

**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
VLADA**

NACRT

**ZAKON
O MIKROKREDITNIM ORGANIZACIJAMA**

Sarajevo, maj 2018. godine

ZAKON O MIKROKREDITNIM ORGANIZACIJAMA

POGLAVLJE I. OPĆE ODREDBE

Član 1. (Predmet zakona)

Ovim zakonom uređuje se: osnivanje, registracija, djelatnost, oblik organizovanja, poslovanje, način upravljanja, prestanak rada i nadzor nad poslovanjem mikrokreditnih organizacija u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija).

Član 2. (Djelatnost mikrokreditne organizacije)

- (1) Mikrokreditna organizacija jeste nedepozitna finansijska organizacija čija je osnovna djelatnost obavljanje poslova davanja mikrokredita.
- (2) Mikrokreditna organizacija obavlja poslove davanja mikrokredita, s ciljem podrške poboljšanju materijalnog položaja korisnika mikrokredita, doprinosa u povećanju zaposlenosti, te pružanja podrške razvoju malog poduzetništva.
- (3) Mikrokreditna organizacija može obavljati djelatnost iz stava (1) ovog člana u svom sjedištu i u organizacionim dijelovima izvan sjedišta.
- (4) Organizacioni dijelovi mikrokreditne organizacije iz stava (3) ovog člana i njihova ovlaštenja utvrđuju se statutom mikrokreditne organizacije i isti imaju ovlaštenja u pravnom prometu.
- (5) Organizacioni dio strane mikrokreditne organizacije koji želi da se bavi djelatnošću obavljanja poslova davanja mikrokredita u Federaciji mora se registrirati kao pravno lice i dobiti dozvolu iz člana 3. stav (1) ovog zakona.

Član 3. (Dozvola za obavljanje poslova mikrokreditiranja)

- (1) Poslove davanja mikrokredita kao djelatnost može obavljati isključivo mikrokreditna organizacija koja je za obavljanje tih poslova dobila dozvolu za rad (u daljem tekstu: dozvola) od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) i izvršila upis u sudski registar ili registar fondacija.
- (2) Dozvola iz stava (1) ovog člana izdaje se na neodređeno vrijeme i nije prenosiva.
- (3) Agencija propisuje uslove koji moraju biti ispunjeni i dokumentaciju koja se podnosi za izdavanje dozvole iz stava (1) ovog člana.

Član 4. (Žalbeni postupak)

- (1) Protiv akata Agencije može se izjaviti žalba Drugostepenoj komisiji Agencije.
- (2) Postupak po žalbi provodi se u skladu sa propisom kojim se regulira rad Agencije i provedbenim aktima Agencije.

POGLAVLJE II. OSNIVANJE MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE

Odjeljak A. Oblik organizovanja mikrokreditne organizacije

Član 5. **(Sticanje svojstva pravnog lica)**

- (1) Mikrokreditna organizacija je pravno lice koje se može osnovati i poslovati kao mikrokreditno društvo ili mikrokreditna fondacija.
- (2) Mikrokreditnu organizaciju mogu osnovati domaća i /ili strana fizička i/ ili pravna lica, pod uslovima utvrđenim ovim zakonom.
- (3) Lice koje je osnivačkim aktom ovlašteno za zastupanje mikrokreditne organizacije podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje dozvole sa dokazima o ispunjavanju uslova i propisanom dokumentacijom u skladu sa članom 3. stav (3) ovog zakona.
- (4) O odobravanju ili odbijanju zahtjeva za izdavanje dozvole iz stava (3) ovog člana Agencija donosi rješenje u roku od 60 dana od dana prijema urednog i potpunog zahtjeva.
- (5) Mikrokreditno društvo stiče svojstvo pravnog lica upisom u registar poslovnih subjekata kod nadležnog suda (u daljem tekstu: sudski registar) u skladu sa ovim zakonom i propisima kojima se uređuje registracija poslovnih subjekata u Federaciji.
- (6) Mikrokreditna fondacija je ona fondacija koja obavlja djelatnost davanja mikrokredita direktno i indirektno putem osnovanog mikrokreditnog društva.
- (7) Mikrokreditna fondacija stiče svojstvo pravnog lica upisom u registar fondacija u skladu sa ovim zakonom i Zakonom o udruženjima i fondacijama Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 45/02).
- (8) Prijava za upis u sudski registar, odnosno u registar fondacija podnosi se najkasnije 30 dana od dana dobivanja dozvole iz člana 3. stav (1) ovog zakona.
- (9) U sudski registar upisuju se i organizacioni dijelovi mikrokreditnog društva.
- (10) U registar fondacija upisuju se organizacioni dijelovi mikrokreditnih fondacija.

Odjeljak B. Osnivanje i obavljanje djelatnosti u i izvan Federacije

Član 6. **(Osnivanje i obavljanje djelatnosti u i izvan Federacije)**

- (1) Mikrokreditna organizacija sa sjedištem u Federaciji može osnovati organizacione dijelove u Federaciji, uz dozvolu Agencije i takvi organizacioni dijelovi se upisuju u registar iz člana 5. stav (5), odnosno stav (7) ovog zakona.
- (2) Mikrokreditna organizacija sa sjedištem u Federaciji može obavljati djelatnost davanja mikrokredita izvan Federacije osnivanjem organizacionih dijelova u skladu sa ovim zakonom i propisima koji propisuju osnivanje i poslovanje organizacionih dijelova pravnih lica iz Federacije u inostranstvu, kao i propisima zemlje, odnosno Republike Srpske i Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Brčko Distrikt) u kojima namjerava obavljati djelatnost.
- (3) O osnovanom organizacionom dijelu izvan Federacije mikrokreditna organizacija je dužna dobiti saglasnost Agencije i obavijestiti je u roku od osam dana od dana upisa u registar organizacionog dijela.
- (4) Agencija će propisati dokumentaciju i uslove za otvaranje organizacionih dijelova mikrokreditnih organizacija.

Član 7.

(Osnivanje organizacionih dijelova mikrokreditnih organizacija sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu)

- (1) Mikrokreditne organizacije sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu mogu osnivati organizacione dijelove u Federaciji.
- (2) Za osnivanje organizacionih dijelova iz stava 1. ovog člana mikrokreditne organizacije dužne su dobiti dozvolu od Agencije iz člana 3. ovog zakona.
- (3) U slučaju prestanka ispunjavanja uslova iz člana 3. ovog zakona Agencija će oduzeti izdatu dozvolu.
- (4) Postupak oduzimanja izdate dozvole propisuje Agencija.

Član 8.

(Saglasnost na osnivačke akte mikrokreditne organizacije)

- (1) Agencija daje saglasnost na osnivačke i druge akte mikrokreditne organizacije, kao i izmjene i dopune akata u skladu sa ovim zakonom i aktima Agencije.
- (2) Obavezni elementi statuta mikrokreditne organizacije su:
 - a) naziv i sjedište,
 - b) djelatnost, odnosno poslovi koji se obavljaju,
 - c) odredbe o kapitalu (vrsta, visina, struktura, način i uslovi povećanja i smanjenja) ili iznos kapitala koji će biti uplaćen u novčanim sredstvima i vrijednost uloga u stvarima i pravima,
 - d) način povećanja i smanjenja kapitala,
 - e) način formiranja i korištenja fonda rezervi (samo za mikrokreditna društva),
 - f) način podjele dobiti i isplate dividende (samo za mikrokreditna društva),
 - g) način raspodjele viška prihoda nad rashodima,
 - h) način pokrića gubitaka,
 - i) način sazivanja skupštine i odlučivanja, sastav i nadležnost organa koje imenuje skupština (samo za mikrokreditna društva),
 - j) sastav, način imenovanja i razrješenja nadležnih organa i njihova ovlaštenja, trajanje mandata, kvorum, pravila glasanja (uključujući i pravila glasanja o kojima se odlučuje kvalifikovanom većinom),
 - k) predstavljanje i zastupanje,
 - l) način osnivanja organizacionih dijelova,
 - m) odredbe o sistemu interne kontrole,
 - n) odredbe o internoj i eksternoj reviziji,
 - o) postupak pripajanja, spajanja i podjele,
 - p) oblik i sadržaj pečata,
 - q) oblik i sadržaj znaka ako ga ima,
 - r) pravila korištenja sredstava,
 - s) prestanak rada i pravila o raspodjeli imovine u slučaju prestanka rada,
 - t) način donošenja općih akata,
 - u) postupak izmjena i dopuna statuta,
 - v) druga pitanja u vezi sa poslovanjem mikrokreditnih organizacija, u skladu sa posebnim propisima zavisno od oblika organizovanja mikrokreditnih organizacija.

Član 9.
(Evidencija mikrokreditnih organizacija)

- (1) Agencija vodi evidenciju mikrokreditnih organizacija sa sjedištem u Federaciji i njihovih organizacionih dijelova u Bosni i Hercegovini i evidenciju organizacionih dijelova u Federaciji mikrokreditnih organizacija iz Republike Srpske i Brčko Distrikta.
- (2) Podaci iz evidencije mikrokreditnih organizacija su javni.

Odjeljak C. Mikrokreditno društvo
Član 10.
(Oblik i naziv mikrokreditnog društava)

- (1) Mikrokreditno društvo osniva se i posluje kao privredno društvo sa ograničenom odgovornošću ili dioničko društvo.
- (2) Odredbe Zakona o privrednim društvima („Službene novine Federacije BiH“, broj: 81/15) primjenjuju se na mikrokreditno društvo, ako ovim zakonom nije drugačije propisano.
- (3) Naziv mikrokreditnog društva, pored obaveznih elemenata koji su u skladu sa odredbama iz stava (2) ovog člana, mora sadržavati oznaku "mikrokreditno društvo".
- (4) Niko ne smije koristiti oznaku "mikrokreditno društvo" u smislu označavanja djelatnosti bez dozvole Agencije.

Član 11.
(Posebni uslovi za upis u sudski registar)

- (1) Za upis mikrokreditnog društva u sudski registar, pored općih uslova koji su propisani za upis u registar poslovnih subjekata, dozvola Agencije iz člana 3. stav (1) ovog zakona predstavlja poseban uslov.
- (2) Lice ovlašteno za zastupanje mikrokreditnog društva dužno je Agenciji podnijeti prijavu o svakoj promjeni podataka ili dokumenata na osnovu kojih je izdata dozvola iz člana 3. stav (1) ovog zakona u roku od osam dana od dana nastanka takve promjene.
- (3) Ukoliko je za promjenu iz stava (2) ovog člana potrebna prethodna saglasnost Agencije, lice ovlašteno za zastupanje mikrokreditnog društva je dužno pribaviti tu saglasnost prije upisa promjene u nadležni registar.
- (4) Agencija je dužna odlučiti po zahtjevu za saglasnost na promjenu iz stava (2) ovog člana u roku od 30 dana po prijemu urednog i kompletnog zahtjeva.
- (5) Promjene podataka ili dokumenata iz stava (2) ovog člana prijavljuju se za upis u sudski registar u slučaju kada je takva obaveza predviđena zakonom iz člana 10. stav (2) ovog zakona.

Član 12.
(Vrste statusnih promjene)

- (1) Više mikrokreditnih društava mogu se spojiti u novo mikrokreditno društvo čime prestaju postojati, a novo mikrokreditno društvo postaje njihov pravni sljednik.
- (2) Mikrokreditno društvo može se pripojiti drugom mikrokreditnom društvu čime prestaje postojati, a mikrokreditno društvo kojem je pripojeno postaje njegov pravni sljednik.

(3) Mikrokreditno društvo može se podijeliti tako da prestane da postoji prenoseći imovinu i obaveze na više postojećih, ili novih mikrokreditnih društava koja postaju njegovi pravni sljednici.

(4) U cilju ostvarivanja svojih statutarnih ciljeva i finansijske inkluzije mikrokreditno društvo može osnivati druga pravna lica u skladu sa zakonom, koja se bave srodnom djelatnošću u cilju proširenja finansijske usluge svojim klijentima, a najviše do 10% osnovnog kapitala mikrokreditnog društva uz prethodnu saglasnost Agencije.

Član 13. (Dokumentacija u slučaju statusnih promjena)

(1) U slučaju statusnih promjena spajanja, pripajanja ili podjele iz člana 12. ovog zakona mikrokreditno društvo dužno je, prije podnošenja prijave za upis u sudski registar, dobiti dozvolu Agencije za statusnu promjenu.

(2) Novoosnovano mikrokreditno društvo koje nastane statusnim promjenama iz člana 12. ovog zakona prije upisa u sudski registar mora od Agencije dobiti dozvolu za obavljanje poslova davanja mikrokredita.

(3) Uz zahtjev za dobijanje dozvole iz stava (1) ovog člana mikrokreditno društvo dužno je Agenciji podnijeti sljedeću dokumentaciju:

- a) odluku ili ugovor o osnivanju i statut mikrokreditnog društva koje postaje pravni sljednik,
- b) podatke o vlasnicima učešća ili dionica mikrokreditnog društva koje postaje pravni sljednik,
- c) podatke o članovima organa mikrokreditnog društva koje postaje pravni sljednik,
- d) finansijske izvještaje i opis metoda na osnovu kojih je utvrđena vrijednost i raspodjela imovine i obaveza u postupku spajanja, pripajanja ili podjele mikrokreditnih društava i
- e) elaborat o ekonomskoj opravdanosti i plan poslovanja mikrokreditnog društva nastalog nakon statusne promjene.

(4) Pored dokumentacije iz stava (3) ovog člana Agencija će propisati dodatne uslove koji moraju biti ispunjeni i dokumentaciju koja se mora podnijeti za dobijanje dozvole iz stava (1) ovog člana.

(5) Agencija donosi rješenje o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za izdavanje dozvole za statusnu promjenu iz člana 12. ovog zakona, u roku od 60 dana od dana prijema urednog i potpunog zahtjeva.

Član 14. (Prestanak rada mikrokreditnog društva)

(1) Mikrokreditno društvo prestaje sa radom na način i u slučajevima utvrđenim njegovim osnivačkim aktom, statutom, ovim zakonom i Zakonom o privrednim društvima.

(2) U slučaju utvrđivanja razloga za prestanak rada mikrokreditnog društva, Agencija donosi rješenje o oduzimanju dozvole i dostavlja ga sudu danom njegove konačnosti.

Član 15. (Otvaranje i provođenje postupka likvidacije i stečajnog postupka)

(1) Poslije oduzimanja dozvole mikrokreditnom društvu na osnovu člana 14. stav (2) ovog zakona, pokreće se postupak likvidacije koji se provodi u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje likvidacioni postupak.

(2) Otvaranje i provođenje stečajnog postupka nad mikro kreditnim društvom vrši se u skladu sa odredbama propisa kojim se uređuje stečajni postupak.

Odjeljak D. Mikro kreditna fondacija

Član 16.

(Osnivanje i naziv mikro kreditne fondacije)

(1) Kod osnivanja mikro kreditne fondacije primjenjuju se odredbe Zakona o udruženjima i fondacijama Federacije Bosne i Hercegovine, ako ovim zakonom nije drugačije propisano.

(2) Naziv mikro kreditne fondacije pored obaveznih elemenata koji su u skladu sa Zakonom iz stava (1) ovog člana mora sadržavati oznaku "mikro kreditna fondacija".

(3) Niko ne smije koristiti oznaku "mikro kreditna fondacija" u smislu označavanja djelatnosti bez dozvole Agencije.

Član 17.

(Upis i zastupanje mikro kreditne fondacije)

(1) Za upis mikro kreditne fondacije u registar fondacija, pored općih uslova koji su propisani za osnivanje i upis u registar fondacija, poseban uslov predstavlja dozvola Agencije iz člana 3. stav (1) ovog zakona.

(2) Lice ovlašteno za zastupanje mikro kreditne fondacije dužno je obavijestiti Agenciju o svakoj promjeni podataka, ili dokumenata na osnovu kojih je izdata dozvola iz člana 3. stav (1) ovog Zakona u roku od osam dana od dana nastanka takve promjene.

(3) Ukoliko je za promjenu iz stava (2) ovog člana potrebna prethodna saglasnost Agencije, lice ovlašteno za zastupanje mikro kreditne fondacije je dužno pribaviti tu saglasnost prije upisa promjene u nadležni registar.

(4) Agencija je dužna odlučiti po zahtjevu za saglasnost na promjenu iz stava (2) u roku od 30 dana po prijemu urednog i kompletnog zahtjeva.

Član 18.

(Spajanje, pripajanje i podjela mikro kreditne fondacije)

(1) Više mikro kreditnih fondacija mogu se spojiti u novu mikro kreditnu fondaciju čime prestaju postojati, a nova mikro kreditna fondacija postaje njihov pravni sljednik.

(2) Mikro kreditna fondacija može se pripojiti drugoj mikro kreditnoj fondaciji čime prestaje postojati, a mikro kreditna fondacija kojoj je pripojena postaje njen pravni sljednik.

(3) Mikro kreditna fondacija može se podijeliti na više mikro kreditnih fondacija čime prestaje postojati prenoseći imovinu i obaveze na više postojećih ili novih mikro kreditnih fondacija koje postaju njeni pravni sljednici.

Član 19.

(Prijenos imovine i ulaganje prihoda ostvarenih na osnovu vlasničkih učešća)

(1) Radi ostvarivanja svojih statutarnih ciljeva i djelatnosti mikro kreditna fondacija može svoju imovinu uložiti i prenijeti tako da, samostalno ili zajedno sa drugim domaćim i stranim fizičkim i pravnim licima osniva novo mikro kreditno društvo, ili stiče vlasnička učešća u postojećim mikro kreditnim društvima na način utvrđen statutom mikro kreditne fondacije, ovim zakonom i zakonom koji se shodno primjenjuje na mikro kreditne organizacije, ako ovim zakonom nije drugačije uređeno.

(2) Prihode ostvarene na osnovu vlasničkih učešća u mikro kreditnom društvu mikro kreditna fondacija može koristiti samo za obavljanje djelatnosti i ostvarivanje ciljeva utvrđenih statutom mikro kreditne fondacije, u skladu sa ovim zakonom.

(3) Agencija će propisati način i uslov prenošenja imovine mikro kreditne fondacije radi osnivanja i ulaganja u mikro kreditno društvo.

Član 20.

(Dokumentacija kod statusnih promjena)

(1) U slučaju statusnih promjena spajanja, pripajanja ili podjele iz člana 18. ovog zakona, mikro kreditna fondacija dužna je, prije podnošenja prijave za upis u registar fondacija, dobiti dozvolu od Agencije za statusnu promjenu.

(2) Novoosnovana mikro kreditna fondacija koja nastaje statusnim promjenama iz člana 18. i novoosnovano mikro kreditno društvo koje nastaje ulaganjem u skladu sa članom 19. stav (1) ovog zakona, prije upisa u registar fondacija odnosno sudski registar, mora dobiti od Agencije dozvolu za rad.

(3) Uz zahtjev za dobijanje dozvole za statusnu promjenu mikro kreditna fondacija dužna je Agenciji podnijeti sljedeću dokumentaciju:

- a) odluku ili ugovor o osnivanju i statut mikro kreditne fondacije koja postaje pravni sljednik, odnosno mikro kreditnog društva u koje mikro kreditna fondacija ulaže imovinu,
- b) podatke o osnivačima mikro kreditne fondacije koja postaje pravni sljednik, odnosno vlasnicima učešća mikro kreditnog društva u koje se vrši ulaganje imovine,
- c) podatke o članovima organa upravljanja i direktoru mikro kreditne fondacije koja postaje pravni sljednik, odnosno mikro kreditnog društva u koje se vrši ulaganje,
- d) finansijske izvještaje i opis metoda na osnovu kojih je utvrđena vrijednost i podjela imovine i obaveza u postupku spajanja, pripajanja ili podjele mikro kreditnih fondacija,
- e) u slučaju ulaganja iz člana 50. ovog zakona, finansijske izvještaje i opis metoda na osnovu kojih je utvrđena vrijednost i alokacija imovine koju prenosi i vrijednost učešća koje stiče mikro kreditna fondacija u odnosu prema uloženoj vrijednosti imovine i učešća koje stiče svaki drugi učesnik u tom postupku i
- f) elaborat o ekonomskoj opravdanosti i plan poslovanja mikro kreditne organizacije nastale nakon statusne promjene.

(4) Agencija će propisati i dodatne uslove koji moraju biti ispunjeni i dokumentaciju koja se mora podnijeti za dobijanje dozvole iz stava (1) ovog člana.

(5) Agencija može odbiti da izda dozvolu iz stava (1) ovog člana u slučaju da utvrdi da planirani prijenos imovine i obaveza nije u skladu sa članom 19. stav (1) ovog zakona.

Član 21.

(Rok za donošenje rješenja)

Agencija donosi rješenje o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za izdavanje dozvole za statusnu promjenu u roku od 60 dana od dana prijema urednog i potpunog zahtjeva.

Član 22.

(Prestanak rada i pokretanje likvidacionog postupka)

(1) Mikro kreditna fondacija prestaje na način i u slučajevima utvrđenim njenim osnivačkim aktom i/ili statutom i ovim zakonom.

(2) U slučaju utvrđivanja razloga za prestanak rada mikrokreditne fondacije iz člana 68. ovog zakona, Agencija donosi Rješenje o oduzimanju dozvole i danom njegove konačnosti dostavlja ga istovremeno sudu mjesno nadležnom po sjedištu registracije mikrokreditne fondacije i ministarstvu kod kojeg je upisana mikrokreditna fondacija i pokreće se postupak likvidacije u skladu s odredbama Zakona o likvidacionom postupku, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

(3) Troškove postupaka iz stava (2) ovog člana snosi mikrokreditna fondacija.

Član 23.

(Donirana sredstva u postupku likvidacije)

(1) Donirana sredstva, koja podrazumijevaju sredstva donirana mikrokreditnim organizacijama za kreditni fond, ne ulaze u likvidacionu masu.

(2) U slučaju da imovina mikrokreditne fondacije nad kojom se provodi likvidacioni postupak nije dovoljna za izmirenje obaveza, likvidator je dužan izmiriti potraživanja povjerioca srazmjerno njihovim učešćima u potraživanjima.

(3) Nakon izmirenja obaveza mikrokreditne fondacije nad kojom se provodi likvidacioni postupak, ostatak imovine i donirana sredstva iz stava (2) ovog člana raspoređuju se na druge mikrokreditne fondacije odlukom likvidatora, uz prethodnu saglasnost Agencije.

(4) Agencija će propisati postupanje i upotrebu doniranih sredstava, kao i kriterije prema kojima će se vršiti raspoređivanje ostataka imovine i doniranih sredstava iz stava (1) ovog člana, na druge mikrokreditne fondacije.

POGLAVLJE III. KAPITAL MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE

Odjeljak A. Kapital mikrokreditnog društva

Član 24.

(Osnovni kapital mikrokreditnog društva)

(1) Minimalan iznos osnovnog kapitala mikrokreditnog društva iznosi 5.000.000,00 KM i u cijelosti mora biti uplaćen u novcu.

(2) Ako se osnovni kapital prilikom osnivanja mikrokreditnog društva, osim ulozima u novcu, osigurava i ulozima u stvarima i pravima, ukupni ulozi u novcu ne mogu biti manji od iznosa iz stava (1) ovog člana.

(3) Osnovni kapital može se uvećavati ili smanjivati tokom poslovanja mikrokreditnog društva, pri čemu ne može biti smanjen ispod iznosa iz stava (1) ovog člana.

(4) Uplaćenim osnovnim kapitalom ne može se smatrati kapital koji je:

- a) finansiran sredstvima kredita kojeg je odobrilo mikrokreditno društvo u čiji kapital se vrši uplata,
- b) finansiran sredstvima kredita koji je druga mikrokreditna organizacija ili banka odobrila za drugu namjenu i
- c) finansiran sredstvima kredita čiji povrat je garantiralo mikrokreditno društvo u čiji kapital se vrši uplata.

Član 25.

(Obavezne rezerve i rezerve za pokriće gubitaka)

(1) Mikrokreditno društvo dužno je formirati i održavati obavezne rezerve u skladu sa odredbama propisa kojima se uređuju privredna društva.

(2) U skladu sa propisom Agencije mikrokreditno društvo dužno je, pored obavezne rezerve formirati i održavati rezerve za pokriće kreditnih gubitaka.

Odjeljak B. Kapital mikrokreditne fondacije

Član 26. (Osnovni kapital)

(1) Prilikom osnivanja mikrokreditne fondacije ulozi osnivača mogu biti uplaćeni u novcu i stvarima i pravima izraženim u novčanoj vrijednosti, pri čemu uplaćeni ulozi u novcu moraju iznositi najmanje 500.000,00 KM.

(2) Minimalan iznos ukupno unesenih novčanih uloga osnivača kojeg mikrokreditna fondacija mora održavati ne može biti manji od novčanog iznosa utvrđenog u stavu 1. ovog člana.

(3) Uplaćenim ulogom ne može se smatrati ulog koji je:

- a) finansiran sredstvima kredita kojeg je odobrila mikrokreditna fondacija u koju se vrši uplata uloga,
- b) finansiran sredstvima kredita koji je druga mikrokreditna organizacija, ili banka odobrila za drugu namjenu,
- c) finansiran sredstvima kredita čiji povrat je garantirala mikrokreditna fondacija u čiji kapital se vrši uplata uloga.

Član 27. (Rezerve za pokriće gubitaka)

Mikrokreditna fondacija dužna je formirati i održavati rezerve za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa propisom Agencije.

POGLAVLJE IV - ORGANI UPRAVLJANJA Odjeljak A. Organi upravljanja mikrokreditnog društva

Član 28. (Organi mikrokreditnog društva)

Organi mikrokreditnog društva su:

- a) skupština,
- b) nadzorni odbor i
- c) uprava.

Član 29. (Primjena drugih zakona)

Na sve što nije regulirano ovim zakonom za organe mikrokreditnog društva primjenjuju se odredbe Zakona o privrednim društvima.

Član 30. (Skupština)

(1) Skupštinu mikrokreditnog društva čine dioničari odnosno članovi društva.

(2) Skupština obavezno odlučuje o godišnjem obračunu, raspodjeli dobiti i pokriću gubitka, o izboru članova nadzornog odbora, te o drugim pitanjima propisanim zakonom i statutom mikrokreditnog društva.

Član 31.
(Nadzorni odbor mikrokreditnog društva)

- (1) Mikrokreditno društvo mora imati nadzorni odbor.
- (2) Nadzorni odbor mikrokreditnog društva sastoji se od najmanje tri člana.
- (3) Osnivačkim aktom i statutom mikrokreditnog društva može se odrediti da nadzorni odbor ima više članova, ali njihov broj mora biti neparan.

Član 32.
(Uslovi za člana nadzornog odbora mikrokreditnog društva)

Član nadzornog odbora mikrokreditnog društva može biti lice koje:

- a) ispunjava uslove za člana nadzornog odbora u skladu sa Zakonom o privrednim društvima,
- b) nije bilo član uprave ili nadzornog odbora mikrokreditnog društva nad kojim je pokrenut postupak stečaja u periodu od jedne godine prije uvođenja te mjere.

Član 33.
(Nadležnost nadzornog odbora mikrokreditnog društva)

Osim nadležnosti koje nadzorni odbor ima u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, nadzorni odbor mikrokreditnog društva:

- a) daje smjernice upravi za utvrđivanje poslovne politike mikrokreditnog društva,
- b) daje smjernice upravi za izradu finansijskog plana mikrokreditnog društva,
- c) daje smjernice upravi za uvođenje sistema internih kontrola i
- d) odlučuje o drugim poslovima određenim ovim zakonom.

Član 34.
(Dužnosti članova nadzornog odbora mikrokreditnog društva)

Članovi nadzornog odbora mikrokreditnog društva dužni su:

- a) raspravljati o činjenicama koje je utvrdila Agencija i druga nadzorna tijela tokom postupka nadzora nad mikrokreditnim društvom,
- b) utvrđivati revidirane finansijske izvještaje mikrokreditnog društva i o tome sastaviti pisani izvještaj skupštini,
- c) razriješiti člana uprave koji iz bilo kojeg razloga prestane obavljati poslove i istovremeno imenovati novog člana uprave.

Član 35.
(Razrješenje člana nadzornog odbora)

Agencija može zatražiti sazivanje skupštine mikrokreditnog društva i predložiti razrješenje člana nadzornog odbora ako:

- a) su prekršene odredbe čl. 32. ovog zakona i
- b) član nadzornog odbora ne postupa u skladu sa članom 34. ovog zakona.

Član 36.
(Saglasnost Agencije)

Agencija daje saglasnost za izbor i imenovanje članova nadzornog odbora, direktora i izvršnih direktora u skladu sa kriterijima koje propiše posebnim propisom.

Član 37. **(Uprava mikrokreditnog društva)**

- (1) Upravu mikrokreditnog društva čine direktor i najmanje jedan izvršni direktor.
- (2) Najmanje jedan član uprave mikrokreditnog društva mora znati jedan od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji.
- (3) Najmanje jedan član uprave mora imati prebivalište u Federaciji.
- (4) Članovi uprave mikrokreditnog društva moraju biti u radnom odnosu u mikrokreditnom društvu na puno radno vrijeme.
- (5) Član uprave mikrokreditnog društva može biti lice koje ispunjava sljedeće uslove:
 - a) VSS-VII stepen stručne spreme, odnosno visoko obrazovanje prvog ciklusa (koji se vrednuje sa 240 ECTS bodova) ili drugog ili trećeg ciklusa Bolonjskog sistema studiranja,
 - b) ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova društva,
 - c) nije član uprave ili nadzornog odbora drugog mikrokreditnog društva u Federaciji, niti je prokurista u nekom drugom pravnom licu,
 - d) nije bilo član uprave ili nadzornog odbora društva nad kojim je pokrenut postupak stečaja u periodu od jedne godine prije uvođenja te mjere,
 - e) za koje je na osnovu dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će odgovorno i savjesno obavljati poslove člana uprave mikrokreditnog društva,
 - f) nije bilo razriješeno dužnosti člana uprave od strane Agencije zbog toga što nije postupilo u skladu sa rješenjem o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti i ako mikrokreditno društvo ponovo krši obavezu pravovremenog i tačnog izvještavanja, odnosno obavještavanja Agencije ili ometa Agenciju u vršenju nadzora,
 - g) ima dobar ugled i nad čijom imovinom ne postoji upisan teret od strane nadležnog organa,
 - h) nije pravosnažno osuđeno za prekršaj ili krivično djelo koje predstavlja grubo i trajno kršenje propisa iz djelatnosti Agencije ili drugog nadležnog tijela na finansijskom tržištu i
 - i) ispunjava ostale uslove za člana uprave u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.
- (6) Pod stručnim kvalifikacijama i iskustvom iz stava (5) tačka b) ovog člana podrazumijeva se najmanje petogodišnje iskustvo na poslovima u finansijskim institucijama.

Član 38. **(Saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva)**

- (1) Članom uprave mikrokreditnog društva može biti imenovano samo lice koje od Agencije dobije prethodnu saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva.
- (2) Zahtjev za izdavanje saglasnosti iz stava (1) ovog člana podnosi kandidat za člana uprave mikrokreditnog društva, uz obavezno priloženu odluku u pisanoj formi organa u mikrokreditnom društvu nadležnog za imenovanje članova uprave za mandat koji ne može biti duži od četiri godine.
- (3) U postupku odlučivanja Agencija izdaje saglasnost iz stava (1) ovog člana na najduže u roku predloženog trajanja mandata.
- (4) Zahtjevu iz stava (2) ovog člana moraju se priložiti dokazi o ispunjavanju uslova iz člana 37. ovog zakona.
- (5) U postupku odlučivanja o prethodnoj saglasnosti iz stava (1) ovog člana, Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave mikrokreditnog društva predstavi program

vođenja poslova mikrokreditnog društva za razdoblje mandata na koje se imenuje za člana uprave.

(6) Lice koje je dobilo saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva, prije imenovanja na funkciju člana uprave drugog mikrokreditnog društva, mora ponovno dobiti saglasnost Agencije.

(7) Kada nadležni organ mikrokreditnog društva želi ponovno imenovati lice koje je već dobilo saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva, kandidat za člana uprave mikrokreditnog društva uz priloženu odluku u pisanoj formi organa u mikrokreditnom društvu nadležnog za imenovanje članova uprave dužan je Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje saglasnosti iz stava (2) ovog člana za novi mandat, najmanje tri mjeseca prije isteka mandata člana uprave.

(8) Lice koje je već dobilo saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva i koje nadležni organ mikrokreditnog društva želi ponovo imenovati dužno je ponovo proći postupak propisan ovim zakonom.

Član 39.

(Odbijanje zahtjeva za izdavanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva)

Agencija će rješenjem odbiti zahtjev za izdavanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva ako:

- a) predloženo lice ne ispunjava uslove propisane odredbama člana 37. ovog zakona,
- b) Agencija raspolaže objektivnim i dokazivim razlozima vezano za djelatnosti i poslove kojima se lice bavi ili se bavilo što predstavlja prijetnju upravljanju mikrokreditnog društva u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, organizacionim i drugim zahtjevima iz ovog zakona, kao i drugih zakonskih i podzakonskih propisa,
- c) su u zahtjevu za izdavanje saglasnosti navedeni podaci netačni, neistiniti ili podaci koji dovode u zabludu i
- d) ako je predloženo lice rukovodilo/upravljalo mikrokreditnom organizacijom kod koje su u tom periodu utvrđene značajne nepravilnosti i nezakovitosti u radu.

Član 40.

(Oduzimanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva)

(1) Agencija će rješenjem oduzeti saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva ako:

- a) lice u roku od šest mjeseci od dana izdavanja saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ne bude imenovano i ne stupi na dužnost člana uprave mikrokreditnog društva na koje se saglasnost odnosi, a postupak izdavanja saglasnosti je bio spojen s postupkom izdavanja odobrenja za obavljanje poslova mikrokreditnog društva,
- b) lice u roku od tri mjeseca od izdavanja saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ne bude imenovano i ne stupi na dužnost člana uprave mikrokreditnog društva,
- c) licu prestaje funkcija člana uprave mikrokreditnog društva na koju se saglasnost odnosi,
- d) licu prestane radni odnos s mikrokreditnim društvom na koje se saglasnost odnosi, s danom prestanka radnog odnosa, odnosno istekom mandata člana uprave na koji se saglasnost odnosi,
- e) član uprave ne ispunjava uslove pod kojim mu je saglasnost izdata,
- f) je saglasnost izdata uslijed prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netačnih podataka i podataka koji dovode u zabludu, odnosno na neki drugi nepropisan način,

- g) je član uprave mikrokreditnog društva ozbiljno i sistemski kršio ovaj zakon, propise donesene na osnovu ovog zakona i druge zakonske propise, a naročito ako je zbog toga ugrožena likvidnost ili održavanje kapitala mikrokreditnog društva,
 - h) član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo nadzorne mjere koje je naložila Agencija,
 - i) član uprave nije osigurao adekvatnu organizacionu strukturu ili sistem upravljanja rizicima mikrokreditnog društva,
 - j) su prestali postojati uslovi iz odredbi propisa o privrednim društvima za člana uprave,
 - k) se utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ispunjavati obaveze i dužnosti sa pažnjom urednog i savjesnog privrednika,
 - l) član uprave redovno ne ispunjava obavezu utvrđivanja i ocjenjivanja efikasnosti politika, mjera i internih procedura vezanih za usklađenost mikrokreditnog društva s ovim zakonom ili obavezu poduzimanja odgovarajućih mjera u cilju ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju mikrokreditnog društva.
- (2) Izuzetno, u slučajevima iz stava (1), tač. h), i), k) i l) ovog člana, Agencija može umjesto oduzimanja rješenja donijeti rješenje kojim će privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva.

Član 41.

(Pravne posljedice oduzimanja saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva)

- (1) Ako Agencija oduzme saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave, mikrokreditno društvo obavezno je bez odgode donijeti odluku o opozivu imenovanja tog člana uprave.
- (2) Ako je članu uprave oduzeta saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave ili u drugim slučajevima prijevremenog prestanka mandata člana uprave, nadležni organ prema osnivačkom aktu mikrokreditnog društva dužan je u roku od 90 dana od dana prestanka funkcije člana, odnosno članova uprave pribaviti saglasnost Agencije i imenovati novog člana, odnosno nove članove uprave.
- (3) Agencija objedinjuje oba postupka ako je protiv člana uprave započeo postupak za oduzimanje saglasnosti za člana uprave u slučaju da je član uprave mikrokreditnog društva ozbiljno i sistemski kršio ovaj zakon, propise donesene na osnovu ovog zakona i druge zakonske propise, a naročito ako je zbog toga ugrožena likvidnost ili održavanje kapitala mikrokreditnog društva, a zbog kojeg je protiv mikrokreditnog društva započet postupak za oduzimanje odobrenja za obavljanje poslova mikrokreditiranja.
- (4) U slučaju kada uprava mikrokreditnog društva nije u punom sastavu ili kad članovi uprave mikrokreditnog društva ne mogu obavljati svoju funkciju iz nekih drugih razloga koji nisu navedeni u stavu (2) ovog člana, nadležni organ prema osnivačkom aktu mikrokreditnog društva može, bez prethodne saglasnosti Agencije, jednokratno imenovati članove nadzornog odbora za zamjenike članova uprave i to najviše na rok od tri mjeseca, ako je to nužno zbog osiguranja poslovanja mikrokreditnog društva i otklanjanja štetnih posljedica za mikrokreditno društvo i o tome u roku od 3 dana od dana imenovanja u pisanoj formi obavijestiti Agenciju.

Član 42.
(Obaveze članova uprave mikrokreditnog društva)

(1) Članovi uprave mikrokreditnog društva moraju osigurati poslovanje mikrokreditnog društva u skladu sa odredbama ovog zakona i propisima donesenim na osnovu ovog zakona.

(2) Članovi uprave mikrokreditnog društva moraju osigurati praćenje rizika kojima je izloženo mikrokreditno društvo kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će mikrokreditno društvo ograničavati rizike.

(3) Članovi uprave moraju osigurati postojanje i djelovanje sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja mikrokreditnog društva, te internu reviziju i osigurati da njihov rad bude u skladu sa politikama i procedurama mikrokreditnog društva i posebnim propisima Agencije donesenim na osnovu ovog Zakona.

(4) Članovi uprave mikrokreditnog društva moraju osigurati vođenje poslovnih i drugih knjiga te poslovne dokumentacije, sastavljanje knjigovodstvenih dokumenata, procjenu knjigovodstvenih stavki, sastavljanje finansijskih i drugih izvještaja o čemu su dužni izvještavati ili obavještavati Agenciju u skladu sa ovim zakonom i posebnim propisima Agencije.

Odjeljak B. Organi upravljanja mikrokreditne fondacije

Član 43.
(Organi mikrokreditne fondacije)

(1) Organi mikrokreditne fondacije su:

- a) upravni odbor,
- b) direktor kao organ rukovođenja i
- c) odbor za reviziju, koji se sastoji od najmanje tri člana koje imenuje upravni odbor.

(2) Statutom mikrokreditne fondacije može se utvrditi da se u mikrokreditnoj fondaciji biraju i skupština i odbor izvršnih direktora.

(3) Izbor, opoziv i djelokrug organa mikrokreditne fondacije i njeno zastupanje uređuju se statutom kao osnovnim općim aktom mikrokreditne fondacije.

(4) Agencija daje saglasnost na izbor i imenovanje članova upravnog odbora i direktora u skladu sa kriterijima koje propiše posebnim propisom.

POGLAVLJE V. POSLOVANJE MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE

Član 44.
(Poslovi mikrokreditne organizacije)

(1) Mikrokreditna organizacija može obavljati poslove davanja mikrokredita u skladu sa članom 2. ovog zakona;

(2) Mikrokreditna organizacija može u manjem obimu ili privremeno obavljati i druge poslove koji se uobičajeno obavljaju uz djelatnost obavljanja poslova davanja mikrokredita:

- a) primanje i dodjeljivanje donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kog zakonitog izvora,
- b) davanje i uzimanje u zalog/hipoteku imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja kredita i

c) pružanje konsultantskih usluga na komercijalnoj ili nekomercijalnoj osnovi, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja poslovnih aktivnosti mikrokreditne organizacije i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

(3) Mikrokreditna organizacija ne može primati novčane depozite i uloge na štednju od fizičkih i pravnih lica.

(4) Mikrokreditna fondacija niti mikrokreditno društvo osnovano od strane mikrokreditne organizacije ne može odobravati mikrokredite povezanim licima.

Član 45.

(Maksimalni iznosi mikrokredita)

(1) Mikrokreditno društvo može odobravati mikrokredite pojedinačno u visini do 50.000 KM.

(2) Mikrokreditna fondacija može odobravati mikrokredite pojedinačno u visini do 20.000 KM.

(3) U ograničenje iz stava (1) ovog člana uključuju se svi krediti iste mikrokreditne organizacije i grupe lica povezanih s mikrokreditnom organizacijom dati istom korisniku kredita.

Član 46.

(Zaštita korisnika financijskih usluga)

Mikrokreditna organizacija dužna je propisati i učiniti dostupnim javnosti uslove odobravanja mikrokredita u skladu sa propisima kojima je regulirana zaštita korisnika finansijskih usluga.

Član 47.

(Objavljivanje efektivne kamatne stope)

(1) Mikrokreditna organizacija dužna je objavljivati efektivnu kamatnu stopu na mikrokredite.

(2) Način obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite iz stava (1) ovog člana propisuje Agencija.

(3) Agencija će kvartalno objavljivati po djelatnosti ponderisani prosjek efektivne kamatne stope na mikrokredite u Federaciji.

(4) Efektivna kamatna stopa na pojedinačni mikrokredit po djelatnosti ne može biti viša od ponderisanog prosjeka efektivne kamatne stope u mikrokreditnom sektoru u Federaciji, koji ne može biti uvećan za više od 30% u odnosu na prosjek prethodnog kvartala koji objavi Agencija.

(5) Ograničenje iz stava (4) se odnosi na sve mikrokreditne organizacije sa sjedištem u Federaciji kao i mikrokreditne organizacije čije je sjedište izvan Federacije, ali posluju na teritoriji Federacije.

Član 48.

(Zabrana obavljanja transakcija sa povezanim licima i izuzeci)

(1) Mikrokreditna organizacija ne može obavljati bilo kakve transakcije sa povezanim licima, osim u slučaju da u momentu transakcije mikrokreditna organizacija razložno očekuje da će primiti imovinu ili usluge čija vrijednost je jednaka ili premašuje pravičnu tržišnu vrijednost ukupne imovine ili usluga koje mikrokreditna organizacija daje ili će dati u toj transakciji, pri čemu transakcija znači bilo koji odnos koji direktno ili indirektno rezultira privremenim ili trajnim prijenosom bilo koje imovine ili usluga između mikrokreditne organizacije i druge strane, uključujući povezana lica.

(2) U smislu stava (1) ovog člana, povezanim licima posebno se smatraju:

a) članovi nadzornog odbora mikrokreditnog društva odnosno upravnog odbora mikrokreditne fondacije, uprave mikrokreditnog društva i direktor mikrokreditne fondacije, članovi odbora za reviziju i drugih tijela mikrokreditne organizacije te članovi njihovih užih porodica do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, ili lica koja žive u istom domaćinstvu ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije,

b) osnivači mikrokreditnih fondacija, lica sa značajnim vlasničkim interesom u mikrokreditnom društvu, članovi njihovih užih porodica do trećeg stepena po krvnom srodstvu ili braku, ili lica koja žive u istom domaćinstvu, ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije,

c) pravna lica u kojima mikrokreditna organizacija ima značajan vlasnički interes,

d) pravna lica u kojima značajan vlasnički interes imaju ista pravna ili fizička lica koja imaju značajan vlasnički interes u mikrokreditnom društvu, odnosno osnivači su mikrokreditne fondacije,

e) pravna lica u kojima je imalac značajnog vlasničkog interesa jedno od lica iz tač. a) do d) ovog stava,

f) povezana lica osnivača mikrokreditne fondacije, odnosno vlasnika mikrokreditnog društva.

(3) Zabrana transakcija sa povezanim licima iz stava (1) ovog člana ne odnosi se na:

a) primanja zaposlenih u mikrokreditnim organizacijama i naknade članova tijela mikrokreditne organizacije za poslove koje obavljaju, koji su razumni i moraju biti prosuđeni na osnovu potrebnog i propisanog iskustva i kvalifikacija i uporedivi sa naknadom u sličnim institucijama za slične poslove,

b) drugih uobičajenih troškova licima iz tačke a) ovog stava (npr. putni troškovi, dnevnice i sl.) potrebnih u datim okolnostima i razložno neophodnih za poslovanje mikrokreditne organizacije.

(4) Troškovi iz stava (3) ovog člana moraju biti propisani općim aktima mikrokreditne organizacije i prethodno odobreni po procedurama donesenim od strane mikrokreditne organizacije i usklađeni sa podzakonskim propisom koji donosi Agencija.

(5) Nije dozvoljeno zapošljavanje u mikrokreditnu organizaciju lica koje je povezano lice, u smislu stava (2) tačke a) ovog člana, sa već zaposlenim licem, osim kada mikrokreditna organizacija utvrdi da je povezano lice bolje kvalifikovano od ostalih prijavljenih kandidata, pri čemu ni u kom slučaju nije dozvoljeno zapošljavanje dva povezana lica ako bi jedno od njih direktno ili indirektno nadziralo drugo povezano lice.

(6) Smatra se da svi članovi upravljačkih tijela mikrokreditne organizacije direktno ili indirektno nadziru sve zaposlene u mikrokreditnoj organizaciji.

(7) Mikrokreditne organizacije su dužne uspostaviti i voditi registar povezanih lica i izvještavati Agenciju o svim transakcijama sa tim licima.

(8) Registar iz stava (7) ovog člana se može voditi i u elektronskoj formi. Agencija će podzakonskim aktom propisati sadržaj registra iz prethodnog stava.

Član 49. (Dodjeljivanje donacija)

(1) Mikrokreditno društvo osnovano od strane mikrokreditne fondacije, kao i mikrokreditna fondacija mogu dodjeljivati donacije iz člana 44. stav (2) tačka a) samo iz dobiti, odnosno viška prihoda nad rashodima po revidiranim finansijskim izvještajima i mogu se dodjeljivati samo za potrebe u oblasti sporta, kulture, socijalne pomoći i humanitarne svrhe.

(2) Ukupan iznos donacija u toku godine ne može biti veći od 1% od ostvarene dobiti, odnosno viška prihoda nad rashodima po revidiranim finansijskim izvještajima za prethodnu godinu.

(3) Mikrokreditna organizacija ne može dodjeljivati donacije povezanim licima.

(4) Uslovi za kriterije i ograničenja za raspodjelu donacija mikrokreditna organizacija mora propisati internim aktima i statutom, u skladu sa propisima Agencije.

(5) Odluku o donaciji donosi upravni odbor/nadzorni odbor mikrokreditne organizacije.

Član 50. (Ulaganja mikrokreditne organizacije)

Ukupna ulaganja mikrokreditne organizacije u stalnu imovinu ne mogu iznositi više od 20% njenog kapitala umanjeno za donirana sredstva, osim u slučaju posebnog odobrenja Agencije.

Član 51. (Zabrana vršenja poslova mikrokreditne organizacije)

Mikrokreditna fondacija odnosno mikrokreditno društvo koje je osnovano od strane mikrokreditne fondacije ne smije izvršiti bilo kakav pravni posao u kojem bi platila/o, odnosno naplatila/o iznos značajno različit od razumne tržišne vrijednosti robe ili usluga koje mikrokreditna fondacija, odnosno mikrokreditno društvo u zaključenom pravnom poslu prima, odnosno daje.

Član 52. (Raspodjela viška prihoda nad rashodima i raspodjela dobiti)

(1) Višak prihoda nad rashodima mikrokreditna fondacija dužna je investirati u obavljanje poslova iz člana 44. odnosno može vršiti ulaganja u skladu sa čl.19. i 50. ovog zakona.

(2) Nije dozvoljena direktna ili indirektna raspodjela viška prihoda nad rashodima iz stava (1) ovog člana osnivačima, članovima organa, odgovornim licima i zaposlenim u mikrokreditnoj fondaciji i drugim povezanim licima, donatorima i trećim licima.

(3) Pod indirektnom raspodjelom viška prihoda nad rashodima iz stava (2) ovog člana se podrazumijeva svaki mogući oblik prijenosa sredstava mikrokreditne fondacije licima iz stava (2) ovog člana, kao što je isplata neopravdano visokih iznosa nagrada i bonusa, neosnovano plaćanje troškova ovim licima ili za ova lica, davanje donacija suprotno propisanim članom 49. ovog zakona. Ne smatra se indirektnom raspodjelom viška prihoda nad rashodima isplata primjerenih naknada za rad članovima tijela, isplata primanja odgovornim licima i zaposlenicima u skladu sa odredbama propisa koji uređuje radne odnose i kolektivne ugovore, naknada uobičajenih troškova navedenim licima (putni troškovi, dnevnice i sl.) i preuzete ugovorne obaveze mikrokreditnih fondacija u vezi sa ostvarivanjem ciljeva i obavljanja njihove djelatnosti.

(4) Nije dozvoljena indirektna raspodjela dobiti mikrokreditnog društva osnovanog od mikrokreditne fondacije ili u kojem mikrokreditna fondacija ima ulaganja. Pod indirektnom raspodjelom dobiti se smatra svaki mogući prijenos sredstava mikrokreditnog društva osnivačima, organima i zaposlenim. Ne smatra se indirektnom raspodjelom dobiti isplata primjerenih naknada za rad članovima tijela, isplata primanja odgovornim licima i zaposlenicima u skladu sa odredbama propisa koji uređuje radne odnose i kolektivne ugovore, naknada uobičajenih troškova

navedenim licima (putni troškovi, dnevnice i sl.) i preuzete ugovorne obaveze mikro kreditnih društava u vezi sa ostvarivanjem ciljeva i obavljanja njihove djelatnosti. Agencija će cijeliti svrsishodnost ovih troškova.

(5) Agencija će svojim aktom propisati dodatne uslove i ograničenja poslovanja mikro kreditnih organizacija.

Član 53. (Upravljanje rizicima)

(1) Mikro kreditna organizacija mora imati razrađene politike i procedure za identifikiranje, mjerenje i praćenje rizika kojima je izložena u svom poslovanju.

(2) Agencija će podzakonskim aktom propisati mikro kreditnim organizacijama kriterije i način upravljanja rizicima, utvrditi rezerve, uslove i način upotrebe rezervi, te oblik, način i rokove izvještavanja o upravljanju rizicima.

Član 54. (Teže kršenje pravila o upravljanju rizikom)

Mikro kreditna organizacija teže krši pravila o upravljanju rizikom ako:

a) joj je ugrožena likvidnost,

b) nije organizovala poslovanje, odnosno ne vodi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te druge administrativne i poslovne evidencije na način da je moguće u bilo kojem trenutku provjeriti posluje li u skladu sa ovim zakonom,

c) ne donese mjere i odredi pravila odgovarajućeg vrednovanja bilansnih i vanbilansnih stavki,

d) obavlja djelatnosti koje prema ovom zakonu ne smije obavljati,

e) krši obavezu pravovremenog i korektnog izvještavanja, određenu ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu njega i

f) zaključuje prividne poslove u namjeri netačnog iskazivanja finansijskog stanja.

Član 55. (Sprečavanje pranja novca)

(1) Mikro kreditna organizacija dužna je da u svom poslovanju poduzima mjere i radnje definirane propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i propisima koji uređuju uvođenje i primjenu određenih privremenih mjera radi efikasnog provođenja međunarodnih restriktivnih mjera.

(2) Mikro kreditna organizacija dužna je da uspostavi sistem internih kontrola, donese politike i procedure radi otkrivanja i sprečavanja transakcija koje uključuju kriminalne aktivnosti, pranje novca, finansiranje terorističkih aktivnosti i aktivnosti koje opstruiraju uvođenje primjene međunarodnih restriktivnih mjera, kao i da poduzima mjere na utvrđivanju identiteta svih lica sa kojima ulazi u poslovne odnose, u skladu sa posebnim propisima Agencije.

(3) Mikro kreditna organizacija dužna je da obavještava nadležne organe i dostavlja podatke u skladu sa propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te o tome Agenciji dostavlja mjesečne statističke izvještaje, u formi koju propiše Agencija.

POGLAVLJE VI. IZVJEŠTAVANJE I REVIZIJA

Član 56.

(Finansijski izvještaji i revizija)

(1) Mikrokreditna organizacija obavezna je voditi i čuvati knjigovodstvene evidencije i dokumente, te sastavljati i objavljivati finansijske izvještaje u skladu sa propisima kojima se uređuje oblast računovodstva i revizije i uslovima koje propisuje Agencija.

(2) Finansijske izvještaje iz stava (1) ovog člana mikrokreditna organizacija dužna je podnositi nadležnim organima na način i u rokovima utvrđenim zakonom i drugim propisima kojima se uređuje oblast računovodstva i revizije.

(3) Mikrokreditna organizacija dužna je imenovati, uz saglasnost Agencije, eksternog revizora koji će izvršiti reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i sačiniti revizorski izvještaj u skladu sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje oblast računovodstva i revizije.

(4) Mikrokreditna organizacija obavezna je Agenciji dostaviti godišnji finansijski izvještaj, zajedno sa revizorskim izvještajem, najkasnije pet mjeseci po isteku poslovne godine na koju se izvještaji odnose.

(5) Mikrokreditna organizacija dužna je revizorski izvještaj u skraćenom obliku u roku od 30 dana po njegovom prijemu objaviti u jednom ili više dnevnih listova dostupnih na cijeloj teritoriji Bosne i Hercegovine i o tome, uz dostavu kopije objave, odmah obavijestiti Agenciju.

(6) Agencija objavljuje podatke iz finansijskih izvještaja mikrokreditnih organizacija kvartalno.

Član 57.

(Dostavljanje izvještaja Agenciji)

Mikrokreditna organizacija dužna je dostavljati Agenciji i izvještaje o poslovanju u obliku, sadržaju i rokovima koje propisuje Agencija, kao i dati na uvid poslovne knjige i dokumentaciju radi obavljanja kontrole.

POGLAVLJE VII. NADZOR NAD MIKROKREDITNIM ORGANIZACIJAMA

Odjeljak A. Nadzor i mjere

Član 58.

(Nadzor mikrokreditnih organizacija i mjere)

(1) Agencija vrši nadzor nad poslovanjem:

a) mikrokreditnih organizacija sa sjedištem u Federaciji, kao i njihovih organizacionih dijelova u Federaciji,

b) organizacionih dijelova u Federaciji mikrokreditnih organizacija iz Republike Srpske i Brčko Distrikta,

c) organizacionih dijelova stranih organizacija.

(2) Nadzor nad radom organizacionih dijelova mikrokreditnih organizacija iz Federacije u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu Agencija vrši u sjedištu mikrokreditne organizacije.

(3) Agencije nadzire:

a) osnivanje, promjenu oblika i statusne promjene mikrokreditnih organizacija,

b) iznos i način uplate kapitala mikrokreditne organizacije, u novčanom obliku i uloga u kapitalu u stvarima i pravima, kao i porijeklo tih sredstava,

- c) usaglašenost poslovanja mikrokreditne organizacije u skladu sa zakonima i drugim propisima,
 - d) rad organa mikrokreditne organizacije,
 - e) kvalitet kreditnog portfelja mikrokreditne organizacije,
 - f) poslovanje mikrokreditne organizacije sa povezanim licima,
 - g) primjenu propisa koji uređuju sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i
 - h) druge specifične oblasti.
- (4) Agencija je ovlaštena obavljati superviziju mikrokreditnih organizacija:
- a) obavljanjem posrednog nadzora,
 - b) obavljanjem neposrednog nadzora nad poslovanjem mikrokreditne organizacije,
 - c) nalaganjem supervizorskih mjera i
 - d) izdavanjem mišljenja, odobrenja, saglasnosti i procjenjivanjem mikrokreditnih organizacija u skladu sa ovim zakonom.
- (5) Agencija osim supervizije obavlja i nadzor mikrokreditnih organizacija u skladu sa propisom koji uređuje poslovanje Agencije, te podzakonskih propisa donesenih na osnovu tog propisa.
- (6) Agencija donosi podzakonski propis kojim pobliže uređuje uslove i način provođenja supervizije, izricanja supervizorskih mjera.

Član 59. (Lica ovlaštena za superviziju)

- (1) Superviziju iz člana 58. st.(3) i (4) ovog zakona obavljaju radnici Agencije na osnovu ovlaštenja direktora Agencije (u daljem tekstu: ovlaštena lica).
- (2) Izuzetno, za obavljanje zadataka u vezi s neposrednim nadzorom poslovanja mikrokreditne organizacije direktor Agencije može ovlastiti ovlaštenog revizora, društvo za reviziju ili lice koje je po posebnim zakonima ovlašteno da daje stručna mišljenja (procjenitelji, vještaci i dr.).
- (3) Lica iz stava (2) ovog člana imaju pri obavljanju zadataka povezanih s neposrednim nadzorom poslovanja mikrokreditnih organizacija za koje ih je ovlastio direktor Agencije, jednake ovlasti i odgovornosti kao i ovlaštena lica Agencije.

Član 60. (Posredni i neposredni nadzor poslovanja)

- (1) Posredni nadzor poslovanja Agencija vrši prikupljanjem i analizom izvještaja, dokumentacije i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja mikrokreditnih organizacija koje su prema odredbama ovog zakona i propisa donesenih na osnovu ovog zakona, ili drugih zakona i propisa donesenih na osnovu tih drugih zakona dužne izveštavati Agenciju.
- (2) Kada se u postupku posrednog nadzora utvrde nepravilnosti u poslovanju mikrokreditne organizacije, osim u slučaju kada je o tim nepravilnostima mikrokreditna organizacija obavijestila Agenciju, sačinjava se zapisnik.
- (3) Izuzetno, Agencija može izdati nalog i tokom nadzora, prije sačinjavanja zapisnika.
- (4) Na zapisnik iz stava (2) ovog člana primjenjuju se odredbe ovog zakona i podzakonskih akata Agencije.
- (5) Mikrokreditna organizacija je dužna da ovlaštenim licima Agencije omogući da obave neposredni nadzor nad poslovanjem u sjedištu mikrokreditne organizacije i u svim njenim organizacionim dijelovima.

(6) Mikrokreditna organizacija je dužna da ovlaštenim licima omogući da izvrše kontrolu usklađenosti sa propisima njenih poslovnih knjiga i druge dokumentacije, kao i informacione tehnologije.

(7) Mikrokreditna organizacija je dužna ovlaštenim licima staviti na uvid poslovne knjige i dokumentaciju koju ta lica budu zahtijevala u pismenoj, odnosno elektronskoj formi, kao i da im, radi vršenja kontrole informacionog sistema, omogući pristup sistemu baze podataka koji mikrokreditna organizacija koristi.

(8) Nadzor poslovanja iz st. (6) i (7) ovog člana obavljaju ovlaštena lica u toku radnog vremena mikrokreditne organizacije. Ako je zbog obima ili prirode nadzora potrebno, mikrokreditna organizacija je dužna omogućiti ovlaštenim licima obavljanje nadzora poslovanja i van radnog vremena mikrokreditne organizacije.

(9) Tokom postupka nadzora, mikrokreditna organizacija je dužna na zahtjev ovlaštenih lica osigurati:

a) pristup svim organizacionim dijelovima i prostorijama mikrokreditne organizacije, uz poštivanje njenih bezbjednosnih procedura,

b) zasebnu prostoriju za obavljanje poslova nadzora poslovanja,

c) kopije dokumenata koji su u vezi s predmetom kontrole,

d) neposrednu komunikaciju s rukovodiocima mikrokreditne organizacije i zaposlenima u mikrokreditnoj organizaciji radi dobijanja neophodnih pojašnjenja.

(10) Mikrokreditna organizacija koja podatke obrađuje ili poslovne knjige i drugu dokumentaciju vodi u elektronskom obliku, dužna je da ovlaštenim licima, na njihov zahtjev, pruži neophodnu tehničku podršku u kontroli tih knjiga, odnosno te dokumentacije.

(11) Mikrokreditna organizacija je dužna da imenuje svog predstavnika koji će ovlaštenim licima pružiti svu neophodnu pomoć da nesmetano vrše kontrolu.

Član 61.

(Obavještenje mikrokreditne organizacije o neposrednom nadzoru)

(1) Agencija dostavlja mikrokreditnoj organizaciji obavještenje o neposrednom nadzoru najkasnije petnaest dana prije početka nadzora.

(2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, Agencija može bez obavještenja izvršiti neposredni nadzor pregleda poslovanja, ukoliko se u suprotnom ne bi mogla postići svrha nadzora.

Član 62.

(Zapisnik o nadzoru)

(1) O obavljenom neposrednom nadzoru, ovlaštena lica su dužna sačiniti zapisnik.

(2) Ako ovlašteno lice Agencije prilikom vršenja neposrednog nadzora utvrdi nepravilnosti ili nezakonnosti, Agencija zapisnik o izvršenom nadzoru dostavlja mikrokreditnoj organizaciji u roku od 20 dana od dana završetka nadzora.

(3) Na dostavljeni zapisnik, mikrokreditna organizacija ima pravo prigovora u roku od 8 dana od dana prijema.

(4) Ako mikrokreditna organizacija u roku iz stava (3) ovog člana ne dostavi prigovor na zapisnik, zapisnik postaje konačan, Agencija će mikrokreditnoj organizaciji izreći odgovarajuću mjeru propisanu ovim zakonom.

(5) U slučaju kada se razmatranjem prigovora mikrokreditne organizacije na zapisnik utvrdi opravdanost prigovora koji u značajnoj mjeri mijenja činjenično stanje navedeno u zapisniku, sačinjava se dopuna zapisnika.

(6) Dopuna zapisnika dostavlja se mikrokreditnoj organizaciji u roku od 15 dana od dana dostavljanja prigovora na zapisnik.

(7) Na dopunu zapisnika mikrokreditna organizacija ima pravo prigovora u roku od pet dana od prijema dopune zapisnika.

(8) Ako u pojedinačnom postupku neposrednog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti, Agencija će sačiniti zapisnik i zaključkom obustaviti taj postupak.

(9) Zaključak iz stava (8) ovog člana dostavlja se mikrokreditnoj organizaciji.

Član 63. (Supervizorske mjere)

(1) U nadzoru nad mikrokreditnom organizacijom Agencija može poduzeti sljedeće mjere:

- a) izdati upozorenje u pisanoj formi ili naložiti otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti,
- b) izdati prekršajni nalog ili podnijeti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka,
- c) naložiti poduzimanje dodatnih mjera,
- d) imenovati savjetnika u mikrokreditnoj organizaciji,
- e) imenovati privremenog upravnika u mikrokreditnoj organizaciji,
- f) imenovati eksternog revizora na trošak mikrokreditne organizacije,
- g) naložiti mjeru zabrane isplate dividende dioničarima, odnosno zabranu isplate dobiti članovima mikrokreditnog društva,
- h) oduzeti dozvolu za rad.

(2) Ako Agencija utvrdi da mikrokreditna organizacija i dalje nezakonito postupa može donijeti rješenje o određivanju dodatnih mjera kojim upravnom odboru, odnosno nadzornom odboru i direktoru mikrokreditne organizacije:

- a) nalaže da usvoji plan mjera radi ispunjavanja zahtjeva formiranja i održavanja sredstava propisanih rezervi i rezervi za pokriće kreditnih gubitaka,
- b) privremeno ili trajno zabranjuje zaključivanje novih ugovora o mikrokreditima ili drugih ugovora, zabranjuje određene vrste finansijskih transakcija, odnosno finansijskih transakcija sa određenim pravnim ili fizičkim licima,
- c) nalaže da privremeno suspenduje ili razriješi dužnosti direktora, članove uprave, upravnog odbora, članove organa u mikrokreditnoj organizaciji koji vrši nadzor i umjesto njih imenuju druga lica i
- d) nalaže poduzimanje i drugih mjera utvrđenih posebnim propisom Agencije.

(3) Mikrokreditna organizacija dužna je da u predviđenom roku otkloni utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti i postupi po dodatnim mjerama, te dostavi Agenciji izvještaje, dokumente i druge dokaze iz kojih je vidljivo da su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene, odnosno da se postupilo u skladu sa dodatnim mjerama.

(4) Agencija će podzakonskim aktom pobliže urediti uslove i način provođenja supervizije, izricanja supervizorskih mjera te obaveze tijela mikrokreditne organizacije tokom i nakon supervizije koju obavlja Agencija.

Član 64. (Imenovanje savjetnika i privremenog upravnika)

(1) Agencija može donijeti odluku o uvođenju savjetnika u mikrokreditnoj organizaciji kada utvrdi da:

- a) bi dalje poslovanje mikrokreditne organizacije moglo ugroziti njenu likvidnost ili solventnost,
- b) je mikrokreditna organizacija prikrila od Agencije ili ovlaštenih revizora poslovne knjige, dokumente, evidencije ili imovinu mikrokreditne organizacije ili je odbila pristup ovlaštenih lica tim knjigama,
- c) mikrokreditna organizacija kojoj su određene dodatne mjere nije u određenim rokovima počela njihovo provođenje ili ih nije provela i

d) mikrokreditna organizacija i pored provedenih dodatnih mjera nije ispunila zahtjeve formiranja i održavanja sredstava propisanih rezervi ili nije uskladila svoje poslovanje sa odlukama Agencije.

(2) Agencija može donijeti Rješenje o imenovanju privremenog upravnika u mikrokreditnoj organizaciji uvažavajući razloge iz stava (1) ovog člana i kada utvrdi da:

a) je u mikrokreditnoj organizaciji prouzrokovano ili može biti prouzrokovano značajno pogoršanje njenog kapitala, finansijskog stanja ili drugi rizici;

b) su organi mikrokreditne organizacije razriješeni, podnijeli ostavke ili im je istekao mandat i

c) je nakon oduzimanja dozvole za rad u mikrokreditnoj organizaciji potrebna zaštita imovine i kapitala do imenovanja likvidacionog ili stečajnog upravnika.

(3) Za savjetnika ili privremenog upravnika može biti imenovano lice koje ima visoku stručnu spremu ekonomskog ili pravnog fakulteta i najmanje pet godina radnog iskustva u bankarstvu, mikrokreditiranju ili lizingu, koje je nezavisno od mikrokreditne organizacije i Agencije i koje ima dobar poslovni ugled.

(4) Savjetnik i upravnik primaju naknadu za svoj rad koju utvrđuje Agencija odlukom o uvođenju savjetnika ili rješenjem o imenovanju privremenog upravnika, a koja se isplaćuje iz sredstava mikrokreditne organizacije.

(5) Agencija odlukom o uvođenju savjetnika ili rješenjem o imenovanju privremenog upravnika određuje vrijeme trajanja savjetovanja ili privremene uprave, a najviše do godinu dana, vrstu i obim poslova i daje obavezujuća uputstva za postupanje savjetnika ili privremenog upravnika.

(6) Agencija će propisati i ostale kriterije za imenovanje savjetnika ili privremenog upravnika u mikrokreditnoj organizaciji, ovlaštenja, uslove i način njegovog postupanja.

Član 65.

(Obaveze i dužnosti savjetnika)

(1) Savjetnik je dužan da redovno, najmanje mjesečno, a na zahtjev Agencije i češće, izvještava Agenciju o poslovanju mikrokreditne organizacije i njenom finansijskom stanju i radnjama koje je poduzeo u izvršavanju svojih dužnosti.

(2) Savjetnik je dužan u roku 60 dana od imenovanja izraditi izvještaj o finansijskom stanju i uslovima poslovanja mikrokreditne organizacije s procjenom njezine finansijske stabilnosti i mogućnostima za njeno dalje poslovanje (u daljem tekstu: izvještaj o finansijskom stanju) i dostaviti ga Agenciji.

(3) Izvještaj iz stava (2) ovoga člana Agencija će dostaviti mikrokreditnoj organizaciji.

(4) Savjetnik je bez odgode dužan obavijestiti Agenciju o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na neizvršavanje naloženih supervizorskih mjera i o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na pogoršanje finansijskog stanja mikrokreditne organizacije.

(5) Savjetnik ne može prenijeti svoja ovlaštenja na druga lica, a za svoj rad odgovoran je Agenciji.

(6) Mikrokreditna organizacija je dužna saradivati sa savjetnikom te mu pravovremeno dostaviti svu dokumentaciju potrebnu za obavljanje njegovih dužnosti, praćenje sastanaka i sjednica upravnog/nadzornog odbora, a savjetnik ima pravo biti prisutan na tim sjednicama i učestvovati u njihovu radu, ali nema pravo glasa.

Član 66.
(Privremeni upravnik)

- (1) Rješenje o imenovanju i razrješenju privremenog upravnika upisuje se u nadležni registar mikrokreditne organizacije.
- (2) Privremeni upravnik je ovlašten i odgovoran za zaštitu imovine i preuzimanje kontrole nad poslovanjem mikrokreditne organizacije.
- (3) Imenovanjem privremenog upravnika, prestaju sva ovlaštenja organa mikrokreditne organizacije.
- (4) Privremeni upravnik ima sva ovlaštenja organa mikrokreditne organizacije.
- (5) Privremeni upravnik dužan je sačiniti pismeni izvještaj o finansijskom stanju i budućim perspektivama mikrokreditne organizacije i dostaviti ga Agenciji u roku od 60 dana od dana imenovanja, ako rješenjem Agencije nije utvrđen duži rok.
- (6) Privremeni upravnik dužan je u izvještaju iz stava (5) ovog člana, pored ostalog, razmotriti i predložiti jednu ili više sljedećih mjera:
 - a) imenovanje novih kandidata za organe mikrokreditne organizacije,
 - b) statusnu promjenu mikrokreditne organizacije ili
 - c) ukidanje dozvole za rad mikrokreditne organizacije, stečaj ili likvidaciju mikrokreditne organizacije.
- (7) Ovlaštenja privremenog upravnika prestaju:
 - a) rješenjem Agencije ili istekom mandata utvrđenog rješenjem o imenovanju;
 - b) danom imenovanja likvidacionog ili stečajnog upravnika mikrokreditne organizacije.

Član 67.
(Naknade Agenciji za obavljanje poslova nadzora)

Mikrokreditne organizacije dužne su Agenciji plaćati naknadu za obavljanje poslova nadzora i kontrole u skladu sa propisanom tarifom naknada Agencije.

Odjeljak B. Oduzimanje dozvole

Član 68.
(Uslovi oduzimanja dozvole)

Agencija će oduzeti mikrokreditnoj organizaciji dozvolu za obavljanje poslova davanja mikrokredita ako mikrokreditna organizacija:

- a) u roku od 30 dana od dana izdavanja dozvole ne podnese zahtjev za upis u nadležni registar,
- b) u roku od šest mjeseci od upisa u nadležni registar ne počne obavljati poslove mikrokreditiranja,
- c) dozvolu pribavi na osnovu lažnih navoda i podataka kojima je Agencija dovedena u zabludu,
- d) prestane ispunjavati uslove propisane za dobivanje dozvole,
- e) ne održava osnovni kapital, odnosno ulog i rezerve najmanje u minimalnom iznosu utvrđenom ovim zakonom i propisima Agencije,
- f) u roku utvrđenom aktom Agencije ne postupi po nalogu za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno nepravilnosti,
- g) ne ispunjava uslove za poslovanje i poslove davanja mikrokredita ne obavlja u skladu sa odredbama ovog zakona i aktima Agencije,
- h) ako je donesena pravosnažna presuda koja predstavlja smetnju za obavljanje poslova i
- i) ima odluku osnivača o likvidaciji mikrokreditne organizacije.

POGLAVLJE VIII. POVJERLJIVI PODACI

Član 69.

(Opća odredba)

Mikrokreditna organizacija dužna je kao povjerljive čuvati sve podatke, informacije, činjenice i okolnosti za koje je saznala u poslovanju s korisnikom kredita.

Član 70.

(Obaveza čuvanja povjerljivih podataka)

(1) Vlasnici, članovi organa upravljanja, te zaposlenici mikrokreditne organizacije, odnosno druga lica kojima su vezano za njihov rad u mikrokreditnoj organizaciji ili uz pružanje usluga za mikrokreditnu organizaciju na bilo koji način dostupni podaci iz člana 69. ovog zakona ne smiju te podatke saopćavati trećim licima, iskoristiti ih protiv interesa mikrokreditne organizacije i njenih klijenata ili omogućiti da ih koriste treća lica.

(2) Obaveza čuvanja povjerljivih podataka ne vrijedi u sljedećim slučajevima:

a) ako korisnik kredita u pisanoj formi pristane da se pojedini povjerljivi podaci saopće,

b) ako nadležni sud ili drugo nadležno tijelo u pisanoj formi zahtijeva, odnosno naloži dostavljanje tih podataka radi utvrđivanja činjenica u krivičnom ili prekršajnom postupku ili za potrebe utvrđivanja činjenica nužnih za pokretanje takvih postupaka,

c) u slučajevima određenim propisima koji uređuju sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma,

d) ako su ti podaci potrebni u svrhu razjašnjavanja međusobnih pravnih odnosa između mikrokreditne organizacije i korisnika kredita, odnosno drugih nosilaca prava iz ugovora o kreditu te između korisnika kredita i trećih lica u sudskim postupcima, arbitražnim postupcima i postupcima mirenja,

e) ako nadležni sud u pisanoj formi zahtijeva, odnosno naloži dostavljanje tih podataka za potrebe ostavinskog, stečajnog postupka i drugog sudskog postupka,

f) ako nadležni sud ili drugo nadležno tijelo u pisanoj formi zahtijeva, odnosno naloži dostavljanje tih podataka radi izvršenja nad imovinom korisnika kredita, odnosno drugog nosioca prava iz ugovora o kreditu ili nad imovinom trećih lica,

g) ako se ti podaci dostavljaju Agenciji za potrebe nadzora koji u okviru svojih nadležnosti provodi Agencija, odnosno drugo nadzorno tijelo,

h) ako se ti podaci dostavljaju poreznim organima, za potrebe postupaka koje oni provode u okviru svojih nadležnosti i

i) ako je to propisano posebnim zakonom.

(3) Obaveza čuvanja povjerljivih podataka postoji za lica iz stava (1) ovog člana i nakon prestanka rada u mikrokreditnoj organizaciji kao i nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za mikrokreditnu organizaciju.

(4) Nadzorno tijelo, odnosno druga tijela i sudovi smiju podatke koje su prikupili na osnovu stava (2) ovog člana upotrijebiti isključivo u svrhu zbog koje su prikupljeni.

Član 71.

(Prikupljanje, vođenje i upotreba povjerljivih podataka)

Mikrokreditne organizacije prikupljaju, obrađuju, čuvaju, dostavljaju i upotrebljavaju povjerljive podatke iz člana 69. ovog zakona, u skladu s propisima koji uređuju zaštitu ličnih podataka i ostalim propisima o zaštiti podataka.

POGLAVLJE IX. UDRUŽENJE MIKROKREDITNIH ORGANIZACIJA

Član 72.

(Osnivanje udruženja mikrokreditnih organizacija)

- (1) Mikrokreditne organizacije mogu osnovati nezavisno, dobrovoljno i neprofitno udruženje mikrokreditnih organizacija.
- (2) Udruženje mikrokreditnih organizacija osniva se zaključivanjem ugovora o osnivanju i usvajanjem statuta i drugih općih akata.
- (3) Statut udruženja mikrokreditnih organizacija mora sadržavati klauzulu da mikrokreditne organizacije ne mogu potpisivati ugovore sa drugim mikrokreditnim organizacijama, ili udruženjima mikrokreditnih organizacija koji bi mogli ograničiti princip slobodnog tržišta i transparentne konkurencije u poslovanju mikrokreditnih organizacija.

POGLAVLJE X. KAZNE NE ODREDBE

Član 73.

(Krivična djela)

- (1) Ko se bez dozvole, ili suprotno uslovima pod kojima je ona data bavi mikrokreditnom djelatnošću kaznit će se zatvorom od tri mjeseca do pet godina.
- (2) Ako je djelom iz stava (1) ovog člana pribavljena imovinska korist koja prelazi iznos od 10.000 KM, počinitelj će se kazniti zatvorom od jedne do osam godina, ako taj iznos prelazi 50.000 KM kaznit će se zatvorom od dvije do deset godina, a ako taj iznos prelazi 200.000 KM kaznit će se zatvorom najmanje pet godina.

Član 74.

(Prekršaji)

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000 do 100.000 KM kaznit će se za prekršaj mikrokreditna organizacija, odnosno drugo pravno lice koje obavlja poslove davanja mikrokredita kao djelatnost suprotno odredbi člana 3. stav (1) ovog zakona.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 25.000 KM do 75.000 KM kaznit će se za prekršaj mikrokreditna organizacija koja:
 - a) u propisanom roku ne obavijesti Agenciju o osnivanju organizacionih dijelova koji se ne upisuju u nadležne registre (član 5. stav (5) ovog zakona),
 - b) bez dozvole Agencije osnuje organizacioni dio koji je predmet upisa u javni registar (član 6. st.(1) i (2) ovog zakona),
 - c) ima sjedište u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu, a bez dozvole Agencije otvori organizacioni dio u Federaciji (član 7. ovog zakona),
 - d) primijeni opći akt za koji nije dobila saglasnost Agencije (član 8. ovog zakona),
 - e) se upiše u sudski registar, odnosno registar fondacija ili nastupi u pravnom prometu neovlašteno koristeći naziv "mikrokreditno društvo" (čl. 10. stav (4) i čl. 16. stav (3) ovog zakona),
 - f) u propisanom roku ne podnese Agenciji prijavu promjene bitnih podataka na osnovu kojih je izdata dozvola (čl. 11. stav (2) i čl. 17. stav (2) ovog zakona),
 - g) izvrši spajanje, pripajanje i podjelu mikrokreditne organizacije bez dozvole Agencije (čl. 13. stav (1) i čl. 20. stav (1) ovog zakona),
 - h) za izbor i imenovanje članova upravnog/nadzornog odbora, direktora i izvršnih direktora ne pribavi saglasnost iz čl. 36.,38.,43. ovog zakona,
 - i) primi novčane depozite od fizičkih ili pravnih lica (član 44. stav (3) ovog zakona),
 - j) suprotno odredbi člana 44. obavlja djelatnosti koje ne služe i koje se uobičajeno ne obavljaju uz djelatnost mikrokreditiranja,
 - k) odobri mikrokredit suprotno odredbama člana 45. ovog zakona,

- l) ne propiše i ne učini dostupnim javnosti uslove za davanje mikrokredita (član 46. ovog zakona),
 - m) ne objavi efektivnu kamatnu stopu na mikrokredite (član 47.), ne obračuna i ne iskaže efektivnu kamatnu stopu na propisan način,
 - n) ne postupi u skladu sa članom 47. stav (4) ovog zakona,
 - o) obavi transakciju dodjeljivanja donacija suprotno odredbama člana 49. ovog zakona,
 - p) ne pribave posebno odobrenje od Agencije za ulaganje u stalnu imovinu u skladu sa članom 50. ovog zakona,
 - q) obavi transakciju primanja, odnosno davanja robe ili usluga suprotno odredbama člana 51. ovog zakona,
 - r) ostvareni višak prihoda nad rashodima, odnosno dobit, koristi suprotno odredbama člana 52. ovog zakona,
 - s) teže krši pravila o upravljanju rizikom člana 54. ovog zakona,
 - t) ne dostavi na uvid poslovne knjige i dokumentaciju i kopije istih kod obavljanja kontrole i ne postupi po aktima Agencije iz člana 60. ovog zakona.
- (3) Za prekršaje iz stava (2) ovog člana kaznit će se odgovorno lice u mikrokreditnoj organizaciji novčanom kaznom od 10.000 KM do 20.000 KM.
- (4) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM kaznit će se za prekršaj mikrokreditna organizacija koja:
- a) Prihode po osnovu vlasničkog učešća u mikrokreditnom društvu koristi suprotno odredbama člana 19. stav (2) ovog zakona,
 - b) postupi protivno odredbama člana 48. stav (1) ovog zakona,
 - c) ne postupi po odredbama člana 55. ovog zakona,
 - d) ne obavijesti Agenciju i javnost u skladu sa propisanim uslovima i ne dostavi finansijske izvještaje i izvještaje revizora (član 56. ovog zakona),
 - e) ne dostavi Agenciji izvještaje o poslovanju u skladu sa propisima Agencije (član 57. ovog zakona) i
 - f) ne postupi u skladu sa članom 69. ovog zakona koji se odnosi na povjerljive podatke.
- (5) Za prekršaje iz stava (4) ovog člana kaznit će se odgovorno lice u mikrokreditnoj organizaciji novčanom kaznom od 5.000 KM do 10.000 KM.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 KM do 10.000 KM kaznit će se za prekršaj fizičko lice koje:
- a) primi novčane depozite od fizičkih ili pravnih lica (član 44. stav (3) ovog zakona),
 - b) odobri mikrokredit suprotno odredbama člana 45. ovog zakona,
 - c) postupi suprotno odredbama člana 48. ovog zakona i
 - d) ne postupi u skladu s članom 70. (st. 1., 3., 4.) ovog zakona koji se odnosi na povjerljive podatke.

Član 75. (Zastara)

Prekršajni postupak provodi se u skladu sa propisima kojim se uređuje prekršajni postupak.

POGLAVLJE XI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 76.

(Rok za donošenje provedbenih propisa)

(1) Propise predviđene ovim zakonom Agencija će donijeti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(2) Mikrokreditne organizacije su dužne da svoje poslovanje, organizaciju i opće akte usklade sa odredbama ovog zakona i propisima Agencije u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(3) Propisi iz stava (1) ovog člana objavljuju se u „Službenim novinama Federacije BiH“.

(4) Do donošenja propisa iz stava (1) ovog člana, primjenjivat će se podzakonski propisi koji su važili na dan stupanja na snagu ovog zakona, a koji nisu u suprotnosti sa ovim zakonom.

Član 77.
(Prestanak važenja)

Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje da važi Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Službene novine Federacije BiH“, broj: 59/06).

Član 78.
(Stupanje na snagu)

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

O B R A Z L O Ž E N J E

I. USTAVNI OSNOV

Ustavni osnov za donošenje Zakona o mikrokreditnim organizacijama je u članu III. 1. tačka c. koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članu IV. A 20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija) donošenje propisa o finansijama i finansijskim institucijama Federacije i fiskalna politika Federacije, a Parlament Federacije BiH uz ostala ovlaštenja predviđena Ustavom, odgovoran je za donošenje zakona o vršenju dužnosti u federalnoj vlasti.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

II.1. Identifikacija i definicija problema

Razlozi za donošenje novog Zakona o mikrokreditnim organizacijama su iskazani u potrebi kvalitetnijeg reguliranja mikrokreditnog sektora, s obzirom na značaj ovih organizacija u finansijskom sistemu u obavljanju djelatnosti mikrokreditiranja socijalnog dijela stanovništva, na podršku u poboljšanju materijalnog položaja i uvjeta života korisnika mikrokredita, te na podršku razvoju poduzetništva dijela stanovništva koji zbog socijalnog statusa nema pristup kreditima bankarskog sektora.

Određeni uočeni nedostaci u postojećem Zakonu koji je na snazi od 2006. godine rezultirali su pripremom novog zakona kojim se jasnije i preciznije propisuju pojedini segmenti u poslovanju mikrokreditnih organizacija sa naglaskom na veće ovlasti Agencije za bankarstvo Federacije BiH u vršenju supervizije ovog sektora u cilju zaštite javnog interesa i sprečavanja nezakonitih radnji.

U praksi se pokazalo da je jedan od ključnih problema u poslovanju pojedinih mikrokreditnih organizacija neadekvatan menadžment i nedomaćinski pristup u poslovanju, te u cilju poboljšanja, novi Zakon uvodi odredbe vezane za organe upravljanja, imenovanja i uvjete koje moraju ispunjavati isti. Također se propisuju zaštita korisnika ove vrste finansijskih usluga, ograničenja u visini efektivne kamatne stope i obvezno njeno objavljivanje, te zabrana obavljanja transakcija sa povezanim licima. Također se sad propisuju i ograničenja u davanju donacija, kao i ograničenja u vršenju ulaganja u stalnu imovinu, te način vršenja raspodjele prihoda nad rashodima i raspodjele dobiti.

Značajne promjene u zakonu, u cilju boljeg nadzora, su uvođenje savjetnika i privremenog upravnika, sa jasno propisanim obavezama i dužnostima.

U cilju poboljšanja poslovanja, novim odredbama se regulira i sprečavanje pranja novca i utvrđuje obaveza čuvanja povjerljivih podataka.

Novim zakonom se povećava minimalan iznos osnovnog kapitala, tako da se očekuje okrupnjavanje mikrokreditnih organizacijama što će rezultirati boljim i stabilnijim poslovanjem.

Također je omogućeno mikrokreditnim organizacijama da plasiraju veće iznose kredita, a tim se htjela postići veća konkurentnost na tržištu i da se stalni (stabilni) korisnici mogu zaduživati za veće iznose kredita.

U zakonu je došlo do značajnih promjena u visini novčanih kazni za prekršaje propisane zakonom, a cilj povećanja je bolje provođenje zakonskih odredbi.

II.2. Ciljevi koji se namjeravaju postići donošenjem zakona:

Ciljevi koji se žele postići donošenjem novog zakona su zaštita kapitala, podizanje nivoa kapitaliziranosti, pružanje veće podrške u kreditiranju socijalnog sektora, davanje veće ovlasti Agenciji za bankarstvo u nadzoru poslovanja mikrokreditnih

organizacija, zaštita korisnika usluga mikrokreditiranja, sprečavanje pranja novca, čuvanje povjerljivih podataka, zaštita javnog interesa, sprečavanja nezakonitih radnji i bolje provođenje i poštivanje zakona.

II.3. Materija koja se namjerava obuhvatiti zakonom:

1. Opće odredbe (predmet uređenja, definicije, djelatnost)
2. Osnivanje mikrokreditne organizacije (sticanje svojstva pravnog lica, osnivanje i obavljanje djelatnosti u i izvan Federacije, saglasnost na osnivačke akte, evidencija)
3. Mikrokreditno društvo (oblik, naziv, uslovi za upis u sudski registar, statusne promjene, stečaj i likvidacija).
4. Mikrokreditna fondacija (osnivanje, zastupanje, statusne promjene, prenos imovine i ulaganja, prestanak rada, likvidacija i raspoređivanje sredstava).
5. Kapital mikrokreditne organizacije (osnovni kapital, rezerve)
6. Organi upravljanja mikrokreditne organizacije (organi upravljanja mikrokreditnog društva i fondacije)
7. Poslovanje mikrokreditne organizacije (maksimalan iznos kredita, zaštita korisnika finansijskih usluga, objavljivanje efektivne kamatne stope, zabrana obavljanja transakcija sa povezanim licima, dodjeljivanje donacija, ulaganja mikrokreditne organizacije, zabrana vršenja poslova mikrokreditne organizacije, raspodjela viška prihoda nad rashodima i sprečavanje pranja novca)
8. Izveštavanje i revizija (finansijski izvještaji i revizija, dostavljanje izvještaja Agenciji).
9. Nadzor nad mikrokreditnim organizacijama (nadzor i mjere, imenovanje savjetnika i privremenog upravnika, obaveze i dužnosti savjetnika, privremeni upravnik, naknade Agenciji i uslovi oduzimanja dozvole)
10. Povjerljivi podaci (obaveza čuvanja povjerljivih podataka, prikupljanje, vođenje i upotreba povjerljivih podataka)
11. Osnivanje udruženja mikrokreditnih organizacija
12. Kaznene odredbe
13. Prijelazne i završne odredbe

II.4. Moguće opcije

4.1. Opcija 1 – ne poduzimati ništa (nenormativno rješenje)

- cilj nije moguće postići opcijom ne poduzimati ništa

4.2. Opcija 2: - (nenormativno rješenje)

- cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem

4.3. Opcija 3: - (normativno rješenje)

- izrada i donošenje Zakona o mikrokreditnim organizacijama (Novim Zakonom o mikrokreditnim organizacijama postiže se bolja regulacija tog dijela finansijskog tržišta, povećanje stabilnosti poslovanja mikrokreditnih organizacija, kao i cjelokupnog finansijskog sistema Federacije.)

4.4. Opcija 4: - (normativno rješenje)

- drugo normativno rješenje (izrada i donošenje izmjena i dopuna postojećeg zakona) nije moguće

II.5. UČEŠĆE JAVNOSTI U IZRADI ZAKONA

U postupku izrade zakona učestvovali su članovi Radne grupe imenovane od ministrice finansija, koju su činili predstavnici Agencije za bankarstvo i predstavnici Federalnog ministarstva finansija. Agencija za bankarstvo je na zakon dostavila određene primjedbe i sugestije, koje je Ministarstvo razmotrilo i veći broj primjedbi je i prihvatilo i prijedlozi su postali sastavni dio teksta zakona.

III. USKLAĐENOST S EVROPSKIM DIREKTIVAMA

Nakon uvida u propise Evropske unije i analize odredbi Prednacrtu zakona o mikrokreditnim organizacijama ustanovljeno je da postoje izvori EU *acquis* relevantni za materiju koju uređuje dostavljeni prednacrt i da je obrađivač vršio djelimično usklađivanje sa njima zbog čega u Izjavi o usklađenosti stoji oznaka „djelimično usklađeno“.

Materiju zakona, kao primarni izvor, uređuje Ugovor o funkcioniranju Evropske unije, Treći dio - Politike i unutrašnje aktivnosti Unije, Naslov IV - Slobodno kretanje ljudi, usluga i kapitala, Glava 2 - Pravo poslovne nastane, član 53. stav 1. (nekadašnji član 47. stav 2. UEZ), Glava 3 - Usluge, član 62. (nekadašnji član 55. UEZ), Naslov VII – Opća pravila o konkurenciji, oporezivanju i približavanju zakona, Glava 3 – Približavanje zakona, član 114. (nekadašnji član 95. UEZ), Šesti dio – Institucionalne i finansijske odredbe, Naslov I – Institucionalne odredbe, Glava 2 – Pravni akti Unije, procedure usvajanja i ostale odredbe, član 294. (nekadašnji član 251. UEZ) / Treaty on the Functioning of the European Union, Part Three - Union Policies and Internal actions, Title IV - Free Movement of Persons, Services and Capital, Chapter 2 - Right of Establishment, Article 53 Paragraph 1 (ex Article 47 Paragraph 2 TEC), Chapter 3 - Services, Article 62 (ex Article 55 TEC), Title VII - Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 – Approximation of laws, Article 114 (ex Article 95 TEC), Part Six - Institutional and Financial Provisions, Title I – Institutional Provisions, Chapter 2 - Legal acts of the Union, adoption procedures and other provisions, Article 294 (ex Article 251 TEC).

Sekundarne izvore sa kojima je obrađivač vršio usklađivanje navodimo u nastavku:

Direktiva (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2015. o sprečavanju korištenja finansijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ

IV. OBRAZLOŽENJE POJEDINIH ODREDBI

Član 1. uređuje predmet zakona (osnivanje, registracija, djelatnost, oblik organizovanja, poslovanje, način upravljanja, prestanak rada i nadzor nad poslovanjem mikrokreditnih organizacija.

Član 2. uređuje djelatnost mikrokreditne organizacije i njenih organizacionih dijelova.

Član 3. propisuje obavezu pribavljanja dozvole za obavljanje djelatnosti od Agencije.

Član 4. upućuje na dvostepenost u žalbenom postupku prema propisima Agencije.

Član 5. propisuje postupak sticanja svojstva pravnog lica mikrokreditnih organizacija posebno za mikrokreditno društvo, posebno za mikrokreditnu fondaciju te njihov upis u odgovarajući registar. Također propisuje rok u kojem Agencija donosi rješenje o odobravanju ili odbijanju zahtjeva za osnivanjem mikrokreditne organizacije.

Član 6. definira osnivanje i obavljanje djelatnosti u i izvan Federacije, te propisuje obavezu pribavljanja saglasnosti od Agencije za osnovane organizacione dijelove.

Član 7. propisuje postupak i uslove za osnivanje mikrokreditne organizacije sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu.

Član 8. propisuje obavezu mikrokreditnim organizacijama da posjeduju saglasnost Agencije na osnivačke i sve druge akte koje je Agencija propisala. Također propisuje i obavezne elemente statuta mikrokreditnih organizacija.

Član 9. upućuje na obavezu Agencije da vodi evidenciju o mikrokreditnim organizacijama, čiji su podaci javni.

Čl. 10.-13. definira oblik i naziv mikrokreditnog društva koje se može osnovati kao dioničko društvo i društvo sa ograničenom odgovornošću, posebne uvjete za upis u sudski registar, vrste statusnih promjena koje se ne mogu izvršiti bez dozvole Agencije kao i obaveznu dokumentaciju koja se podnosi Agenciji.

Čl. 14-15. utvrđuju uvjete pod kojima mikrokreditno društvo prestaje sa radom uz donošenje rješenja Agencije, kao i o otvaranje i provođenje postupka likvidacije i stečajnog postupka.

Čl. 16-17. propisuju osnivanje, naziv mikrokreditne organizacije, upis u registar fondacija i zastupanje mikrokreditne organizacije. Uvjet za upis u registar fondacija kao i za sve eventualne promjene u podacima obavezna je dozvola Agencije.

Član 18. definira statusne promjene mikrokreditnih fondacija: spajanje, pripajane i podjelu.

Član 19. propisuje prijenos imovine fondacije u mikrokreditno društvo kao i ulaganja prihoda ostvarenih na osnovu vlasničkih učešća. Za ulaganja i prijenose potrebno je odobrenje Agencije koja će propisati način i uvjete prenošenja imovine mikrokreditne fondacije radi osnivanja i ulaganja u mikrokreditno društvo.

Član 20. ovim članom se propisuje da mikrokreditna fondacija koja je imala statusne promjene spajanja, pripajanja ili podjele prije upisa u registar fondacija mora imati dozvolu Agencije. Također se propisuje dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za dobijanje dozvole.

Član 21. utvrđuje rok za donošenje rješenja Agencije o odobravanju ili odbijanju zahtjeva (60 dana).

Član 22. utvrđuje pod kojim uslovima mikrokreditna fondacija prestaje sa radom. U slučaju utvrđivanja razloga za prestanak rada mikrokreditne fondacije, Agencija donosi rješenje o oduzimanju dozvole, te na osnovu dostavljenog rješenja sud pokreće postupak likvidacije i obavještava ministarstvo u koji je upisana mikrokreditna fondacija o provedbi postupka likvidacije.

Član 23. propisuje postupak likvidacije i raspoređivanje sredstava. Posebno ističemo da donirana sredstva ne ulaze u likvidacionu masu. Ostatak imovine i donirana sredstva raspoređuju se na druge mikrokreditne fondacije.

Čl. 24.-25. utvrđuju minimalni iznos osnovnog kapitala mikrokreditnog društva koji mora biti uplaćen u novcu i koji se mora održavati, kao i obavezu formiranja i održavanja obaveznih rezervi kao i rezervi za pokriće kreditnih gubitaka.

Čl. 26.-27. utvrđuju minimalni iznos osnovnog kapitala mikrokreditne fondacije koji mora biti uplaćen u novcu i koji se mora održavati uz definiciju šta se ne može

smatrati uplaćenim ulogom, kao i obavezu formiranja i održavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka.

Čl. 28.-42. ovim članovima se utvrđuju organi mikrokreditne organizacije, skupština, nadzorni odbor, uslovi za člana nadzornog odbora, nadležnosti nadzornog odbora, dužnosti člana nadzornog odbora, razrješenja člana nadzornog odbora, saglasnost Agencije, uprava mikrokreditnog društva, saglasnost za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva, odbijanje zahtjeva za izdavanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva, oduzimanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva, pravne posljedice oduzimanja saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave mikrokreditnog društva kao i obaveze članova uprave mikrokreditnog društva

Član 43. utvrđuje organe mikrokreditne fondacije: upravni odbor, direktor kao organ rukovođenja i odbor za reviziju, njihov opoziv i propisuje da Agencija daje saglasnost na izbor i imenovanje organa mikrokreditne fondacije.

Član 44. propisuje poslove mikrokreditne organizacije te daje mogućnost mikrokreditnoj organizaciji da u manjem obimu može obavljati i druge djelatnosti koje se uobičajeno obavljaju uz davanje kredita. Propisuje zabranu primanja novčanih depozita i uloga na štednju od fizičkih i pravnih lica kao i zabranu mikrokreditiranja povezanih lica.

Član 45. određuje visinu kredita koji se može odobriti (za mikrokreditno društvo do 50.000 KM a za fondaciju do 20.000).

Član 46. nalaže mikrokreditnoj organizaciji da je kod odobravanja mikrokredita dužna postupati u skladu sa propisima kojima se regulira zaštita korisnika finansijskih usluga.

Član 47. propisuje obavezu mikrokreditnim organizacijama na objavljivanje efektivne kamatne stope, kao i ograničenja vezana za rast kamatne stope.

Član 48. detaljno propisuje zabranu obavljanja transakcija sa povezanim pravnim licima i izuzecima.

Član 49. regulira dodjeljivanje donacija u smislu da propisuje da se donacije mogu dodjeljivati samo iz dobiti odnosno viška prihoda nad rashodima uz zabranu dodjeljivanja donacija povezanim licima.

Čl. 50.-52. propisuje ulaganja mikrokreditne organizacije, zabranu vršenja poslova mikrokreditne organizacije raspodjelu viška prihoda nad rashodima i raspodjelu dobiti.

Čl. 53.-54. Upravljanje rizicima i kršenje pravila o upravljanju rizicima.

Član 55. propisuje obavezu mikrokreditnoj organizaciji da u svrhu sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Poduzima razne mjere prema propisima koji uređuju ovu oblast kao i posebnim propisima Agencije.

Čl. 56.-57. Propisuje obavezu mikrokreditne organizacije da podnosi finansijske izvještaje nadležnim organima, obavezu objavljivanja finansijskih izvještaja, imenovanje eksternog revizora kao i podnošenje revizorskih izvještaja na način koji propisuje Agencija i u skladu sa propisima kojima se uređuje oblast računovodstva, kao i obavezu dostavljanja izvještaja o poslovanju Agenciji.

Član 58. regulira postupak nadzora Agencije nad mikrokreditnim organizacijama kao i mjere koje Agencija može poduzeti kada utvrdi nezakonitosti u poslovanju.

Čl. 60-64 propisuje lica ovlaštena za superviziju, posredni i neposredni nadzor, zapisnik i supervizorske mjere.

Čl. 64.-66. regulira postupak uvođenja savjetnika i privremenog upravnika u mikrokreditnu organizaciju kada Agencija ocijeni da je ugroženo poslovanje banke u

slučajevima taksativno navedenim u ovom članu, kao i uslovi za imenovanje koje savjetnik i privremeni upravnik moraju ispunjavati, kao i njihove dužnosti i obaveze.

Član 67. propisuje obavezu plaćanja naknade za obavljanje poslova nadzora i kontrole.

Član 68. propisuje pod kojim uslovima Agencija oduzima mikro kreditnoj organizaciji dozvolu za obavljanje poslova davanja mikro kredita.

Čl.69.-71. nalaže se obaveza čuvanja povjerljivih podataka, propisuje prikupljanje, vođenje i upotreba podataka u skladu sa propisima o zaštiti podataka.

Član 72. uređuje osnivanje udruženja mikro kreditnih organizacija.

Čl. 73. -74. propisuje kaznene odredbe, odnosno krivična djela i prekršaje.

Član 75. reguliše zastaru prekršajnog postupka koji se ne može voditi po proteku tri godine od dana kada je prekršaj izvršen.

Član 76. propisuje rok od tri mjeseca Agenciji za donošenje provedbenih propisa.

Član 77. propisuje prestanak važenja Zakona o mikro kreditnim organizacijama.

Član 78. propisuje stupanje zakona na snagu.

V. FINANSIJSKA SREDSTVA

Za provođenje ovog zakona nije potrebno osigurati sredstva iz budžeta Federacije Bosne i Hercegovine.