

Banka je fizičkom licu Mićunović Svetlana odobrila minus na tekućem računu u iznosu od 4.647 hilj. Eur-a, koji je kasnije preveden u kratkoročni kredit. Banka nije dostavila karticu prometa po tekućem računu, koja je od strane kontrole zahtijevana, na osnovu koje bi se moglo utvrditi kada je navedeni saldo računa nastao i za koju su svrhu utrošena. Predstavnici Banke su na sastanku održanom sa kontrolom saopštili da je minusni saldo na računu odobren u toku 2008. godine, kada je Bankom upravljao prethodni menadžment kao i da nije zaključen poseban ugovor kojim bi se definisala prava i obaveze klijenta i iznos sredstava koji se može koristiti. Kredit je inicijalno bio obezbijeđen samo ličnom mjenicom korisnika kredita (pored činjenice da se radilo o kreditu u visokom iznosu koji je odobren fizičkom licu) i strukturiran na način da dospijeva za naplatu jednokratno nakon isteka perioda od šest mjeseci. Kredit je aneksiran 30.06.2009. godine na način što je smanjen iznos kredita na 1.439 hilj. Eur-a i odobren rok otplate od 12 mjeseci u čemu je grejs period 11 mjeseci. Kredit se vraća jednokratno na dan dospijeća dok se kamata u toku grejs perioda pripisuje glavnom dugu. Banka je pribavila dodatna sredstva obezbjeđenja u vidu hipoteke čija procijenjena vrijednost je manja od iznosa kredita (1.368 hilj Eur-a prema procjeni ovlaštenog procjenjivača od 14.12.2009. godine). Uvidom u bazu podataka kreditnog registra utvrđeno je da je kreditno zaduženje klijenta na dan 31.12.2008. godine po osnovu kreditne kartice iznosilo 7 hilj. Eur-a. Banka nije pružila dodatne informacije po ovom pitanju niti je objasnila kako je dozvoljeno prekoračenje po računu povećano na preko 4 miliona Eur-a. Pored navedenog, Banka je i u drugim slučajevima odobravala kredite fizičkim licima u visokim iznosima koji su neobezbijeđeni, čak i u slučajevima kada se radilo o stranim državljanima (Sergey Belyaev, Ožbolt Matjaž). Odobravanjem kredita fizičkim licima u visokim iznosima za koje nijesu utvrđeni izvori otplate i koji su neobezbijeđeni Banka je u velikoj mjeri izložena riziku nemogućnosti naplate potraživanja. Navedeni kreditni aranžmani su primjer loše prakse prilikom odobravanja kredita fizičkim licima i nepoštovanja interno utvrđenih procedura i limita.