

**Pravilo XIV o Registraciji, Izdavanju dozvola i Nadzoru Mikro
finansijskih i Finansijskih Institucija ovlašćenih pod Sekcijama 3,6 i7
Uredbe i pod Administrativnim Uputstvom Br. 2000/3 Misije
Privremene Administracije Ujedinjenih Nacija na Kosovu**

1. Obim Pravila

Ovo pravilo se primenjuje na institucije koje funkcionišu na Kosovu i određene su od strane UPPBK da budu mikro finansijske ili finansijske institucije.

2. Definicije

“Udruženje” označava organizaciju članstva. Udruženje može biti uspostavljeno od strane najmanje troje domaćih ili inostranih pravnih ili prirodnih lica od kojih barem jedan boravi ili ima sedište na Kosovu.

“UPPBK” označava Upravu Platnog Prometa i Bankarstva Kosova .

“Finansijska institucija” znači pravni ili prirodni entitet koji nije banka koji je uključen u jednu ili više sledećih aktivnosti: davanje kredita, garantovanje prodaje, trgovine, ugovorene prodaje ili raspodele vrednosnih papira, vrši dužnosti menadžera kompanije za investiranje ili savetnika investiranja ili obezbeđuje ostale finansijske usluge kao što su finansijske usluge izdavanja opreme, inostrana razmena, ili ostale finansijske informativne, savetodavne ili transakcione usluge.

“ Fondacija” znači organizacija bez članova uspostavljena da upravlja vlasništvima i aktivom. Jedno ili više lica mogu da uspostave fondaciju, od kojih barem jedan boravi ili ima sedište na Kosovu.

“ Finansijska Institucija sa dozvolom” znači finansijska institucija koja uzima depozite iznad 125,000 Euro ili njene protiv vrednosti shodno dozvoli izdatoj od strane UPPBK.

“MFI sa dozvolom” znači MFI koja uzima depozite iznad 125,000 Euro ili njene protivrednosti shodno dozvoli izdatoj od strane UPPBK.

“ Mikro Finansijska Institucija (MFI) “ znači fondacija, udruženje, udruženo akcionarsko društvo, ili drugi pravni ili prirodni entitet, bio domaći ili strani, koji shodno svojoj dozvoli ili registraciji kod UPPBK, obezbeđuje finansijske usluge primarno manjim preduzećima, industrijama manjeg obima i pojedincima.

“Ne -Vladina Organizacija (NVO)” znači fondacija ili udruženje, domaće ili inostrano, uspostavljeno da ostvari bilo koju pravnu svrhu, bilo zbog društvene koristi ili uzajamnog interesa.

“ Finansijske Institucije bez dozvole” znači finansijska institucija koja uzima depozite u iznosu manjem od 125,000 Euro ili njene protiv vrednosti shodno poreskoj olakšici od UPPBK.

“ Glavni akcionar” znači lice koje poseduje direktno ili indirektno deset ili više procenata bilo koje klase glasačkih akcija banke, finansijske institucije ili MFI.

“ Uredba” znači Uredba UNMIK-a Br. 1999/21 O Davanju Dozvola za Rad Banaka, Nadzoru i Regulativi, ili bilo kog nastavljaćeg zakona ili propisa.

3. Zabrane i Poreske olakšice

Nijedna MFI bez dozvole niti Finansijska Institucija bez dozvole neće funkcionisati na Kosovu bez efektivne registracije kod UPPBK.

Nijedna MFI ili finansijska institucija neće koristiti reči u svom imenu ili prilikom reklamiranja, koje po proceni UPPBK jesu netačne ili zbunjujuće u pogledu njenog finansijskog stanja, pravnog statusa, ili veze sa vladinim ili međunarodnim institucijama.

UPPBK može postaviti odvojene MFI ili finansijske institucije kao povezane institucije zbog faktora kao što su zajedničko vlasništvo ili kontrola, sličnost imena, ili zajednički ugovora funkcionisanja, i zahtevati da agregatni depoziti svih tako povezanih institucija ne prekorače sumu od 125,000 Euro ili njene protiv vrednosti bez odgovarajuće dozvole date od strane UPPBK:

4. Registracija MFI i Finansijskih Institucija

- (a) UPPBK će jedina imati odgovornost za registraciju MFI i finansijskih institucija na Kosovu.
- (b) Prijave za registraciju će sadržati takvu formu i materiju koje mogu biti propisane od strane UPPBK i uključivaće sledeće informacije:
 - 1. Naziv i Pravnu adresu na Kosovu
 - 2. Pravni predstavnik na Kosovu,
 - 2. Inostrana pravna adresa, ukoliko primenjivo,
 - 3. Inostrani pravni predstavnik, ukoliko primenjivo.
 - 4. Imena i adrese lica koja upravljaju institucijom:
 - 5. Ukoliko udruženje, očekivani i konkretni zahtevi za članstvo i imena i adrese osnivanja ili konkretnog odbora direktora.
 - 6. Ukoliko ujedinjeno akcionarsko društvo, imena i adrese njenih administrtora
 - 7. Kopija njenih Članaka Udruženja i Pravilnika
 - 8. Finansijske izjave za poslednje dve godine osim u slučaju de novo organizacije.
 - 9. Izjava koja opisuje očekivane aktivnosti na Kosovu za najmanje dve godine, dajući detalje o predloženim proizvodima, uključujući portfolio projekcije zajma.
 - 10. Izjava o tome da li je poreska olakšica iz zabrane o uzimanju depozita, dozvoljavajući depozite u sakupljenim iznosima sve do 125,000 Euro ili njene protiv vrednosti je zahtevana i ukoliko je tako opis predloženih proizvoda depozita i očekivane sume depozita za svaku od sledeće dve godine.
 - 11. Takve dodatne informacije onako kako ih aplikant smatra odgovarajućim.

UPPBK može da zahteva od aplikanta da preda dodatne ili dopunske informacije.

- (c) Registracija će biti odobrena za neodređeni period vremena, i nije prenosiva.
- (d) UPPBK može uspostaviti raspored taksi cena za registraciju.

- (e) Centralni registar će biti držan od strane UPPBK za inspekciju od strane javnosti, i nosiće ime, adresu glavne kancelarije, adresu filijale i bitne kontakt informacije registrovane institucije.
- (f) UPPBK može povući registraciju institucije i, pre nje ili u bilo koje vreme nakon nje, i može je postaviti kao predmet sankcija sadržanih u Sekciji 37 Uredbe ili bilo kojim sankcijama koje može nametnuti putem Naredbe:
1. Nakon zahteva od strane Institucije, i predmet takvim uslovima koje UPPBK može nametnuti.
 2. Ukoliko uzimanje depozita prekoračuje 125,000 Euro ili njene protiv vrednosti bez toga da postanu MFI sa dozvolom ili banka sa dozvolom.
 3. Ukoliko MFI ili finansijska institucija je namerno ili neprekidno predstavljala lažne izveštaje ili izveštaje sa netačnim informacijama UPPBK.
 4. Ukoliko, po proceni UPPBK, MFI ili finansijska institucija je uključena u ilegalne aktivnosti ili aktivnosti koje stvaraju značajno izvrtanje bitnih tržišta i posledičnu potencijalnu štetu bankama i MFI ima dovoljan tržišni udeo u nekoliko manjih gradova i sela ili gradskih centara da opravda takvu prosudu.
 5. Ukoliko, po prosudi UPPBK, MFI ili finansijska institucija postane ili može uskoro da postane insolventna. U ovom slučaju, UPPBK može da upotrebi bilo koju ili sve akcije postavljene u Uredbi.

Odluka ta povlačenje registracije će biti objavljena u jednim ili više novina opšte cirkulacije gde god je glavna kancelarija institucije locirana.

5. Uspostavljanje Lokalnih Institucija

Strane ili međunarodne NVO ili druge organizacije koje su registrovane kod UPPBK i funkcionišu kao MFI ili finansijske institucije će, u takvim trenucima koje će propisati UPPBK, uspostaviti potpuno kapitalno prisustvo na Kosovu, potpuno saglasno ovom Pravilu, na zadovoljstvo UPPBK, preko

koga sprovodi svoje operacije. Od te tačke nadalje, sve finansijske operacije Kosova će biti sprovedene širom lokalne službe na Kosovu.

6. Izveštavanje od strane MFI i Finansijskih dozvola bez dozvole

- (a) MFI bez dozvole i Finansijske Institucije bez dozvole koje ne uzimaju depozite ali produžavaju kredit će prijaviti svoje aktivnosti UPPBK na osnovi propisanoj u njihovoj registraciji i sa vremena na vreme što može biti propisano od strane UPPBK, ali će uključivati portfolio izveštaj o mesečnom zajmu i godišnju spoljašnju reviziju koja treba da bude isporučena u okviru 120 dana od kraja finansijske godine institucije.
- (b) MFI bez dozvole i Finansijske Institucije bez dozvole koje uzimaju depozite će prijaviti UPPBK sledeće:
1. Portfolio izveštaj mesečnog zajma u obliku i sadržaju kao što je i propisano od strane UPPBK.
 2. Kvartalne finansijske izjave uključujući list bilansa i prihoda i izjavu gubitka.
 3. Kvartalni izveštaj o depozitu u formi i sadržaju propisanom od strane UPPBK.
 4. Godišnji spoljašnji izveštaj revizora u saglasnosti sa međunarodnim standardima obračunavanja kao što je i usvojeno na Kosovu na zadovoljstvo UPPBK da bude ispučen u okviru 120 dana od kraja finansijske godine institucije.
 5. Njima slični ostali izveštaji koji mogu biti zahtevani od strane UPPBK.

7. Dozvoljene aktivnosti za MFI i Finansijske Institucije bez dozvole

MFI bez dozvole i Finansijske Institucije bez dozvole mogu da se uključe u sledeće aktivnosti:

- (a) Kada je oslobođena od primene od strane UPPBK shodno Sekciji 3.6 Uredbe, primajući vreme i čuvajući depozite u jednoj ili više okolnosti,

noseći kamatu ili ne, ali da ne prelazi 125,000 Euro ili njenu protiv vrednost.

- (b) Obezbeđujući usluge plaćanja i sakupljanja.
- (c) Kupovanje i prodavanje inostrane razmene na bazi tačaka, za lokalno tržište ili za lokalne kupce.
- (d) Podržavanje kredita, u više od jedne valute, uključujući kredit klijenta ili hipoteke i finansiranje domaćih komercijalnih transakcija.
- (e) Pozajmljivanje i smeštanje fondova na tržištima i institucijama odobrenih od strane UPPBK u svrhu upravljanja njihovom likvidnošću.
- (f) Razvijanje fondova odobravanjem ili pozajmljivanjem u svrhu pozajmljivanja ili za njegovu sopstvenu upotrebu.
- (g) Finansije davanja opreme na zajam.
- (h) Obezbeđivanje kreditnih obaveštajnih usluga.
- (i) Takve ostale finansijske aktivnosti koje će UPPBK odrediti putem Pravila.

UPPBK može zabraniti ili ograničiti bilo koju MFI ili finansijsku instituciju od uključivanja u bilo kakvu gore nabrojenu aktivnost.

8. Konverzija MFI i Finansijskih Institucija

- (a) UPPBK može izdati Pravila koja rukovode konverzijom MFI ili finansijskih institucija bez dozvole u MFI ili finansijske institucije sa dozvolom ili banke.
- (b) U takvim konverzijama, procenat zahteva minimalnog kapitala koje mogu biti zadovoljene konverzijom (preobraćanjem) portfolia zajma institucije će biti određen od strane UPPBK, i neće biti veći od 50%.
- (c) UPPBK može da zahteva sporazume ne-takmičenja sa MFI ili finansijskim institucijama koje obrazuju MFI i Finansijske Institucije sa dozvolom ili banke ukoliko preobraćanje MFI ili Finansijske Institucije

se nastavlja ili planira da se nastavi ponuđivanje finansijskih proizvoda nakon konverzije. Ukoliko preobraćanje MFI ili finansijske institucije nije u saglasnosti sa takvim sporazumom, UPPBK može da zahteva od MFI ili finansijske institucije da se odreknu svog vlasništva nad akcijama u instituciji sa dozvolom sve dok nije više glavni akcionar.

9. Zahtevi praktičnosti za MFI i Finansijske Institucije sa dozvolom

- (a) MFI ili finansijske institucije koje žele da uzimaju depozite od više od 250,000 Euro ili njenu protiv vrednost će zahtevati dozvolu od UPPBK. Osim ovih predmeta pomenutih u sledećim pod paragrafima, zahtevi izdavanja dozvole i funkcionisanja će biti isti kao i oni obezbeđeni pod Regulativom.
- (b) Minimalni zahtevi za kapital za davanje dozvole MFI ili Finansijske Institucije sa dozvolom su isti ,zahtevani Clanom 4 (b) i (i i) Pravila XXI za Povećanje Minimuma Kapitala za Banke Autorizovane prema Clanu 5 Uredbe 1999/21. Stupanja na snagu od 1 Januara 2002. godine minimum zahtevanog kapitala prema Clanu 4 (b) (i) Pravila XXI je dva miliona i pedsto hiljada (2,500,000) Euro. Stupanja na snagu od 1 Januara 2003.godine minimum zahtevanog kapitala prema Clanu 4 (b) (ii) je cetiri miliona (4,000,000) Euro. .
- (c) BPK-a moze postaviti drugacije zahteve kapitala zaosnovnom na riziku za MFI ili Finansijske Institucije sa dozvolom nego za banke, ali nikada manje od onih zahtevanih za banku...
- (d) Za karakterne zajmove (neosiguran lični kredit) od strane MFI ili finansijskih institucija, UPPBK može uspostaviti putem Pravila klasifikacije maksimalnog zajma i minimum zahtevan za snabdevanje za zajmove osobama koje su ranije imale loše istorije otplaćivanja za slične zajmove od ostalih banaka, MFI ili finansijskih institucija na Kosovu.
- (e) UPPBK će uspostaviti metodologije za klasifikovanje i postavljanje odredbi minimuma ta zajmove koji odgovaraju vrstama zajmova načinjenih MFI ili finansijskim institucijama.

10. Dozvoljene aktivnosti za MFI i Finansijske Institucije sa dozvolom

MFI sa dozvolom mogu da se uključe u iste aktivnosti kao što je i predstavljeno u Sekciji 7 ovog Pravila, osim toga da one mogu da prihvate depozite u ukupnim sumama od više od 125,000 Euro ili njene protivvrednosti.

11. Efektivan datum

Upravni Odbor Uprave Platnog Prometa i Bankarstva Kosova je usvojio Pravilo XIV 27. Juna, 2000. godine.

12. Efektivan datum dopune

Upravni Odbor Uprave Platnog Prometa i Bankarstva Kosova je dopunio Pravilo XIV 25 Aprila, 2002. godine.