

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

Na osnovi 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 s člankom 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 DOKUMENTIRANJE KREDITNIH AKTIVNOSTI
BANAKA**

Članak 1.

Banka može dati kredit, izvršiti drugi plasman ili ulaganje i preuzeti potencijalnu obvezu (u daljnjem tekstu: kredit) samo na osnovi odgovarajućeg ugovora u pisanom obliku.

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

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

Izmjene rokova ili drugih uvjeta kredita banka može vršiti samo u pisanom obliku putem odgovarajućih izmjena i dopuna (aneksa) ugovora.

Članak 2.

Banka je dužna za svaki odobreni kredit otvoriti kreditni dosje na dan odobrenja kredita i voditi ga sve dok kredit ne bude u potpunosti otplaćen ili likvidiran (reguliran) na drugi način, izuzev u slučajevima propisanim ovom odlukom.

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

Članak 3.

Kreditni dosje mora sadržati sve dokumente vezane za odobreni kredit, a najmanje sljedeće:

1. zahtjev za kredit potpisan od podnositelja 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 podnositelja zahtjeva, ukoliko je riječ o pravnoj osobi;
3. dokumentacija kojom se potvrđuju ovlaštenja zastupnika, ukoliko je ugovor o kreditu potpisao zastupnik u ime podnositelja;

4. originalni primjerak ugovora o kreditu;
5. najnoviji financijski izvještaji, uključujući bilancu stanja, bilancu uspjeha, izvještaj o novčanim tokovima, itd. potpisani od strane podnositelja zahtjeva na dan podnošenja zahtjeva;
6. potvrda o zaposlenju i plaći ili iznosu godišnjeg prihoda podnositelja zahtjeva, ukoliko je riječ o fizičkoj osobi;
7. dokumentacija koja se odnosi na kontrolu i ocjenu dužnikova-korisnikova financijskog stanja i njegove sposobnosti da izvrši otplatu kredita po ugovorenim uvjetima s 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 uvjete pod kojima je kredit odobren;
9. dokumentacija koja potvrđuje namjenu kredita;
10. ukoliko je podnositelj zahtjeva zastupnik druge osobe primjerak dokumenta kojim se to potvrđuje;
11. za kredit osiguran kolateralom ili jamstvom 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 definiraju;
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 financijsko stanje jamca za dati kredit;
17. dokumenti koji prikazuju mjere koje je banka poduzela prema neurednom dužniku-korisniku, itd.

Članak 4.

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

U kreditni dosje iz stavka 1. ovog članka banka je dužna uložiti kompletnu dokumentaciju (ili njezine ovjerene kopije od strane prodavca, odnosno prethodnog vlasnika potraživanja - u

daljnjem tekstu: prodavac potraživanja) koja se ranije nalazila u kreditnom dosjeu prodavca i usklađenu sa zahtjevima iz ove odluke.

Dokumentacija iz stavka 2. i vezana za pravo iz stavka 1. ovog članka, mora uključiti najmanje i:

1. informaciju - izjavu prodavca potraživanja o stupnju urednosti dužnika u reguliranju njegovih obveza;
2. ugovor o prijenosu prava potraživanja koji, pored ostalog, uključuje i odredbe o uvjetima 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 jamstvo vezane za stečeno pravo potraživanja.

Članak 5.

U slučaju kada banka izvrši prodaju prava potraživanja (u daljnjem tekstu: banka prodavac potraživanja) u kreditni dosje prodanog potraživanja dužna je uložiti zaključeni ugovor o prijenosu i dokumentaciju o svim obvezama povezanim s tim potraživanjem.

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

Članak 6.

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

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

1. dokumente koji se odnose na novog korisnika u skladu sa svim propisanim zahtjevima;
2. suglasnost banke za prijenos duga na novog dužnika-korisnika u pisanoj formi, kao i ugovor o prijenosu duga između prethodnoga i novog dužnika-korisnika i s 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 osigura dodatni ili novi kolateral umjesto ranijeg.

Članak 7.

Za jamstva koja je izdala banka je dužna otvoriti kreditni dosje sve do potpunog izvršenja obveze od strane osobe za koju je banka izdala jamstvo.

Članak 8.

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

Članak 9.

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

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