

Na temelju članka 21. Zakona o mikrokreditnim organizacijama ("Službene novine Federacije BiH", broj 59/06), članka 4., 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("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 članka 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 NADZORU POSLOVANJA MIKROKREDITNIH ORGANIZACIJA

Članak 1.

Ovom Odlukom bliže se propisuju osnovne nadležnosti Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBA), u postupku nadzora poslovanja mikrokreditnih organizacija (u daljnjem tekstu: MKO).

Osnovni cilj ove Odluke je uspostavljanje općih kriterija za provođenje zakonskih nadležnosti FBA u obavljanju nadzora, izdavanju naloga, poduzimanju mjera, kao i određivanje rokova za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju MKO.

Članak 2.

Predmet i sadržaj nadzora kojeg provodi FBA obuhvaća nadzor zakonitosti rada, primjenu propisa i održavanje propisanih standarda.

Primjena načela zakonitosti i održavanje propisanih standarda su odgovornost tijela upravljanja, nadzora i rukovođenja u MKO i predstavljaju minimalni uvjet za uspješno i stabilno poslovanje MKO.

Članak 3.

FBA nadzire sljedeće aktivnosti i oblasti u poslovanju MKO:

1. osnivanje, promjenu oblika i statusne promjene;
2. iznos i način uplate kapitala u novčanom obliku i uloga u kapital u stvarima i pravima, kao i porijeklo tih sredstava;
3. usuglašenost poslovanja sukladno zakonima i drugim propisima;
4. rad tijela;
5. kvalitetu kreditnog portfelja;
6. poslovanje s povezanim osobama;
7. primjenu Zakona o sprječavanju pranja novca;
8. vezene za sprječavanje financiranja terorizma;
9. druge specifične oblasti.

Članak 4.

Nadzor iz članka 3. ove Odluke, FBA obavlja na sljedeći način:

1. praćenjem izvješća, informacija i podataka koje dostavljaju MKO i
2. neposrednim pregledom - kontrolom poslovnih knjiga, knjigovodstvene i druge dokumentacije u sjedištu MKO i njezinih organizacijskih dijelova iz članka 20. Zakona o mikrokreditnim organizacijama.

FBA je obvezna osigurati da se nadzor iz stavka 1. ovoga članka obavlja u kontinuitetu i sukladno usvojenom planu rada.

Članak 5.

O utvrđenim nalazima nadzora iz članka 3. ove Odluke, FBA sastavlja zapisnik s prijedlogom mjera, koji dostavlja MKO najkasnije u roku od 10 dana od dana završetka nadzora.

Direktor FBA svojim rješenjem u izuzetnim slučajevima može odrediti i drugi rok za dostavljanje zapisnika s prijedlogom mjera.

MKO ima pravo prigovora na zapisnik iz stavka 1. ovog članka u roku od 5 dana od dana prijema.

Nakon isteka roka za prigovor ili nakon razmatranja prigovora MKO, FBA donosi rješenje o potrebnim aktivnostima MKO za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju, te određuje rokove za njihovo izvršenje.

Rješenje iz stavka 4. ovoga članka je konačno.

Članak 6.

Kada utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju MKO, FBA može:

1. primijeniti jednu ili više propisanih mjera prema MKO i odgovornim osobama u MKO;
2. postaviti određena ograničenja ili zahtjeve i naložiti odgovarajuće aktivnosti za usklađivanje poslovanja sa zakonima i drugim propisima;
3. zahtijevati dostavljanje posebnih izvješća u odgovarajućim rokovima;
4. izdati prekršajni nalog.

Članak 7.

Akti FBA iz ove Odluke predstavljaju službenu tajnu.

Članak 8.

Odredbe ove Odluke odnose se na MKO i organizacijske dijelove MKO u smislu članka 20. Zakona o mikrokreditnim organizacijama.

Članak 9.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana nakon objave u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 01-1-393-8/07
14. ožujka 2007. godine
Sarajevo

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