

„Službene novine Federacije BiH“, broj: 3/03

Na osnovu čl. 4, 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br. 9/96, 27/98, 20/00, 45/00 i 58/02) vezano sa članom 69. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", br. 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02 i 58/02), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, donosi

**ODLUKU
O MINIMALNIM STANDARDIMA ZA DOKUMENTOVANJE KREDITNIH AKTIVNOSTI
BANAKA**

Član 1.

Banka može dati kredit, izvršiti drugi plasman ili ulaganje i preuzeti potencijalnu obavezu (u daljem tekstu: kredit) samo na osnovu odgovarajućeg ugovora u pisanoj formi.

Banka je dužna da od tražioca kredita, čiji zahtjev razmatra, zahtijeva i pribavi najmanje podatke, informacije i dokumentaciju u skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka ("Službene novine Federacije BiH", broj 3/03 u daljem tekstu: Odluka) i ove odluke.

Banka koja je odobrila kredit može prenijeti svoja prava potraživanja po osnovu istog samo na osnovu pismenog ugovora o prijenosu ili na drugi način predviđen zakonom.

Izmjene rokova ili drugih uslova kredita banka može vršiti samo u pisanoj formi putem odgovarajućih izmjena i dopuna (aneksa) ugovora.

Član 2.

Banka je dužna da za svaki odobreni kredit otvori kreditni dosje na dan odobrenja kredita i isti vodi sve dok kredit ne bude u potpunosti otplaćen ili likvidiran (regulisan) na drugi način, izuzev u slučajevima propisanim ovom odlukom.

Vođenje i održavanje kreditnog dosjea je dužnost odgovornog kreditnog službenika čija je odgovornost da osigura potpunost i pouzdanost dokumenata u kreditnom dosjeu.

Član 3.

Kreditni dosje mora da sadrži sve dokumente vezane za odobreni kredit, a najmanje slijedeće:

1. zahtjev za kredit potpisan od podnosioca zahtjeva u kojem je navedena svrha u koju će kredit biti korišten, sva prepiska i dokumentacija koja odražava kontakte između banke i dužnika-korisnika nakon zaključenja ugovora o kreditu;
2. osnivački dokumenti podnosioca zahtjeva, ukoliko je riječ o pravnom licu;
3. dokumentacija kojom se potvrđuju ovlaštenje zastupnika, ukoliko je ugovor o kreditu potpisao zastupnik u ime podnosioca;
4. originalni primjerak ugovora o kreditu;
5. najnoviji finansijski izvještaji, uključujući bilans stanja, bilans uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima, itd. potpisani od strane podnosioca zahtjeva na dan podnošenja zahtjeva;

6. potvrda o zaposlenju i plaći ili iznosu godišnjeg prihoda podnosioca zahtjeva, ukoliko je riječ o fizičkom licu;
7. dokumentacija koja se odnosi na kontrolu i ocjenu dužnikovog-korisnikovog finansijskog stanja i njegove sposobnosti da izvrši otplatu kredita po ugovorenim uslovima sa analizom koju je obavio odnosno ovjerio odgovorni službenik banke kojom je potvrđeno da su novčani tokovi dužnika-korisnika odgovarajući za otplatu kredita;
8. odluka odgovarajućeg organa banke o odobravanju kredita, koja sadrži rokove, kamatu i druge uslove pod kojima je kredit odobren;
9. dokumentacija koja potvrđuje namjenu kredita;
10. ukoliko je podnosilac zahtjeva zastupnik drugog lica primjerak dokumenta kojim se to potvrđuje;
11. za kredit osiguran kolateralom ili garancijom dokumenti navedeni u Odluci;
12. gdje je to primjenjivo dokumenti koji navode novčani iznos na koji je kreditirana imovina osigurana kod osiguravajuće institucije;
13. za kredit odobren u svrhu izgradnje, obnove ili adaptacije nekretnina predračun radova, dokumente o stvarnom utrošku odobrenih sredstava, izvještaje o inspekcijama obavljenim od banke ili dokumente o prijemu objekta kojim se potvrđuje završetak radova;
14. u slučaju izmjena i dopuna ugovora o kreditu, nakon odobrenja kredita, dokumenti koji to potvrđuju i definišu;
15. dokumenti koji prate i potvrđuju otplatu kredita, u cijelosti ili djelomično, i prikazuju izvor (način) otplate kredita (uplate od strane dužnika-korisnika ili realizacija kolaterala);
16. dokumenti koji odražavaju finansijsko stanje garanta za dati kredit;
17. dokumenti koji prikazuju mjere koje je banka preduzela prema neurednom dužniku-korisniku, itd.

Član 4.

U slučaju kada je banka stekla pravo potraživanja po osnovu kredita, u cijelosti ili djelomično, dužna je da otvori kreditni dosje za takav kredit na dan potpisivanja ugovora o prijenosu prava potraživanja.

U kreditni dosje iz stava 1. ovog člana banka je dužna da uloži kompletnu dokumentaciju (ili njene ovjerene kopije od strane prodavca odnosno prethodnog vlasnika potraživanja - u daljem tekstu: prodavac potraživanja) koja se ranije nalazila u kreditnom dosjeu prodavca i usklađenu sa zahtjevima iz ove odluke.

Dokumentacija iz stava 2. i vezana za pravo iz stava 1. ovog člana, mora da uključuje najmanje i:

1. informaciju - izjavu prodavca potraživanja o stepenu urednosti dužnika u regulisanju njegovih obaveza;

2. ugovor o prijenosu prava potraživanja koji, pored ostalog, uključuje i odredbe o uslovima servisiranja kredita (ukoliko postoje) i o razmjeni podataka i dokumenata vezanih za otplate kredita između prodavca i banke kupca potraživanja;
3. kopije dokumenata u kojima su utvrđeni kriteriji odobrenog kredita (prava potraživanja) od strane prodavca potraživanja;
4. svi dokumenti vezani za kolateral ili garanciju vezane za stečeno pravo potraživanja.

Član 5.

U slučaju kada banka izvrši prodaju prava potraživanja (u daljem tekstu: banka prodavac potraživanja) u kreditni dosje prodatog potraživanja dužna je da uloži zaključeni ugovor o prijenosu i dokumentaciju od svim obavezama povezanim s tim potraživanjem.

Ukoliko je ugovorom o prijenosu potraživanja predviđeno da banka prodavac potraživanja garantuje potpuno izvršenje obaveza od strane dužnika po prodatom potraživanju, banka prodavac potraživanja ne može zaključiti kreditni dosje takvog potraživanja sve dok dužnik u potpunosti ne izvrši sve obaveze u skladu s ugovorom o prijenosu potraživanja.

Član 6.

Dužnik-korisnik kredita može biti promijenjen samo uz saglasnost banke kreditora.

Banka je dužna da o kreditu kod kojeg je došlo do promjene dužnika-korisnika u kreditnom dosjeu osigura osnovnu dokumentaciju koja obuhvata najmanje sljedeće:

1. dokumente koji se odnose na novog korisnika u skladu sa svim propisanim zahtjevima;
2. saglasnost banke za prijenos duga na novog dužnika-korisnika u pisanoj formi, kao i ugovor o prijenosu duga između prethodnog i novog dužnika- korisnika i sa njim svu povezanu dokumentaciju;
3. izmjene i dopune ugovora o kreditu, vezane za promjenu dužnika-korisnika, u pisanoj formi i potpisane od strane banke i novog dužnika-korisnika;
4. odgovarajući dodatni dokumenti sačinjeni za novog dužnika-korisnika u slučaju da novi dužnik - korisnik obezbijedi dodatni ili novi kolateral umjesto ranijeg.

Član 7.

Za garancije koje je izdala banka je dužna da otvori kreditni dosje sve do potpunog izvršenja obaveze od strane lica za koje je banka izdala garanciju.

Član 8.

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o minimalnim standardima za dokumentovanje kreditnih aktivnosti banaka ("Službene novine Federacije BiH", broj 47/98).

Član 9.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 01-1-1190-11/02
19. decembra 2002. godine
Sarajevo
Predsjednik
Upravnog odbora
mr. Eldar Arnautović, s. r.