000 КМ казниће се за прекршај банка, односно друго правно лице ако:

1. своје активности не обавља у складу са интерним актима из члана 32. Закона,

2. за досије Агенције не доставља потребна акта у складу са чланом 32. став 2. Закона,

3. надзорни одбор, управа и чланови њихове уже породице који са њима живе у заједничком домаћинству не приложе потписану изјаву о свом стању у складу са одредбама члана 82. Закона,

4. оснује дио банке супротно одредбама члана 84. Закона,

5. поступа супротно одредби члана 89. Закона,

6. уговори садрже упућујућу норму на пословну политику када су у питању они елементи који су овим законом предвиђени као обавезни елементи уговора (члан 98ж. став 6.),

7. поступа супротно обавези утврђеној чланом 98ж. став 7. овог закона,

8. уговори о кредиту, новчаном депозиту, улогу на штедњу, отварању и вођењу текућег рачуна, дозвољеном прекорачењу рачуна, коришћењу платне картице не садрже прописане обавезне елементе наведене у члану 98з, члану 98м. став 1, члану 98ћ. став 1. и члану 98х. став 1. овог закона,

9. не изврши обавезе предвиђене чланом 98и. овог закона,

10. промјенљиву каматну стопу уговори супротно члану 98ј. ст. 3. и 4. овог закона,

11. прије закључења уговора о јемству не прибави примјерак уговора о давању јемства, закљученог у писаној форми између корисника и јемаца (члан 98љ. став 2.),

12. промјену вриједности камата, накнада и других трошкова који су промјенљиви не заснива на елементима уговореним у складу са одредбама овог закона, који се јавно објављују (члан 98н. став 1.),

13. измјену промјенљиве каматне стопе врши у роковима другачијим од уговорених и на начин супротан члану 98н. став 2. овог закона,

14. кориснику не омогући да отплату кредита врши по истом типу курса који је примијењен при исплати кредита (члан 98н. став 3),

15. на положени намјенски депозит ради добијања кредита не примјени исти метод обрачуна камате на депозит који је примијењен на обрачун камате на кредит (члан 98н. став 4),

16. кориснику стави на располагање кредитна средства прије истека рока дефинисаног чланом 98њ. став 1. овог закона,

17. у случају пријевремене отплате кредита кориснику који је о томе унапријед обавијестио банку не умањи укупне трошкове кредита за износ прописан у члану 98о. став 1. овог закона,

18. од корисника наплати накнаду за пријевремену отплату кредита у случајевима из члана 98о. став 3. овог закона,

19. од корисника за пријевремену отплату кредита наплати већу накнаду од прописане у члану 98о. став 4. овог закона,

20. корисника не обавијести о измјени уговорене промјенљиве каматне стопе прије почетка њене примјене и не наведе датум од када се она примјењује (члан 98р. став 2.),

21. уз обавјештење о измјени промјенљиве каматне стопе бесплатно не достави измијењени план отплате кредита (члан 98р. став 3.),

22. изврши пренос потраживања из уговора о кредиту другој банци или финансијској организацији која има дозволу Агенције - пријемнику и доведе корисника у неповољнији положај и изложи га додатним трошковима и о томе не обавијести корисника (члан 98с. ст. 1. и 2.),

23. условљавањем и уговаравањем своје претходне сагласности ограничава пренос права из уговора о кредиту на јемца или друго лице из члана 98с. став 3. овог закона,

24. корисника издавањем и достављањем извода не обавјештава о подацима и стању текућег рачуна по којем је уговорен кредит, примијењеним каматним стопама и промјенама каматних стопа прије њихове примјене, у складу са чланом 98ф. ст. 1. и 2. овог закона,

25. кориснику рачуна не омогући да без наплате посебне накнаде подигне средства са свог рачуна у висини расположивих средстава (члан 98ф. став 3.),

26. кориснику рачуна наплати накнаду за гашење рачуна (члан 98ф. став 4.),

27. кориснику наплати накнаду за гашење платне картице (члан 98х. став 6.),

28. уговори о осталим услугама нису сачињени у складу са чланом 98ц. овог закона,

29. не доставља Агенцији прописане мјесечне извјештаје (члан 101. став 8.),

30. не именује вањског ревизора у складу са одредбама члана 104. Закона и

31. не достави Агенцији финансијски извјештај и извјештај вањског ревизора или ако не објави финансијске информације у складу са чл. 105. и 106. Закона.

За прекршаје из става 1. овог члана казниће се и одговорно лице и лице које је учинило прекршај у банци, односно другом правном лицу новчаном казном од 2.000 КМ до 10.000 КМ.”.

Члан 12.

Члан 124. мијења се и гласи:

“Прекршајни поступак покреће се и води у складу са прописима којима се уређује прекршајни поступак.

Утврђивање одговорности и изрицање мјера у складу са овим законом не искључује утврђивање одговорности и изрицање мјера утврђених другим законима.”.

Члан 13.

У члану 125. ст. 14. и 15. мијењају се и гласе:

“У случају да је банци за извршени прекршај изречена новчана казна из чл. 123. и 123а. Закона, а Агенција утврди да је банка поново извршила исти или сличан прекршај у року од шест мјесеци од дана када је извршен први прекршај, Агенција може предузети једну или више радњи из става 2. т. 6, 7. и 8. овог члана.

Ако је Агенција према банци предузела једну или више радњи из става 14. овог члана, а банка у року од шест мјесеци поново изврши исти или сличан прекршај, Агенција може предузети мјере из става 2. т. 9, 11. и 12. овог члана.”.

Члан 14.

Послије члана 125. додаје се нови члан 125а., који гласи:

“Члан 125а.

Агенција може банци забранити закључивање уговора о услузи са корисником до отклањања незаконитости ако утврди да:

1. уговор није закључен у прописаној форми,
2. уговор не садржи све елементе прописане овим законом и прописима Агенције,
3. банка израчунава ефективну каматну стопу или укупну цијену услуге супротно одредбама овог закона и прописима Агенције,
4. уговор садржи уговорене одредбе супротно овом закону и на штету корисника,
5. оглашавање услуга не садржи све податке и информације прописане у чл. 98в. и 98д. овог закона и
6. банка одобрава кредите, прима депозите, отвара и води рачуне или издаје платне картице супротно одредбама овог закона.”.

Члан 15.

Послије члана 129. додаје се нови члан 129а., који гласи:

“Члан 129а.

Банка је дужна да своје опште акте пословања усклади са одредбама овог закона и прописима Агенције, најкасније у року од три мјесеца до дана доношења тих прописа.

Банка је дужна да уговоре закључене прије ступања на снагу овог закона, у којима је уговорена промјенљива, а неодређива номинална каматна стопа, односно промјенљиви неодређиви елемент те стопе, усклади са одредбама члана 98ж. ст. 2. до 7. и члана 98ј. ст. 3. и 4. овог закона, у року од шест мјесеци од дана његовог ступања на снагу, тако да висина уговорене промјенљиве, а неодређиве номиналне каматне стопе, односно промјенљивог неодређивог елемента те стопе не може бити већа од њихове иницијалне висине (висине у моменту закључења уговора).

Одредбе члана 98ж. ст. 2. до 7. и члана 98ј. ст. 3. и 4. овог закона примјењиваће се на све обавезе по основу уговора које доспијевају по истeku рока за усклађивање уговора из става 2. овог члана.

Банка, у року утврђеном за усклађивање уговора из става 2. овог члана, не може повећавати висину каматних стопа користећи уговорене неодређиве елементе.

Забрањено је банци да корисницима по уговору наплаћује посебну накнаду за усклађивање уговора на начин предвиђен ставом 2. овог члана, нити да ради тога од њих потражује накнадну документацију.”.

Члан 16.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у “Службеном гласнику Републике Српске”.

Број: 01-1706/11
3. новембра 2011. године
Бања Лука

Предсједник
Народне скупштине,
Мр Игор Радојичић, с.р.

2034

На основу Амандмана XL тачка 2. на Устав Републике Српске (“Службени гласник Републике Српске”, број 28/94), доносим

УКАЗ

О ПРОГЛАШЕЊУ ЗАКОНА О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О МИКРОКРЕДИТНИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

Проглашавам Закон о измјенама и допунама Закона о микрокредитним организацијама, који је Народна скупштина Републике Српске усвојила на Дванаестој сједници, одржаној 3. новембра 2011. године, а Вијеће народа 14. новембра 2011. године констатовало да усвојеним Законом о измјенама и допунама Закона о микрокредитним организацијама није угрожен витални национални интерес ни једног конститутивног народа у Републици Српској.

Број: 01-020-3048/11
15. новембра 2011. године
Бања Лука

Предсједник
Републике,
Милорад Додик, с.р.

ЗАКОН

О ИЗМЈЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О МИКРОКРЕДИТНИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

Члан 1.

У Закону о микрокредитним организацијама (“Службени гласник Републике Српске”, број 64/06) у члану 2. у ставу 2. послије ријечи: “добити” додају се запета и ријечи: “односно вишка прихода над расходима”.

Члан 2.

Послије члана 16. додају се нови чл. 16а. и 16б., који гласе:

“Члан 16а.

(1) Микрокредитна организација може додјелјивати донације само из добити, односно вишка прихода над расходима по ревидираним финансијским извјештајима и могу се додјелјивати само за потребе у области спорта, културе, социјалне помоћи и у хуманитарне сврхе.

(2) Укупан износ донација у току године не може бити већи од 10% од остварене добити, односно вишка прихода над расходима по ревидираним финансијским извјештајима.

(3) Микрокредитна организација не може додјелјивати донације повезаним лицима.

(4) Одлуку о донацији доноси управни одбор микрокредитне организације.

Члан 16б.

Укупна улагања микрокредитне организације у грађевинске објекте, опрему, софтвер, удјеле у друга правна лица и хартије од вриједности које се држе до рока доспијећа не могу износити више од 50% њеног капитала, без посебног одобрења Агенције.”.

Члан 3.

Члан 17. мијења се и гласи:

“(1) У обављању послова одобравања микрокредита, микрокредитна организација дужна је да обезбједи заштиту права и интереса корисника микрокредита.