

**Pravilo XXIX o Direktoj i indirektnoj isplati kredita u kešu**  
**Autorizovano shodno Sekciji 46 UNMIK Regulative 1999/21 i**  
**Sekciji 42(a) UNMIK Regulative 2006/47**

**1. Uopšteno**

Ovo pravilo adresira praksu isplata kredita za pozajmljivače bilo u formi gotovog novca ili dozvoljavajući povlačenje kredita sa računa klijenata u kešu. Ove prakse su se pokazale nesigurnim i nepraktičnim i predstavljaju ozbiljnu slabost u unutrašnjoj kontroli i sistemu upravljanja kreditnim rizikom. Dodatno, takve prakse pomažu pranju novca i finansiranju terorizma.

**2. Opseg**

Ovo pravilo se tiče svih institucija koje daju kredit na Kosovu.

**3. Definicije**

Definicije navedene u UNMIK Regulativi 1999/21 se koriste.

**4. Zahtevi**

a. Isplate gotovog novca kredita i povlačenje kredita u sumama većim od € 10,000 (Deset hiljada Eura) je zabranjeno sem ukoliko nije praćeno bona fide dokumentiranim dokazom za korišćenje takvih procedura. Banke su odgovorne da obrate posebnu pažnju prilikom odredjivanja autentičnosti dokumentovane podrške.

b. Fondovi kredita u sumi od 50,000 Eura ili više trebaju biti isplaćeni samo transferom institucije koja daje kredit na pravni račun(e) dobavljača sredstava i usluga pozajmljivaču.

c. Institucije koje daju kredite neće strukturirati transakcije radi izbegavanja zahteva iz podparagrafa a. i b.

d. Institucije koje daju kredite, da bi bile u skladu sa podparagrafom a., mogu utemeljiti unutrašnje sisteme koji će služiti kao dokumentovana podrška za korišćenje kreditnih procesa.

**5. Datum stupanja na snagu**

Upravni Odbor Centralnog Bankarskog Autoriteta Kosova je usvojio ovo pravilo XXIX 31. Oktobra 2007. Pravilo stupa na snagu 1. Januara 2008.

Michel Svetchine  
Upravni Direktor