

Na osnovu člana 53. Zakona o mikrokreditnim organizacijama ("Službene novine Federacije BiH", broj 59/06), čl. 4., 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06 i 59/06) i člana 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH, na sjednici održanoj 14. ožujka 2007. godine donosi

ODLUKU

O UVJETIMA I POSTUPKU IZDAVANJA I ODUZIMANJA DOZVOLE ZA RAD I DRUGIH SAGLASNOSTI MIKROKREDITNIM ORGANIZACIJAMA

I. OPĆE ODREDBE

Član 1.

Ovom Odlukom Agencija za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: FBA) definiše opće uvjete i postupak izdavanja dozvole za obavljanje poslova davanja mikrokredita (u daljnjem tekstu: dozvola za rad), te izdavanje drugih saglasnosti mikrokreditnim društvima i mikrokreditnim fondacijama (mikrokreditne organizacije).

Član 2.

Akti mikrokreditne organizacije (u daljnjem tekstu: MKO) koji se uz zahtjev dostavljaju FBA moraju biti usvojeni, potpisani i ovjereni od strane nadležnih organa, odnosno ovlaštenog lica MKO, u originalu ili ovjereoju fotokopiji.

Ako MKO dostavlja akt na stranom jeziku, dužna je dostaviti službeni ovjereni prijevod akta.

II. IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD

Član 3.

Lice koje je osnivačkim aktom ovlašćeno za zastupanje MKO podnosi FBA zahtjev za izdavanje dozvole za rad MKO i uz zahtjev prilaže:

1. ovlaštenje za lice sa kojim će FBA saradivati u postupku razmatranja zahtjeva,
2. osnivački akt,
3. prijedlog statuta,
4. dokaz o školskoj spremi (diploma o završenoj VSS), stručnim kvalifikacijama i radnom iskustvu (najmanje 3 (tri) godine na istim ili sličnim poslovima) za direktora i izvršne direktore, te izvode iz kaznene evidencije za ova lica,
5. podatke o školskoj spremi, stručnim kvalifikacijama i radnom iskustvu i izvode iz kaznene evidencije za članove nadzornog /upravnog odbora, uz uvjet da više od jedne polovine članova nadzornog/upravnog odbora mora imati diplomu o završenoj VSS i najmanje 3 (tri) godine radnog iskustva,
6. popis osnivača,
7. dokaze o finansijskoj sposobnosti osnivača koji će steći značajan vlasnički interes preko 10% kapitala u skladu sa čl. 5. i 6. Odluke o uvjetima i postupku za izdavanje dozvole za rad i saglasnosti za sticanje vlasničkih udjela ulaganjem i prijenosom imovine mikrokreditne fondacije (u daljnjem tekstu: MKF),
8. dokaz o izvršenoj uplati minimalnog novčanog iznosa osnovnog kapitala na poseban račun u banci,
9. poslovni plan za prve 3 (tri) godine poslovanja mikrokreditnog društva (u daljnjem tekstu: MKD), detaljnim opisom djelatnosti kojima će se baviti, očekivanim ciljanim tržištem, projektovanim stopama rasta aktive i pasive, projektovanim početnim bilansom stanja i projekcijom bilansa stanja i bilansa uspjeha za navedeni vremenski period, te politikama obezbjeđivanja sredstava za kreditnu aktivnost i davanja kredita (definisati profile korisnika kredita), kao i formiranje i održavanje rezervi za kreditne gubitke, odnosno strategiju poslovanja za MKF,

10. dokaz o obezbjedenom poslovnom prostoru (dokaz o vlasništvu ili ugovor o zakupu na određeno vrijeme sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora),
11. rješenje nadležnog organa uprave da poslovni prostor odgovara namjeni,
12. izjavu da će MKO obezbijediti primjenu Zakona o sprječavanju pranja novca,
13. mišljenje regulatorne institucije ako zahtjev podnosi MKO sa sjedištem izvan teritorije Federacije BiH.

Član 4.

Osnivački akt MKO iz člana 3. tačka 2. ove Odluke obavezno sadrži slijedeće elemente:

1. ime i prezime ili firmu i adresu prebivališta ili sjedišta osnivača,
2. naziv i sjedište,
3. ciljevi osnivanja,
4. djelatnost,
5. ukupan iznos osnivačkog kapitala koji ulažu osnivači sa opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima od eksternog revizora za pravna lica, a od sudskog vještaka za fizička lica), te uvjeti za njegovo povećanje,
6. postupak i rokovi do kojih su osnivači dužni da uplate sredstva u kapital i osiguraju druge uvjete za osnivanje i poslovanje,
7. izjave o osnivačkom kapitalu, te prava i obaveze osnivača,
8. način naknade troškova osnivanja,
9. posljedice neizvršavanja obaveza osnivača,
10. način rješavanja sporova između osnivača,
11. upravljanje i rukovođenje, sastav i nadležnosti organa,
12. snošenje rizika i pokriće eventualnih gubitaka,
13. ime i prezime lica koje predstavlja MKO u postupku osnivanja,
14. druga pitanja u vezi sa poslovanjem, u skladu sa posebnim propisima zavisno od oblika organizovanja MKO.

Član 5.

Osnivački akt MKO moraju potpisati svi osnivači ili njihovi punomoćnici, a potpisi moraju biti ovjereni u skladu sa zakonom.

U osnivačkom aktu mora biti naveden datum i mjesto zaključenja istog, a listovi istog moraju biti povezani na način koji onemogućava njihovo izuzimanje i zamjenu.

Član 6.

Prijedlog statuta MKO iz člana 3. tačka 3. ove Odluke obavezno sadrži slijedeće elemente:

1. naziv i sjedište,
2. djelatnost, odnosno poslova koji se obavljaju,
3. odredbe o kapitalu (vrsta, visina, struktura, način i uvjeti povećanja i smanjenja) ili iznos kapitala koji će biti uplaćen u novčanim sredstvima i vrijednost uloga u stvarima i pravima,
4. način povećanja i smanjenja kapitala,
5. način formiranja i korišćenja fonda rezervi (samo za MKD),
6. način podjele dobiti i isplate dividende (samo za MKD),
7. način pokrića gubitaka,
8. način sazivanja skupštine i odlučivanja, sastav i nadležnost organa koje imenuje skupština,
9. sastav, način imenovanja i razrješenja nadležnih organa i njihova ovlašćenja, trajanje mandata, kvorum, pravila glasanja (uključujući i pravila glasanja o kojima se odlučuje kvalifikovanom većinom),
10. predstavljanje i zastupanje,
11. način osnivanja organizacionih dijelova,
12. odredbe o sistemu interne kontrole,
13. odredbe o internoj i eksternoj reviziji,
14. postupak pripajanja, spajanja i podjele,
15. oblik i sadržaj pečata,

16. oblik i sadržaj znaka ako ga ima,
17. pravila korištenja sredstava,
18. prestanak rada i pravila o raspodjeli imovine u slučaju prestanka rada,
19. način donošenja općih akata,
20. postupak izmjena i dopuna statuta,
21. druga pitanja u vezi sa poslovanjem MKO, u skladu sa posebnim propisima zavisno od oblika organizovanja MKO.

Član 7.

Po dobijanju dozvole za rad MKD dužno je po izvršenom upisu u sudski registar, a MKF po izvršenom upisu u registar fondacija, dostaviti FBA ovjerenu fotokopiju upisa u roku od 15 dana od dana upisa.

III. OSNIVANJE I PROMJENE ORGANIZACIONIH DIJELOVA

Član 8.

MKO sa sjedištem u Federaciji BiH može osnovati organizacioni dio putem kojeg će obavljati svoju djelatnost na teritoriji Federacije BiH, Republike Srpske, Brčko Distrikta i u inostranstvu.

MKO dužna je pribaviti saglasnost FBA za osnivanje organizacionih dijelova iz stava 1. ovog člana i uz zahtjev dostavlja:

1. odluku nadležnog organa o osnivanju organizacionog dijela sa naznakom poslova koje će taj dio obavljati,
2. odluku nadležnog organa o imenovanju rukovodioca organizacionog dijela, sa naznakom njegovih ovlašćenja, biografiju iz koje je vidljiva stručna sprema i radno iskustvo,
3. dokaz o obezbjeđenom poslovnom prostoru (dokaz o vlasništvu ili ugovor o zakupu na određeno vrijeme sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora),
4. rješenje nadležnog organa uprave da poslovni prostor odgovara namjeni,
5. izjavu da će MKO u novom organizacionom dijelu obezbijediti primjenu Zakona o sprječavanju pranja novca,
6. odobrenje nadležnog organa za iznošenje sredstava u inostranstvo ako se osniva organizacioni dio u inostranstvu,
7. ovjerenu izjavu MKO za preuzimanje obaveza i odgovornosti za sve obaveze koje će nastati u poslovanju njenog novoosnovanog organizacionog dijela.

Član 9.

U slučaju osnivanja organizacionog dijela izvan teritorije Federacije BiH, MKO je dužna obratiti se u daljnjem postupku nadležnoj regulatornoj instituciji teritorije na kojoj osniva organizacioni dio i primjenjivati propise teritorije na kojoj osniva organizacioni dio.

Član 10.

MKO dužna je upisati u nadležni registar sve organizacione dijelove, osim najnižeg organizacionog dijela (terenski uredi sačinjeni od kreditnih službenika bez ovlašćenja za dodjelu kredita).

Za osnivanje najnižeg organizacionog dijela iz stava 1. ovog člana MKO podnosi zahtjev FBA i uz isti dostavlja dokumentaciju iz člana 8. stav 2. tač. 1., 5. i 7. ove Odluke, a FBA daje mišljenje za njegovo osnivanje.

Član 11.

MKO sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Distriktu Brčko može osnovati organizacioni dio na teritoriji Federacije BiH.

MKO iz stava 1. ovog člana podnosi zahtjev FBA za izdavanje dozvole za osnivanje organizacionog dijela i uz zahtjev dostavlja saglasnost Agencija za bankarstvo Republike Srpske, odnosno nadležnog organa Distrikta Brčko, te dokumentaciju iz člana 8. stav 2. ove Odluke, izuzev dokumentacije iz člana 8. tačka 6. ove Odluke.

Član 12.

Po dobijanju akta o upisu kod nadležne institucije izvan teritorije Federacije BiH, MKO dužna je ovjerenu fotokopiju upisa dostaviti FBA u roku od 15 dana od dana upisa.

Član 13.

MKO koja ima sjedište izvan teritorije Bosne i Hercegovine, može u Federaciji BiH osnovati organizacioni dio.

MKO iz stava 1. ovog člana podnosi zahtjev FBA za izdavanje dozvole za osnivanje organizacionog dijela i uz zahtjev dostavlja dokumentaciju iz člana 3. ove Odluke.

FBA u postupku izdavanja dozvole iz stava 1. ovog člana može vršiti konsultacije sa nadležnim institucijama u kojoj je sjedište strane MKO.

Član 14.

Organizacioni dio strane MKO ima svojstvo pravnog lica i upisuje se u nadležni registar u mjestu njegovog sjedišta.

MKO dužna je ovjerenu fotokopiju o upisu u registar dostaviti FBA u roku od 15 dana od dana upisa.

Član 15.

Za promjenu adrese ili oblika organizacionog dijela koji se upisuje u registar, MKO podnosi zahtjev FBA i uz isti dostavlja dokumentaciju iz člana 8. stav 2. ove Odluke, odnosno dokumentaciju koju FBA određuje u svakom konkretnom slučaju.

IV. SAGLASNOST NA STATUT

Član 16.

MKO je dužna pribaviti prethodnu saglasnost FBA na statut, kao i na njegove izmjene i dopune.

Uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti na statut i njegove izmjene, MKO dostavlja prijedlog statuta ili odluke o izmjenama i dopunama statuta usvojen od strane nadležnog organa MKO.

Nakon usvajanja statuta ili odluke o izmjenama i dopunama statuta od strane nadležnog organa, MKO je dužna u roku od 15 dana od dana usvajanja, dostaviti FBA usvojeni primjerak navedenih akata u istovjetnom tekstu sa prijedlogom.

V. SAGLASNOST ZA STATUSNU PROMJENU

Član 17.

MKD koje nastaje statusnim promjenama (spajanje, pripajanje ili podjela), dužno je prije upisa u nadležni registar, pribaviti saglasnost FBA za statusnu promjenu i uz zahtjev dostavlja:

1. prijedlog elaborata o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene sa elementima iz člana 65. Zakona o privrednim društvima,

2. istovjetne prijedloge odluka o statusnim promjenama pripremljene za skupštine MKD,
3. plan poslovanja MKD nastalog nakon statusne promjene,
4. pismene izvještaje eksternog revizora o računovod- stvenim izvještajima MKD na dan utvrđen u elaboratu,
5. finansijski izvještaj i opis metoda na osnovu kojih je utvrđena vrijednost i raspodjela imovine i obaveza u postupku statusne promjene MKD,
6. prijedlog statuta MKD koje postaje pravni sljednik,
7. podatke iz člana 3. tačka 6. ove Odluke za lica koja će steći značajan vlasnički interes preko 10% kapitala MKD koje postaje pravni sljednik,
8. dokumentaciju iz člana 3. tačka 4. ove Odluke za članove nadzornog odbora, direktora i izvršnih direktora MKD koje postaje pravni sljednik.

Član 18.

MKF koja nastaje statusnim promjenama (spajanje, pripajanje ili podjela) dužna je prije upisa u nadležni registar pribaviti dozvolu FBA za statusnu promjenu i uz zahtjev dostavlja:

1. prijedlog elaborata o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene,
2. istovjetne prijedloge odluka o statusnim promjenama pripremljene za skupštine ili za upravne odbore (ako nemaju skupštinu) MKF,
3. plan poslovanja MKF nastale nakon statusne promjene,
4. pismene izvještaje eksternog revizora o računovod- stvenim izvještajima MKF na dan utvrđen u elaboratu,
5. finansijski izvještaj i opis metoda na osnovu kojih je utvrđena vrijednost i raspodjela imovine i obaveza u postupku statusne promjene MKF,
6. prijedlog statuta MKF koje postaje pravni sljedbenik,
7. podatke iz člana 3. tačka 6. ove Odluke za osnivače MKF koja postaje pravni sljednik,
8. dokumentaciju iz člana 3. tačka 4. ove Odluke za članove upravnog odbora, direktora i izvršne direktore MKF koja postaje pravni sljednik.

VI. SAGLASNOST ZA IMENOVANJE VANJSKOG REVIZORA

Član 19.

MKO dužna je pribaviti saglasnost FBA za imenovanje vanjskog revizora, koji vrši reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i sačinjava revizorski izvještaj i uz zahtjev dostavlja nacrt akta kojim se ugovora revizija godišnjih finansijskih izvještaja (u formi nacrta ugovora, pisma namjere i sl.).

VII. POSTUPAK IZDAVANJA DOZVOLE ZA RAD I DRUGIH SAGLASNOSTI

Član 20.

FBA po prijemu zahtjeva MKO u postupku ocjene istog utvrđuje usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonom i ovom Odlukom.

FBA kao dodatne mjere može:

- obaviti razgovor sa predstavnicima MKO ili osnivača,
- izvršiti kontrolu na licu mjesta,
- tražiti dodatnu dokumentaciju po potrebi,
- tražiti provjeru ili potvrdu finansijskih podataka baziranih na trenutnom i prethodnom stanju.

Član 21.

FBA o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za izdavanje dozvole za rad odlučuje rješenjem koje donosi u roku od 60 dana od dana prijema urednog i potpunog zahtjeva, a za izdavanje drugih saglasnosti rješenjem koje donosi u roku od 30 dana od dana prijema urednog i potpunog zahtjeva.

Član 22.

FBA će odbiti zahtjev za izdavanje dozvole za rad i druge saglasnosti ako:

1. ishodna MKO ne ispunjava uvjete propisane za visinu minimalnog kapitala i predviđene standarde poslovanja,
2. kandidati predloženi za članove nadzornog/upravnog odbora, direktora i izvršne direktore MKO ne posjeduju dovoljno kompetentnosti i iskustva, što može ugroziti ciljeve mikrokreditiranja,
3. se dostave netačni podaci, ili ako isti nisu u skladu sa zahtjevom, odnosno ako je MKO odbila da dostavi tražene podatke,
4. planirani prenos imovine i obaveza nije u skladu sa članom 38. stav 1. Zakona o mikrokreditnim organizacijama.

Član 23.

Podnosilac zahtjeva dužan je za rješenja iz ove Odluke uplatiti naknadu utvrđenu posebnim zaključkom FBA, u skladu sa Odlukom o naknadama koje mikrokreditne organizacije plaćaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH.

Član 24.

U slučaju da podnosilac zahtjeva nije uz zahtjev dostavio svu potrebnu dokumentaciju ili informacije FBA može tražiti dopunu zahtjeva i odrediti rok za istu.

Ako podnosilac zahtjeva ne postupi u skladu sa stavom 1. ovog člana, FBA će zahtjev odbaciti rješenjem kao neuredan.

Član 25.

Rješenje FBA je konačno i protiv istog se može pokrenuti upravni spor tužbom pred nadležnim sudom.

VIII. POSTUPAK ODUZIMANJA DOZVOLE ZA RAD

Član 26.

FBA će oduzeti dozvolu za rad MKO ako:

1. u roku od 30 dana od dana izdavanja dozvole ne podnese zahtjev za upis u nadležni registar,
2. u roku od 4 (četiri) mjeseca od upisa u nadležni registar ne počne obavljati poslove mikrokreditiranja ili ako te poslove ne obavlja u periodu dužem od šest mjeseci,
3. pribavi dozvolu na osnovu neistinitih navoda i podataka kojima je FBA dovedena u zabludu,
4. prestane da ispunjava uslove propisane za dobivanje dozvole,
5. ne održava osnovni kapital, odnosno ulog i rezerve najmanje u minimalnom iznosu utvrđenom Zakonom o mikrokreditnim organizacijama i propisima FBA,
6. obavlja djelatnosti koje nisu poslovi mikrokreditiranja,
7. u roku utvrđenom aktom FBA ne postupi po nalogu za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno nepravilnosti,
8. ne ispunjava uvjete za poslovanje i poslove davanja mikrokredita ne obavlja u skladu sa odredbama zakona i aktima FBA,
9. su se na osnovu pravosnažne sudske presude stekli uvjeti za oduzimanje dozvole,
10. nadležni organ donese odluku o prestanku rada ili odluku o statusnoj promjeni.

Član 27.

FBA oduzima dozvolu MKO rješenjem o oduzimanju dozvole za rad, koje donosi najkasnije u roku od 60 dana od dana prijema dokumentacije ili drugih dokaza, odnosno u roku od 60 dana od dana saznanja za činjenice i okolnosti zbog kojih se dozvola oduzima.

Član 28.

Rješenjem iz člana 27. ove Odluke FBA utvrđuje dan na koji se oduzima dozvola za rad.

Od dana oduzimanja dozvole MKO ne može se baviti poslovima mikrokreditiranja utvrđenih Zakonom.

Član 29.

Rješenje o oduzimanju dozvole za rad MKO objavljuje se u "Službenim novinama Federacije BiH" i jednom domaćem dnevnom listu koji se izdaje na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine i jednom dnevnom listu koji je dostupan na teritoriji Republike Srpske i Brčko Distrikta.

Član 30.

Danom pravosnažnosti rješenja FBA o oduzimanju dozvole za rad MKD, FBA podnosi nadležnom sudu zahtjev za donošenje odluke o prestanku i brisanju MKD iz sudskog registra, odnosno nadležnom organu za brisanje MKF iz registra fondacija.

IX. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 31.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 01-1-393-6/07
14. marta 2007. godine
Sarajevo

Predsjednik Upravnog odbora
mr. **Eldar Arnautović**, s. r.