



INSTRUSAUN N.º 25/2023¹

KONA-BA LISENSIAMENTU NO SUPERVIZAUN SOSIEDADE FINANSEIRA

Papél importante ne'ebé sosiedade finanseira sira bele mak, hodi halo dezenvolvimentu ekonómiku iha Timor-Leste, ne'e rekoñese ona, fo'o ninia kapasidade hodi konsede kréditu atu haluan finansiamentu ne'ebé disponivel ba konsumidór no empreza sira.

Ho nune'e, importante atu asegura/garante katak sosiedade finanseira sira halo operasaun tuir estrutura no operasaun ne'ebé transparente no bem-definida ka defini ho didi'ak, jere ho forma ne'ebé prudente no ekipada ho rekursu finanseiru ne'ebé nesesáriu no sistema internu ba jestaun risku ni'an, hodi salvaguarda interesse husi kliente no parte interesadu sira husi Sosiedade Finanseira sira no hadi'a estabilidade jerál ba sektór finanseiru ni'an.

Apoiu bá Sosiedade Finanseira sira sai hanesan prioridade ida husi Banco Central de Timor-Leste (BCTL). Sosiedade Finanseira sira hanesan instituisaun ba kréditu la'os bankáriu ne'ebé constitui iha Teritóriu, ne'ebé iha objetu eskuzivu hodi realiza operasaun finanseira no prestasaun ba servisu koneksu sira.

Portantu, nesesáriu hodi estabeselese kuadru regulamentár ida ne'ebé espesífiku hodi nune'e Sosiedade Finanseira sira bele halo operasaun no dezenvolvimentu iha sektór finanseiru globál Timór-Leste ni'an ho forma ne'ebé sólida no prudente.

Instrusaun ne'e dezenvolve ona, hodi halo implementasaun ba kuadru regulamentár ba Sosiedade Finanseira sira iha Timór-Leste no sai ona objetu ba konsulta ne'ebé alargada hamutuk ho parte interesada ne'ebé prinsipál.

Konsellu ba Administrasaun husi Banco Central de Timor-Leste, haktuir poder ne'ebé hetan ka konfere iha n.º 1 artigo 31.º husi Lei n.º 5/2011, de 15 de Juñu, deside hodi aprova ba instrusaun tuir mai ne'e:

¹ Favor refere ba versaun oficial Portuguesa. Versaun Tetun ne'e prepara hodi fasilita deit informasaun ba instituisaun finanseiru sira.

KAPÍTULU I

DISPOZISAUN JERÁL

Artigu 1.º

Definisaun

Haktuir efeitu sira iha Instrusaun ne'e, termu sira ne'ebé indika iha kraik sei signifika tuir mai:

- a) **"Instrumentu ba investimentu sira iha baixu-risku"** signifika katak investimentu ne'ebé iha poupanza ba kurtu no médiu prazu no instrumentu sira ba dívida ne'ebé emite husi banku ne'ebé rejista iha Timór-Leste no kualkér kategoria sira seluk ba investimentu ne'ebé aprova husi BCTL;
- b) **"Administradór"** signifika katak kualkér ema/pesoa ne'ebé mak sai hanesan membru ba konsellu administrasaun ka funsionáriu ida ne'ebé mak hetan autorizasaun atu obriga Sociedade Finanseira sira hodi tuir lei;
- c) **"Rácio de-Asesibilidade"** signifika katak kualkér rácio ne'ebé pretende entre reembolsu husi empréstimu, hamutuk ho reembolsu husi empréstimu sira hotu ne'ebé mak iha ba kliente ne'ebé mak hanesan husi kredór sira hotu no rendimentu líkidu husi kliente hafoin dedusaun obrigatória sira hotu;
- d) **"Empréstimu de-Ajénsia"** signifika katak orijin husi empréstimu ka produktu ba kréditu husi Sociedade Finanseira em-nome husi banku ka instituisaun finanseira sira seluk ne'ebé mak iha ona lisensa, ne'ebé mak i) Sociedade Finanseira iha akordu ida ho banku ne'e ka instituisaun finanseira sira seluk ne'ebé iha ona lisensa tuir termu ne'ebé mak empréstimu ne'e ka kréditu nia orijen no jere mediante taxa ka komisaun, no ii) Sociedade Finanseira la aseita ka retein kualkér risku ba kréditu relativa ho transasaun ba kréditu ka empréstimu sira;
- e) **"Lei Bankária"** signifika katak Regulamentu husi UNTAET n.º 2000/8 kona-bá Lisensiamentu no Supervizaun Bankária;
- f) **"BCTL"** refere ba Banco Central de Timor-Leste;
- g) **"CEO"** signifika ba Administradór-delegadu;
- h) **"CFO"** signifika ba Diretór Finanseiru;
- i) **"Kréditu"** hanesan ne'ebé defini iha seksaun 49 (g) husi Lei Bankária;
- j) **"Responsável husi Konformidade"** signifika ba ema/pesoa ida:
 - i) hetan nomeasaun hodi responsável atu asegura katak Sociedade Finanseira implementa ona prosesu, política no prosedimentu sira atu garante hodi kumpre ba lei;
 - ii) asegura katak implementa ona medida interna sira hodi atu monitoriza ba kumpre prosesu, política no prosedimentu sira,
 - iii) sai responsável hodi informa ba Konsellu Administrasaun kona-bá área ba inkuprimentu.
- k) **"Konsumidór"** signifika katak pessoa privada ida ne'ebé mak selebra kontratu finansiamentu ho Sociedade Finanseira ida ka ho sé mak Sociedade Finanseira atu komunika liu husi anúnsiu ka material *marketing* ho intensaun hodi selebra kontratu finansiamentu;
- l) **"Rejistu ba Informasaun ba Kréditu"** signifika katak baze husi dados kona-bá Estabelesimentu ba Sistema Informasaun ba Rejistu Kréditu ni'an (CRIS) ne'ebé kria husi BCTL tuir termu husi Instrusaun n.º 3/2009;

- m) **“Servisu pagamentu no envia ba fundu liu husi via eletrónica”** transferénsia ba numeráriu alheio liu husi konta ne’ebé koresponde iha banku, ka likidasaun ba pagamentu liu husi internet, ba ekipamentu automatiku ka meu ba pagamentu eletróniku;
- n) **“Akordu finansiamentu ba empresa”** signifika akordu ba finansiamentu sira ne’ebé selebra ona ho sosiedade ba finansiamentu empresa sira ni’an, ka, sosiedade ne’ebé mak constitui eskuziva ka prinsipál ho objetivu atu konsede finansiamentu ba membru grupu husi empresa no/ka ba ninia fornecedor ka distribuidór sira, ne’ebé mak empresa-mãe husi sosiedade finansiamentu ba empresa ne’ebé detein partisipasaun ida iha sosiedade finansiamentu empresa no ba membru grupu sira;
- o) **“Factoring”** signifika operasaun ba crédito entre empresa ida no Sociedade Financeira, ne’ebé mak empresa transfere ninia crédito sira ba Sociedade Financeira no presta kombinasaun ida ka liu husi servisu sira ne’ebé relativa ho crédito transferidu sira: i) pagamentu ida ka liu persentasein ba montante husi crédito ne’ebé transfere; ii) servisu jestaun ba crédito, servisu ba kobraza ka protesasaun kontra risku ba komprador;
- p) **“Kontratu ba Finansiamentu”** signifika akordu entre Sociedade Financeira ida ho kliente, ne’ebé mak estabelece montante ba empréstimo, crédito, *factoring*, lokasaun financeira ka finansiamentu seluk ne’ebé mak konsede ba kliente no kondisaun reembolsu ba finansiamentu ne’ebé konsede, hanesan mos ba termu no kondisaun koneksu sira;
- q) **“Atividade ba Finansiamentu”** signifika atividade ba Sociedade Financeira ida, hanesan ne’ebé mak defini ona iha artigo 2.º iha Instrusaun ne’e;
- r) **“Sociedade Financeira”** signifika sosiedade ida ne’ebé mak simu ona lisensa hanesan Sociedade Financeira tuir termu husi artigo 13.º;
- s) **“Lokasaun Financeira”** signifika transasaun ida liu husi ne’ebé mak lokatáriu no lokador iha akordu ne’ebé mak lokatáriu iha direitu hodi uza ativu ne’ebé selesina ona husi lokatáriu iha kondisaun ba pagamentu ba montante periódiku ida ba lokasaun husi lokatáriu no iha kondisaun ba atribuisaun risku entre parte sira, wainhira propriedade ba ativu permanese ho lokador durante período ba lokasaun;
- t) **“Rácio ba endividamentu”** signifika rácio entre i) montante total pasivu no divída sira ne’ebé ba kurtu no longu prazu, eskui tiha apenas ba kredór komersial sira, no ii) total ba fundu próprio sira ba Sociedade Financeira;
- u) **“Garantia”** signifika kompromisu ba garante ida hodi asumi responsabilidade husi pagamentu ka obrigasaun ba kliente ka ba mutuáriu, kazu ne’ebé mak ba iha inkumprimentu ka ba inkapasidade husi kliente ka husi mutuáriu hodi efetua pagamentu ne’e;
- v) **“Médu prazu”** signifika período ne’ebé kompreendidu entre fulan 3 no 12;
- w) **“Instituisaun resetora ba depózu sira seluk”** signifika instituisaun sira ne’ebé defini ona iha Instrusaun Pública n.º 06/2010;
- x) **“Pessoa”** signifika pessoa singular ka kolektiva sira, ka asosiasaun ba pessoa ne’ebé relaciona;
- y) **“Dadu Pesoál”** signifika konta ka informasaun seluk ne’ebé mak laos iha domínio público, relativa ba pesoál kliente ni’an ka empregadu ba Sociedade Financeira, ne’ebé mak ka bele identifika, tantu husi dadu pesoál sira, kuantu husi dadu pesoál iha konjuntu ho informasaun seluk ne’ebé mak ka ne’ebé mak suseptível, iha pose ba pessoa ida, organizasaun ka prosesu ba sé mak konsede asesu ba dadu ne’ebé konfidensial husi konsumidor;
- z) **“Investidor privadu sira”** signifika pessoa privada sira ne’ebé financeiramente competente ne’ebé fornese finansiamentu ba longu prazu ba sociedade financeira sira iha baze komersial;

- aa) **“Empreza relacionada”** signifika empreza rua ka liu ne’ebé hetan kontrolu ka influénsia husi pessoa ka empreza ne’ebé hanesan;
- bb) **“Depóztu ba retallu”** signifika depóztu públiku sira, hanesan defini ona iha seksaun 49 (j) iha Lei Bankária;
- cc) **“Depóztu ba garantia”** signifika pagamentu ida ne’ebé feito husi kliente bá Sociedade Financeira, ne’ebé retidu husi Sociedade Financeira henesan garantia ida ne’ebé kontra reembolsu totál ba empréstimu ka finansiamentu ne’ebé fornese ona no ba kualkér inkumprimentu ka la halo pagamentu ba kualkér montante devidu husi kliente bele recupera;
- dd) **“Kurtu prazu”** signifika períudu ne’ebé mak iguál ka inferiór fulan 3 ba data husi inísiu transasaun ni’an;
- ee) **“Fundu próprio”** signifika totál ba kapitál sosiál, ba fundu reserva no ba reserva akumulada sira, esklui provizaun hodi perda ka provizaun atu depresiasaun ba kualkér ativu sira.

Artigu 2.º

Objetu no âmbito

1. Objetivu husi Instrusaun ne’e mak dispór kona-bá Lisensiamentu no Supervizaun ba Sociedade Financeira sira, hanesan defini iha servisu ne’ebé mak instituisaun sira atu bele presta.
2. Instrusaun ne’e aplika ba Sociedade Financeira sira ne’ebé mak hetan lisensa tuir termu iha artigu 13.º ba Instrusaun ne’e, ba kontratu finansiamentu ne’ebé celebra iha Timór-Leste, no ba publicidade no material *promosaun* ba kontratu finansiamentu ne’ebé diriji ba pessoa sira iha Timór-Leste.
3. Akordu sira ba finansiamentu ne’ebé mak aplika ba instrusaun ne’e klasifika iha tipu ba akordu sira ba finansiamentu, mak tuir mai:
 - a) Finansiamentu ba konsumu
 - i) Fasilidade ba kréditu renovável ho fins ba konsumu individuál ka familiár;
 - ii) Empréstimu no finansiamentu ba prazu ho fins ba konsumu individuál ka familiár;
 - iii) Finansiamentu ho fins edukativu, médiku ka afins (ne’ebé mak iha relasaun ho fins sira ne’ebé mak sita ona);
 - iv) Finansiamentu ba abitasaun;
 - v) Empréstimu ka finansiamentu ba prestasaun ho akizisaun automóvel, motosiklu, ekipamentu agríkola, telemóvel no sasan sira seluk, inklui ona lokasaun financeira no lokasaun ba venda;
 - vi) Finansiamentu dijitál ba konsumu;
 - vii) Kualkér forma seluk ba finansiamentu konsumu;
 - b) Finansiamentu negosiu:
 - i) Finansiamentu ba fundu maneiu;
 - ii) Finansiamentu ba komérsiu no ba kadeia abastesimentu, inklui finansiamentu ba kontratu, finansiamentu ordein ba kompra, factoring ka diskontu ba fatura sira, diskontu ba letras-de-câmbio no kualkér forma ba finansiamentu ba komérsiu internu ka importasaun no eksportasaun;

- iii) Finansiamentu ba akizisaun bens móvel, inklui lokasaun finanseira no lokasaun-venda;
 - iv) Finansiamentu ba investimentu imobiliáriu no ativu fiksi;
 - v) Akordu ba finansiamentu mikroempreza ni'an;
 - vi) Finansiamentu komersiál dijital;
 - vii) Kualkér forma seluk ba finansiamentu negosiu empreza ni'an;
- c) Ajénsia ba empréstimu
4. Instrusaun ne'e la aplika ba entidade ka atividade sira tuir mai:
- a) Kualkér banku ka Instituisaun Reseptora seluk ba Depóztu ne'ebé hetan lisensa husi BCTL hodi opera iha Timór-Leste;
 - b) Kualkér atividade peñora ne'ebé exerse husi pesoa ruma;
 - c) Kualkér sosiedade koperativa ne'ebé rejista hanesan koperativa ba kréditu konstitui iha termu ba Dekretu-Lei n.º 16/2004, 1 de Outubru, relativa ba koperativa sira;
 - d) Kualkér pesoa ne'ebé mak karteira totál ba konatratu finansiamentu iha kualkér altura iha tinan ne'ebé la eksede USD 100 000,00 dólar norte-amerikanu ka valór ne'ebé nia totál ba kontratu finansiamentu aprova ka dezembolsadu iha dekursu ba tinan 1 la eksede USD 100 000,00 dólar norte-amerikanu;
 - e) Kualkér pesoa ne'ebé konsede empréstimu ka kréditu ne'ebé relativu ho insidenti ka frekuente oituan, la hanesan parte prinsipál ka regulár ba ninia atividade sira;
 - f) Kualkér empréstimu ka kréditu ne'ebé konsede husi pesoa ne'ebé ligadu ho venda ativu ni'an, wainhira empréstimu ka kréditu ne'e konsede husi vendedór atu permite katak kompradór ne'ebé halo pagamentu ba kompra dala ida ka liu iha futuru pagamentu ni'an, ho ka sein juru, esepu empréstimu ne'e ka kréditu ne'e konstitui hanesna parte regulár ida ba atividade pesoa/ema ni'an;
 - g) Kualkér kontratu ba kréditu ka empréstimu ne'ebé konsede iha ámbitu husi grupu ba empreza asosiada sira, ho ezekusaun ba sosiedade finansiamentu empreza sira ni'an;
 - h) Kualkér kréditu ne'ebé konsede husi membru família ida ba membru seluk husi membru família ne'ebé hanesan;
 - i) Kualkér facilidade ba kréditu komersiál, sai hanesan facilidade ida ne'ebé mak vendedór ba bens ka servisu hodi permiti ba kompradór atu selu ba bens ka servisu ne'e ho pagamentu dala ida ka liu iha futuru;
 - j) Kualkér empréstimu ka finansiamentu ne'ebé konsede husi parte ida ba parte seluk, la ho juro ka taxa kona-bá empréstimu ka finansiamentu;
 - k) Kualkér empréstimu ka finansiamentu ne'ebé konsede husi empreza ida ba ninia traballadór sira ho razaun sosiál;
 - l) Kualkér kréditu insidentál, ne'ebé mak tranzasaun ba kréditu rezulta faktu husi parte ida ne'ebé seidak halo pagamentu iha data ne'ebé estipula ona iha kontratu ba venda ka kontratu ba prestasaun servisu ni'an;
 - m) Kualkér akordu seluk ka atividade ne'ebé determina ho periodikamente husi BCTL;
5. Sosiedade Finanseira ida la bele exerse atividade finanseira sira fora/ses husi atividade ne'ebé espesifikamante autorizada iha ninia lisensa.
6. Sosiedade Finanseira tenki sempre kumpri rekizitu sira ne'ebé iha Instrusaun ne'e no ba kondisaun sira ne'ebé reje ba lisensa emitida tuir termu iha artigo 13.º.

7. Instrusaun ne'e aplika bá Sosiedade Finanseira sira ho prosedénsia kona-bá kualkér lei sira seluk, regulamentu ka instrusaun ne'ebé relasiona ho servisu finanseiru ni'an.

Artigu 3.º

Fonte ba Finansiamentu

1. Sosiedade Finanseira ida bele angariar/obtéer fundu sira liu husi empréstimu, obrigasaun no instrumentu ba dívida sira ne'ebé bele aseita tuir abrigo iha lei Timór-Leste ni'an, esepu forma ka instrumentu ne'e proibe ona husi Banku Sentral, wainhira instrumentu ne'e emiti ona ho períudu ne'ebé hanesan ka superiór husi fulan 3.
2. Sosiedade Finanseira ida bele obtéer finansiamentu, haktuir ne'ebé defini iha númeru 1, iha instiutisaun no individu sira tuir mai, ne'ebé domisiliu iha Timór-Leste no iha país estranjeiru:
 - a) Investidór privado sira, fideicomisu sira, parseria sira no kualkér forma seluk ba asosiasaun entre partikulár, ho esesaun ba depozitante ki'ik sira, iha konformidade ho alínea b) iha artigu 4.º;
 - b) Banku sira, instituisaun resetora ba depositu sira seluk, kompañia ba seguru sira, fundu ba pensaun sira no kualkér entidade registada seluk hanesan instituisaun finanseira sira;
 - c) Empreza sira, inklui sosiedade anónima sira, sosiedade limitada sira, fundu investimentu sira ka kualkér entidade empreza registada sira seluk;
 - d) Instituisaun ne'ebé hetan lisensa ka estabesele hanesan Instituisaun ba Dezenvolvimentu Nasionál ka Multinasionál sira;
 - e) Kualkér instituisaun seluk ka asosiasaun ba individu sira ka instituisaun sira, esepu proibidu husi BCTL.
3. Limite ba maturidade ne'ebé previstu iha n.º 1 la aplika, alternativamente:
 - a) Finansiamentu ka facilidade ba kréditu ne'ebé simu husi banku ne'ebé rejista;
 - b) Finansiamentu ne'ebé nesesáriu/presiza atu satisfaz rekizitu sira ba nesesidade ba likidés iha konformidade ho artigu 20.º.

Artigu 4.º

Proibisaun no restrisaun sira

1. Neñuma pesoa bele exerce atividade ba Sosiedade Finanseira sem iha lisensa efetiva ne'ebé emiti husi BCTL ho abrigo ba dispozisaun sira iha Instrusaun ne'e.
2. Kualkér sé de'it la bele uza espresaun "Sosiedade Finanseira" ka kualkér husi ninia derivadu iha ninia denominasaun, deskrisaun ba nia atividade ka kualkér komunikasaun eskrita seluk ka eletrónika sem lisensa ida ne'ebé emiti husi BCTL.
3. Neñuma Sosiedade Finanseira ne'ebé constitui fora husi Timór-Leste sei hetan autorizasaun atu exerce atividade ne'e husi Sosiedade Finanseira iha Timór-Leste, salvu karik atividade ne'ebé exerce liu husi Sosiedade Finanseira ida ne'ebé ninia lisensa emiti ona husi BCTL.
4. Sosiedade Finanseira ida ne'ebé hetan lisensa husi BCTL, proibe:
 - a) Exerce kualkér tipu ba atividade ne'ebé mak la'os atividade finanseira no atividade seluk ne'ebé iha relasaun diretamente no/ka espesifikamente aprova husi BCTL;

- b) Aseita depóztu ba retallu, hanesan defini ona iha Lei Bankária, ka aseita kualkér depóztu ne'ebé mak reembolsa ho cheque, saque ka ordem sakada husi depositante ida iha Sociedade Financeira,eseptu iha kazu ba depóztu garantia ni'an, hanesan defini ona iha Instrusaun ne'e;
- c) Presta servisu ba pagamentu, servisu ba seguru ka servisu financeiru seluk ka vende kualkér servisu sira ne'e em-nome husi instituisaun sira ni'an, eseptu karik iha/hetan ona aprovasaun husi BCTL ne'ebé hodi bele halo prestasaun ba servisu ne'e ka venda ba servisu ne'e hanesan ajente ka koretór;
- d) Konsede empréstimu ka kréditu em-nome husi banku ka instituisaun financeira sira seluk ne'ebé hetan lisensa, menus iha i) Sociedade Financeira tenki simu aprovasaun hosi halo konsesaun ba empréstimu ka facilidade ba kréditu no ii) Sociedade Financeira la aseita ka reteña kualkér risku ba kréditu kona-bá tranzasaun ba kréditu ka empréstimu ne'e;
- e) Dedika ann, husi konta rasik ka husi konta komisaun ni'an, ba komérsiu grosu ka retallu, inklui importasaun ka esportasaun ba merkadoria sira, eseptu ba efeitu husi ezersisiu ba ninia atividade financeira ni'an;
- f) Ezerse atividade seluk alein ne'ebé indika iha lisensa, ho konformidade ho n.º 3 husi artigo 2.º.

KAPÍTULU II

ORGANIZASAUN BA SOSIEDADE FINANCEIRA

Artigu 5.º

Forma empreza ni'an

1. Sociedade Financeira tenki organizada hanesan Sociedade Anónima ida ka Sociedade pur-Asaun ho abrigo iha Nova Lei ba Sociedade Komersial, Lei n.º 10/2017, ho asaun sira ne'ebé rejista em-nome husi benefisiáriu efetivu sira.
2. Disposisaun iha Nova Lei da Sociedades Comerciais, inklui disposisaun sira iha Lei ne'ebé define ho respeito ba estrutura organizasionál husi Sociedade Financeira no ba poder husi asionista no administradór sira, aplika ba iha Sociedade Financeira iha medida ne'ebé mak la inkompátivel ho Instrusaun ne'e.

Artigu 6.º

Rekizitu ba Kapítal

1. Montante mínimu ba kapitál ne'ebé eziji ba lisensa husi Sociedade Financeira la bele inferior husi USD 150 000,00 (Rihun Atus ida Lima-nulu dólar norte-amerikanu) ka kualkér montante seluk ne'ebé determina periodikamente husi BCTL.
2. Kapítal referidu iha número anterior tenki integralmente realiza iha temru husi alínea a) iha n.º 10 husi artigo 13.º iha Instrusaun n'e, iha konta bankária iha banku Timór-Leste ni'an.
3. Karik, iha kualkér momentu, fundu própriu diminui ka redúz ba nível ne'ebé inferior ba espesifikadu iha n.º 1, asionista sira tenki repór, ho efeitu imediatu, kapitál suficiente hodi aumenta ba fundu própriu ba nível ne'e.

Artigu 7.º

Estrutura ba governasaun

1. Kada Sosiedade Finanseira ne'e diriji husi Konsellu Administrasaun ne'ebé mak bele kria komisaun ba ninia deskrisaun no akordu ho ejzijénsia husi BCTL.
2. Alein ba kompeténsia jerál ne'ebé prevista iha lejislasaun aplikável ba sosiedade, Konsellu ba Administrasaun iha Sosiedade Finanseira iha kompeténsia tuir mai:
 - a) Estabelese objetivu estratéjiku no polítika ba Sosiedade Sinanseira;
 - b) Kontrata no demiti Administradór'delegadu na Sosiedade Finanseira;
 - c) Superviziona no aplika polítika no desizaun ba Konsellu ba Administrasaun;
 - d) Estabelese no aplika liña klara ba responsabilidada no responsabilidade iha Sosiedade Finanseira sira hotu;
 - e) Estabelese prosedimentu kontabilístiku sira no kontrolu kontabilistiku adekua hodi Sosiedade Finanseira no, karik konsidera apropiadu, enkomenda auditoria ekspensa husi Sosiedade Finanseira;
 - f) Superviziona auditoria eksterna husi Sosiedade Finanseira;
 - g) Kontrola kumprimentu iha Instrusaun ne'e no ba kualkér norma seluk ne'ebé aplika ba Sosiedade Finanseira.
3. Konsellu ba Administrasaun husi Sosiedade Finanseira ida kompostu husi númeru impar, pelu menus, membru tolu (3) .
4. Membru ba Konsellu Administrasaun nomeia husi assembleia jerál ba asionista husi Sosiedade Finanseira husi períodu la superiór tinan ha'at (4).
5. Membru Konsellu Administrasaun bele rekondúz ba períodu subsekuente husi assembleia jerál ba asionista husi Sosiedade Finanseira.
6. Assembleia jerál ba asionista husi Sosiedade Finanseira bele fiksa remunerasaun husi membru husi Konsellu ba Administrasaun.
7. Membru ba Konsellu Administrasaun la bele delega ninia responsabilidade iha terseiru.

Artigu 8.º

Asionista

1. Asionista sira husi Sosiedade Finanseira bele pesoa singulár, sosiedade ne'ebé rejista no instituisaun finanseira ne'ebé iha lisensa, rezide ka lisensa iha Timór-Leste ka iha nasaun estranjeiru.
2. Propriet'ariu no asionista husi Sosiedade Finanseira la bele inklui:
 - a) Kualkér peosa ne'ebé iha impedidu hodi ezerse kargu ba konfiansa iha Timór-Leste ka iha nasaun ne'ebé parte iha estranjeiru domisilia ba;
 - b) Kualkér pesoa ne'ebé insolvente la reabilitadu;
 - c) Kualkér pesoa ne'ebé mak konsidera kulpada iha tribunál, iha Timór-Leste ka iha kualkér nasaun estranjeiru, ba iha krime ne'ebé envolve apropiasaun indevida ba fundu, fraude no roubo;
 - d) Kualkér pesoa ne'ebé iha lista negativa atuál iha Rejistu ba Kréditu iha montante signifikativu.

3. Proprietáriu no asionista sira husi Sociedade Financeira la bele inklui, no iha Sociedade Financeira la bele detér asaun, opera ka kontrola, kualkér pessoa ne'ebé mak opera, alternativamente:
 - a) Ajénsia ba konbransa ba dívida;
 - b) Estabelesimentu ba jogu.
4. Sociedade Financeira ida la bele konsede, direta ka indireta, ba kualkér meu, kulakér assisténsia financeira hodi halo kompra ka subskrisaun, ba kualkér pessoa, ba asaun husi Sociedade Financeir, ba iha filiál, ba ninia sociedade gestora nia partisipasaun sosiál sira ba kualkér empreza selu ho nia relasiona.

Artigu 9.º

Rekizitu espesífiku ba asionista no Konsellu ba Administrasaun

1. Sociedade Financeira tenki inklui ninia estatutu ba dispozisaun ne'ebé relativa ba rekizitu aplikável ba reuniaun husi asionista no Konsellu ba Administrasaun tuir termu iha Nove Lei das Sociedades Comerciais
2. Diretór husi Sociedade Financeira iha obrigasaun atu divulga, iha reuniaun hotu ba Konsellu Administrasaun, transasaun hotu entre diretór no Sociedade Financeira, inklui merpéstimu ba diretór no pagamentu ba servisu feito ba diretór.
3. Diretór sira iha Sociedade Financeira solidariamente rspósavel hodi indemniza Sociedade Financeira ba kualkér adiantamentu, empréstimu ka facilidade ba kréditu ba diretór, ka kualkér pessoa ne'ebé relasiona ho diretór, ka kualkér entidade jurídika ne'ebé mak iha kontrola husi diretór.
4. Diretór sirta hotu husi Sociedade Financeira iha obrigasaun atu revela, relativamente ba kualkér desizaun ka asuntu ne'ebé konsidera husi Konsellu ba Administrasaun, kualkér interese financeiru ka tipu seluk ba asuntu ne'e ka desizaun ka kualkér kestaun seluk ne'ebé mak bele constitui ba konflitu interese relativamente ba desizaun ka asuntu ne'e.

Artigu 10.º

Kualifikasaun ba Administradór sira

1. Ema/pessoa sira ne'ebé nomeia ka designa hanesan Administradór husi Sociedade Financeira tenki hetan aprovasan husi BCTL, antes atu assume nia funsaun sira. Aprovasaun ne'e tenki inklui, pelu menus Administradór-delegadu, Diretór Financeiru no Responnsável ba Konformidade.
2. Ema/pessoa sira hotu ne'ebé nomeia ka designa hanesan Administradór husi Sociedade Financeiru tenki goza ba boa reputasaun no satisfaz kritériu sira ne'ebé tuir mai iha matéria ba kualifikasaun, esperiénsia no integridade:
 - a) Okupa kargu anterior ni'an iha ninia kareira iha kapasidade ne'ebé relasiona ho responsabilidade ne'ebé mak sei atu dezempeña iha Sociedade Financeira;
 - b) La iha estadu ba asosiadu iha kualkér atividade ilegál, ho partikulár relasiona ho atividade bankária no financeira;
 - c) La kondena ba kualkér infrasaun penál, la iha estadu envolve iha kualkér fraude/falsifikasaun, krime financeiru, etc;

- d) La estadu envolve ka konsidera hanesan kulpada ba kualkér irregularidade financeira ka administrativa iha ninia lokál ba empregu anterior.
- 3. Deskrisaun ba funsaun Responsável husi Konformidade tenki apresenta no aprova husi BCTL no tenki inklui, pelu menus, funsaun sira tuir mai:
 - a) Responsabilidade hodi asegura katak Sosiedade Financeira implemente ona prosesu, polítika no prosedimentu sira hodi garante kumprimentu ba Instrusaun ne'e no ba lei sira seluk, regulamentu ka instrusaun sira ne'ebé aplika;
 - b) Responsabilidade hodi asegura aplikasaun ba polítika no prosedimentu adekuadu hodi garante kumprimentu ba rekizitu sira iha matéria ba kombate brankeamentu kapitál, iha konformidade hpo dispostu iha artigo 26.º;
 - c) Responsabilidade hodi asegura katak implementa ona medida sira ba kontrolu internu hodi monitoriza konformidade ho prosesu ne'e, polítika no prosedimentu sira no responsabilidade hodi informa ba Konsellu Administrasaun kona-bá área ne'ebé la iha konformidade.

Artigu 11.º

Restrisaun ba pagamentu devidenti

- 1. Sosiedade Financeira la bele paga kualkér dividend kona-bá ninia asaun sira:
 - a) To'o ninia despeza ba kapitalizasaun sira hotu (inklui despeza preliminar, despeza ba organizasaun, komisaun ba venda asaun sira, koretajein, montante ba perda ne'ebé inkorida no kualkér item ba despeza ne'ené la apresenta ba ativu tanjivel) iha amortizada ne'ebé kompleta;
 - b) Karik pagamentu ba divisensu rezulta redusaun ba fundu próprio ba nível inferior ba rekizitu kapitál mínimu ni'an, iha konformidade iha artigo 6.º no artigo 17.º, ka halo ho rácio ba individamentu ne'ebé ultrapasa nível previsut iha artigo 19.º.
- 2. Iha prazu ba loron tolu-nulu (30) loron servisu ni'an hafoin pagamentu ba kualkér dividendu, sosiedade Financeira tenki komunika montante ba dividendu ne'e ba BCTL, inklui deklarasaun ne'ebé konfirma ona katak pagamentu ne'e la rezulta violasaun ba rácio mínimu ba kapitál, adekuasaun ba kapitál no endividamentu, ba akordu ho artigo 6.º, 17.º, 18.º, 19.º no 20.º.

Artigu 12.º

Kontrolu internu

- 1. Sosiedade Financeira tenki estabelese polítika, prosedimentu no kontrolu internu sira hodi salvaguarda propriedade no ba boa governasaun husi Sosiedade Financeira. Polítika sira ne'e, prosedimentu no kontrolu internu sira tenki inklui, pelu-menus:
 - a) Separasaun ba funsaun sira entre kustódia fízika husi finansas no husi ativu sira no kontabilidade ba finansas ne'e no ativu;
 - b) Separasaun ba funsaun husi jestaun ba rsiku ba responsabilidade husi jestaun operasionál ka financeira ;
 - c) Sistema ba manutensaun rejistu ni'an, ne'ebé mak sifisiente atu garante katak ativu sira hotu, pasivu sira no transasaun husi Sosiedade Financeira ne'e rejista ho ezatidaun;

- d) Sistema ba revizaun no aprovasaun ne'ebé mak suficiente atu garante katak transasaun ba material sira hotu ka signifikaativa, ka transasaun ne'ebé mak ekspoen Sosiedade Finanseira ba risku ida ne'ebé signifikaativu, revista no aprova ba iha nível ne'ebé superiór adekuadu
 - e) Sistema ba apresentasaun relatóriu ba Konsellu Administrasaun, ne'ebé adekuada hodi garante katak Konsellu ne'e hetan informasaun ba kualkér transasaun ka eventu ne'ebé mak material ka signifikaativa ka ne'ebé ekspoen Sosiedade Finanseira ba risku ka responsabilidade material ka signifikaativu;
 - f) Funsau ba auditoria interna ne'ebé independente, katak tenki responde diretamente perante Konsellu ba Administrasaun, sempre justifika iha funsau ba dimensaun no ba kompleksidade ba atividade sociedade ni'an;
 - g) Sistema no prosedimentu hodi garante konformidade ho rekizitu sira iha Instrusaun ne'e, inklui rekizitu sira hodi komunika ba kualkér área ne'ebé la konformidade ba Konsellu Administrasaun ni'an.
2. Sociedade Finanseira tenki aplika medida ba seguranca ne'ebé adekuadu hodi salvaguarda bens hotu, informasaun no teknolojia sira hodi impede ba asesu ne'ebé la autoriza ba informasaun armazenada kona-bá kliente sira.
 3. Sociedade Finanseira tenki aplika prosedimentu adekuadu ba kópia seguranca no rekuperasaun, ho fin bele hodi rekupera informasaun sira ka Sistema ne'ebé mak bele lakon ka danifikadu sira.
 4. Sociedade Finanseira tenki respeita prinsipiu no prátika ba governu husi sociedade no hodi asegura kriaun ba órgaun ne'ebé previstu iha artigo 46.º husi Nova Lei das Sociedades Comerciais. Membro sira husi Konsellu ba Administrasaun no funsionáriu sira husi Sociedade Finanseira tenki evita kualkér situaun ne'ebé mak bele hamosu konfliktu ba interesse nio'an.
 5. Konsellu ba Administrasaun husi Sociedade Finanseira tenki aprova Polítika ba Kréditu, ne'ebé mak inklui preskrisaun kona-bá, tuir mai:
 - a) Norma minima sira atu halo avaliasaun ba kréditu no aprovasaun ba kontratu finansiamentu ho diferenti tipu ba dimensaun, ho norma no rekizitu ba aprovasaun ne'ebé elevadu liu hodi nune'e kontratu ba finansiamentu bo'ot ka kompleksu liu tan;
 - b) Norma minima atu prosedimentu ne'e tenki ezejuta hanesan parte ba avaliasaun kréditu ni'an ho diferenti tipu ba kontratu finansiamentu, inklui konsulta ba reijistu informasaun ba kréditu, análise ba dokumentasaun kliente ni'an no extratu bankáriu sira, konsulta ba empregadór ka verifikasaun iha fatin servisu ni'an husi kandidatu ba finansiamentu ba empreza;
 - c) Norma atu halo revizaun no komunikasaun mensal, trimestral no anuál ba qualidade karteira ba akordu finansiamentu ni'an;
 - d) Norma sira ne'ebé relativu ba rekizitu ba garantia ho diferente tipu ba akordu finansiamentu ni'an;
 - e) Orientasaun kona-bá juro no taxa hodi aplika ba diferenti tipu ba finansiamentu ni'an;
 - f) Norma hodi konsitui ba provizaun ba perda ho empréstimu, ne'ebé mak kumpri, pelu menus, rekizitu mínimu siira ne'ebé define iha Instrusaun ne'e;
 6. Sociedade Finanseira tenki kria Komité ba Kréditu ida ne'ebé sei responsável na:
 - a) Hodi aplika polítika ba kréditu ne'ebé aprova husi KOnsellu ba Admministrasaun;
 - b) Hodi apresenta trismetralmente ba Konsellu Administrasaun relatóriu ida kona-ba dezempeñu karteira ba empréstimu ni'an, hanesan definidu ona iha artigo 24.º;

- c) Hodi aprova empréstimu sira hotu ne'ebé klasifika hanesan risku bo'ot ka empréstimu ne'ebé signifikativu no atu efetua ba análise ne'ebé regular ba dezempeñu husi empréstimu ne'e;
- d) Hodi analiza no aprova empréstimu sira hotu, inklui termu no kondisaun sira ba empréstimu ni'an, empregadu, diretór no asionista sira no parte ne'ebé relasiona ho ema/pessoa ne'e.

KAPÍTULU III

LISENSIAMENTU

Artigu 13.º

Pedidu ba lisensa no desizaun

1. Ema ne'ebé mak pretende atu estabelese Sociedade Financeira ida iha Timór-Leste tenki solisita, pur-eskritu, lisensa ba BCTL.
2. Pedidu ne'ebé apresenta tenki asina husi ema autorizada ida ka liu no tenki apresenta iha língua/dalen ofisiál Timór-Leste ni'an.
3. Kandidatu sira tenki autoriza, pur-eskritu, porta-voz ida hodi agir em seu-nome ne'ebé mak respeita ba prosesu kandidatura ni'an.
4. Pedidu tenki akompaña husi informasaun sira mak tuir mai ne'e:
 - a) Estatutu ne'ebé propostu no kualkér dokumentu sosietáriu ne'ebé nesesáriu seluk ba organizaun jurídika;
 - b) Informasaun ne'ebé relativa ba kualifikasaun no esperiénsia husi administradór, inklui istória empresa ni'an no profisionál husi último tinan tolu ni'an;
 - c) Montante ne'ebé propostu ba kapitál husi Sociedade Financeira ni'an;
 - d) Planu ba atividade ne'ebé indika, nomeadamente, estrutura organizasionál ida, tipu ba atividade financeira ne'ebé prevista, tipu (sira) no volume ba empréstimu ne'ebé projetadu no ba demonstraun financeira ne'ebé prevista ba primeiru iha tinan tolu ni'an;
 - e) Sistema operasionál no administrativu sira ne'ebé propostu, inklui, i) abordajein hodi implementa no utiliza dijitál atu presta servisu ba baze kliente sira ni'an no ii) halo externalizaun ba prosesu operasionál ka administrativu sira, wainhira aplika;
 - f) Naran, rezidénsia, istória komersiál ka profisionál no ba demontsrasaun financeira sira iha último tinan tolu ba kada ema, organizaun ka empresa ne'ebé mak sai hanesan ka propoen hanesan asionista husi Sociedade Financeira, hanesan ba montante no ba persentasein partisipasaun ni'an;
 - g) Auditor eksternu ne'ebé propostu, tenki satisfaz ba kritériu sira tuir mai:
 - i. Iha lisensa no regista hanesan auditór iha Timór-Leste;
 - ii. Iha esperiénsia ne'ebé adekuada hodi efetua auditoria husi Sociedade Financeira ni'an.
5. Alien husi informasaun sira ne'ebé eziji iha alínea d) husi n.º 4, planu ba atividade tenki mos inklui:
 - a) Objetivu anuál ba kréditu, ekspresu iha valor monetáriu ba total saldo dívida ni'an ba kontratu finansiametu no ba persentasein ba ativu total husi Sociedade Financeira, no

- diferença entre crédito ne'ebé konsede ba konsumidór sira no crédito ne'ebé konsede ba empresa sira;
- b) Polítika no prosedimentu hodi:
- i. Jestaun finanseira no halo kontrolu internu;
 - ii. Jestaun ba risku crédito ni'an, inklui polítika ba aprovasaun crédito, kontrolu ba risku crédito ni'an no provizaun sira;
 - iii. Jestaun ba risku finansiametu ni'an no ba likidez;
 - iv. Seguransa ba infraestrutura física, husi Sistema no husi dados;
 - v. Protesaun ba konsumidór;
 - vi. Prevençãun, detesaun no komunikasaun ba fraude no branqueamentu kapitál.
6. Hafoin análise ba informasaun sira ne'ebé apresenta, BCTL bele solicita informasaun adisionál sira ne'ebé konsidera nesesária hodi ajuda iha prosesu ba análise candidatura ni'an.
7. Iha prazu lora sia-nulu (90) lora servisu ni'an konta husi lora ba resesaun pedidu no kualkér informasaun komplementár sira, BCTL konsede aprovasaun preliminar id aka rekuza ba pedidu no notífika rekerente ba ninia desizaun pur-eskrito.
8. Desizaun ne'ebé konsede aprovasaun preliminar ka ba rekuza pedidu bazeia ba iha avaliaçãun kritériu sira tuir mai:
- a) Konteúdu ba planu atividade ni'an no análise ba presupostu ne'ebé mak bazeia;
 - b) Adekuasaun ba kualifikasaun, esperiênsia no integridade husi Administradór no asionista sira iha kontestu ba planu atividade ni'an no ba kritériu sira ne'ebé estabelese iha Instrusaun ne'e;
 - c) Konformidade ba candidatura ho rekizitu sira ne'ebé estabelese iha Instrusaun ne'e;
 - d) Kapasidade ne'ebé demonstra husi rekerente hodi kumpri kondisaun ba lisensa ni'an.
9. Desizaun husi BCTL hodi rekuza lisensa ida ne'e definitiva no inklui esplikaçãun ida ne'ebé ho motivu ba rekuza lisensa ni'an.
10. Karik aprovasaun preliminar ba pedidu lisensa ida konsedidu, rekerente tenki kumpri kondisaun sira tuir mai antes halo aprovasaun final husi BCTL ba lisensa ida ba Sociedade Finanseira hodi hahu'u atividade ne'ebé mak autoriza hodi ezerse:
- a) Pagamentu husi asionista sir aba Sociedade Finanseira ba ninia fundu kapitál inisiál ni'an, komprovalu husi depóziitu ba fundu kapitál iha konta aberta iha banku komersiál ne'ebé autoriza hodi opera iha Timór-Leste;
 - b) Kontrataçãun no formasaun pesoál husi Sociedade Finanseira;
 - c) Lokasaun ka akizisaun ba ekipamentu operasionál no kriaçãun ba sistema operasionál sira, inklui medisaun no kontrolu ba risku no auditoria no kontrolu internu;
 - d) Arendamentu ka kompra ba instalasaun;
 - e) Rejistu ba Sociedade Finanseira husi autoridade competente ne'ebé responsável ba registu husi Sociedade Komersiál ni'an.
11. BCTL sei konsede lisensa ida ho ka sein kondisaun sir aka sei rekuza konsesaun ba lisensa ida, iha prazu ba lora neen-nulu (60) lora servisu ni'an sei konta resesaun ba notifikasaun husi rekerente ne'ebé mak rekizitu sira iha n.º 10 supra, ne'e kumpri.
12. Sociedade Finanseira la bele hahu'u ninia atividade to'o ba lisensa ne'e konsedida.
13. Karik Sociedade Finanseira ida mak la kumpri, iha prazu fulan sia (9), ba kondisaun ne'ebé espesifikada iha n.º 10, aprovasaun preliminar ba pedidu lisensa ni'an kaduka, esepu karik ne'e aprova husi proroçãun foun husi BCTL.

14. BCTL emiti aprovasaun final ba lisensa husi Sosiedade Financeira ho baze apenas ba rezultadu sira iha verifikasaun no konfirmasaun ba kumprimentu ne'ebé satisfaz ba kondisaun sira hotu ne'ebé deskrita tuir n.º 10 iha artigu ne'e.

Artigu 14.º

Ánbitu ba lisensa no taxa

1. Lisensa ne'e konsede husi períodu ba tempu ne'ebé indeterminadu, iha reserva husi Artigu 15.º, no kualkér transferénsia ba lisensa ba kualkér parte seluk sei sujeitu:
 - a) Ba aprovasaun prévia pur-eskrito husi BCTL;
 - b) Ba kondisaun sira ne'ebé mak BCTL sei determina.
2. Hafoin lisensiamentu inisiál, Sosiedade Financeira sira ne'ebé mak pretende atu oferese ka ezerse atividade adisionál, hanesan previstu iha n.º 3 husi artigu 2.º ne'ebé bele solisita, pur-eskrito, ba BCTL ezersísiu ba ninia atividade adisionál ne'e.
3. BCTL bele halo kobransa ba taxa sira tuir mai, conforme notifikadu periodikamente husi BCTL:
 - a) Taxa ida ba pedidu lisensa ni'an;
 - b) Taxa id aba lisensiamentu inisiál;
 - c) Taxa anuál id aba lisensiamentu.

Artigu 15.º

Revogasaun ba lisensa

1. BCTL bele revoga lisensa ida husi Sosiedade Financeira iha sirkunstánsia sira tuir mai, alternativamente:
 - a) Pedidu husi Sosiedade Financeira;
 - b) Iha sekuénsia ba infrasaun ida, tuir termu iha artigu 29.º iha Instrusaun ne'e;
 - c) Husi motivu ida ka liu ne'ebé tuir mai ne'e:
 - i) Lisensa ne'ebé hetan ho baze iha informasaun falsu ne'ebé apresenta husi rekerente ka ida ne'ebé hato'o respeito, nomeadamente refere ba iha kualifikasaun, esperiénsia ka integridade husi administradór no prinsipál asionista sira ne'ebé propostu;
 - ii) Sosiedade Financeira la inisia/hahu'u ninia atividade iha prazu ba loron sia-nulu (90 loron servisu ni'an) hafoin iha resesaun ba lisensa, ka iha kualkér prazu seluk ne'ebé sei determina husi BCTL, ka hapara atu ezerse atividade ho períodu superiór ba fulan ne'en (6);
 - iii) Iha ona fuzaun, inkorporasaun ka venda ba substansialmente ba ativu sira hotu husi Sosiedade Financeira ni'an;
 - iv) Proprietáriu sira ne'ebé husi Sosiedade Financeira ni'an desidi hodi dissolve ka likidar Sosiedade Financeira;
 - v) Karik orden ba falénsia ka orden ba likidasaun ida ba atividade husi Sosiedade Financeira ka husi ninia prinsipál asionista sira ne'ebé emiti ba kualkér autoridade judisiál kompetent, ka karik nomeia likidatáriu judisiál ida ka kualkér funcionáriu ida ne'ebé hanesan atu supervizona atividade husi Sosiedade Financeira ni'an;
 - vi) Sosiedade Financeira la ativu durante períodu iguál ka superiór husi tinan 3 ;

- vii) BCTL determina katak Sosiedade Financeira ne'e inkapaz atu reembolsa dívida sira ne'ebé vensida ka valór ba ativu sira ne'ebé mak inferiór husi pasivu ni'an, ho tetu kréditu atuál no futuru ni'an;
 - viii) Interesse husi kliente atuál ka potenciál sira husi Sosiedade Financeira iha risku, ho devisu ba modu naesan Sosiedade Financeira kondúz ninia atividade ka pretende kondzir ninia atividade, alein husi kualkér motivu ne'ebé significativu seluk;
 - ix) Sosiedade Financeira viola bei-beik dispozisaun husi Instrusaun ne'e, ka iha dispozisaun sira husi Lei Orgánika husi BCTL ni'an, ka kualkér leis sira seluk, regulamentu, desizaun, instrusaun, diretiva, sirkulár ka orientasaun sira ne'ebé aplika no emiti husi BCTL, inklui regulamentu relativu ba rekizitu hodi kombate ba brankeamentu kapitál no finansiamentu ba terorismu no ba regra ba jestaun risku sira ne'ebé preskrita iha Kapítulu IV iha Instrusaun ne'e;
 - x) Sosiedade Financeira deklara ona insolvente ka la bele funciona hanesan empresa iha atividade.
2. Wainhira BCTL pretende hodi revoga lisensa husi Sosiedade Financeira tuir termu iha alínea c) husi artigu 15. 1º supra, BCTL tenki:
 - a) Notifika ba Sosiedade Financeira husi intensaun atu regova lisensa, indika motivu husi intensaun ne'e;
 - b) Konsede prazu iha loron tolu-nulu (30) loron servisu ni'an atu nune'e Sosiedade Financeira apresenta razaun sira husi lisensa ne'ebé la bele atu revoga.
 3. Wainhira Sosiedade Financeira ida solisita ba BCTL kona-bá revogasaun ba ninia lisensa, BCTL desisi kona-bá pedidu iha prazu loron neen-nulu (60) loron servisu ni'an hafoin resesaun ba pedidu.
 4. BCTL revoga lisensa ne'ebé emiti ba Sosiedade Financeira estranjeira ni'an karik lisensa husi Sosiedade Financeira ne'e iha nasaun estranjeiru ne'ebé mak enkontra/hetan ninia sede iha ona revogasaun.
 5. Desizaun husi BCTL hodi revoga ka la revoga lisensa:
 - a) Tenki komunika pur-eskritu ba Sosiedade Financeira em-kauza;
 - b) Tenki kontein fundamentu ba desizaun ne'e;
 - c) Bele preskreve kondisaun no prosedimentu ne'ebé adekuadu hodi bele aplika no taka operasaun husi Sosiedade Financeira ni'an.

Artigu 16.º

Fuzaun ka akordu sira seluk

1. Atu prodúz efeitu legál, kualkér alterasaun ba partisipasaun, fuzaun, uniaun, akizisaun ka kualkér akordu seluk ne'ebé mak muda/altera estrutura ba propriedade ka kontrolu ba iha Sosiedade Financeira karese/falta autorizasaun prévia, pur-eskritu, husi BCTL.
2. Sosiedade Financeira tenki apresenta ba BCTL pedidu ida ne'ebé mak kontein pormenores hotu kona-bá alterasaun ba proposta no pormenores kona-bá kualkér asionista foun.
3. Autorizasaun ne'e só konsedida, iha kazu ba pedidu fuzaun ni'an, akizisaun ka mudansa ba asionista, karik proposta ba kriaun husi Sosiedade Financeira rezulta atu satisfaz rekizitu husi BCTL, iha kondisaun ne'ebé determina.

KAPÍTULU IV

REGRA BA JESTAUN RISKU NI'AN

Artigu 17.º

Rekizitu ba risku kapitál ni'an

1. Sosiedade Finanseira tenki mantein, ba tempu hotu, rekizitu mínimu husi kapitál ne'ebé previstu iha artigu 6.º husi Instrusaun ne'e.
2. Sosiedade Finanseira tenki mantein ho iguál rácio ida ba adekuasaun husi fundu própriu entre fundu própriu sira no ativu ne'ebé tetu/ponderadu husi risku la inferiór 15%.
3. Ativu ne'ebé tetu husi risku referidu iha parágrafu anteriór ne'e konstitui husi totál ba:
 - a) Totál husi kaixa no saldo bankáriu, investimentu iha títulu husi Estadu, inklui Governu Timór-Leste ni'an, depóziitu iha BCTL no investimentu iha instrumentu ba investimentu Baixu Risku ni'an, multiplikadu husi 0%;
 - b) Empréstimu hipotekáriu rezidensiál, hafoin dedusaun ba amortizasaun empréstimu ni'an no ba provizaun kréditu ba kobransa duvidoza, multiplikadu husi 50%;
 - c) Empréstimu no adiantamentu, hafoin dedusaun ba amortizasaun empréstimu ni'an, provizaun ba kréditu kobransa duvidoza no ba kualkér parte husi empréstimu ne'ebé garantidu husi depóziitu numeráriu, multiplikadu husi 100%;
 - d) Ativu sira seluk no montante sira ne'ebé simu, multiplikadu husi 100%.

Artigu 18.º

Fundu ba reserva

Kada Sosiedade Finanseira tenki:

- a) Kria no mantein fundu reserva ida;
- b) Transfere ba fundu reserva ne'e 10% husi lukru líkidu ba kada tinan, to'o montante husi fundu reserva pelu menus iguál 100% husi kapitál ne'ebé realiza;
- c) Transfere ba fundu reserva ne'e 5% husi lukru líkidu ba kada ezersísiu, wainhira montante husi fundu ba reserva iguál ka superiór 100% husi kapitál ne'ebé realiza.

Artigu 19.º

Rekizitu ne'ebé relativu ba konsesaun empréstimu no provizaun ba perda ho empréstimu

1. Sosiedade Finanseira tenki mantein provizaun ba perda ho empréstimu mak tuir mai:
 - a) Empréstimu vensidu ba loron 1 to 30: 1%;
 - b) Empréstimu vensidu ba loron 30 to 60: 3%;
 - c) Empréstimu vensidu ba loron 60 to 90: 25%;
 - d) Empréstimu vensidu liu husi loron 90: 50%;
 - e) Empréstimu ne'ebé klasifika hanesan perda ka anulasaun: 100%.
2. Alein ba provizaun ne'ebé espesífika ba perda ho empréstimu, tuir termu iha n.º 1 supra, Sosiedade Finanseira tenki mantein provizaun jerál ida ne'ebé ba perda ho empréstimu ba 2% iha karteira bruta ba empréstimu ni'an.

3. Risku ba kréditu ne'e konsidera hanesan risku ba kréditu ne'ebé elevadu/aas karik valór ba risku kréditu ni'an ba iha úniku mutuáriu ka grupu ba parte ne'ebé relasiona iguál ka superiór 10% husi totál ba fundu própriu husi Sociedade Finanseira ni'an, no;
- a) La iha ekspozisaun ba kréditu ne'ebé bele eksede/liu, 25% husi totál fundu própriu husi Sociedade Finanseira ida ni'an;
 - b) Montante totál ba grande ekspozisaun ba kréditu sira hotu la bele eksede/liu 100% husi totál fundu própriu husi Sociedade Finanseira ida ni'an.
 - c) Kualkér empréstimu ba empresa ida ka ba pesoa/ema estranjeiru presiza autorizasaun prévia ne'ebé espesífika husi BCTL.

Artigu 20.º

Limitasaun ba finansiamentu no rácio ne'ebé mínimu ba likidéz

Sociedade Finanseira sira hotu ne'ebé iha lisensa hodi opera iha Timór-Leste tenki observa ba regra sira tuir mai:

- a) La celebra kualkér akordu ba finansiamentu ka obrigasaun sira ba dívida, karik ne'e kauza montante totál ba dívida eksede/liu rácio ba 700%;
- b) Mantein investimentu iha numeráriu no iha investimentu ba kurtu prazu, ho modu atu eksede totál ba montante tuir mai:
 - i) 30% ba obrigasaun dívida ba kurtu prazu, ho esesaun ba obrigasaun sira ba dívida ne'ebé reembolsa iha prazu loron tolu-nulu (30);
 - ii) 70% ba obrigasaun ba dívida sira hotu ne'ebé reembolsa iha prazu loron tolu-nulu (30).

KAPÍTULU V

REKIZITU BA KOMUNIKASAUN NO REJISTU

Artigu 21.º

Rejistu sositáriu

Sociedade Finanseira sira hotu tenki prepara no mantein iha ninia sede sosiál rejistu eskritu ka dijitál ne'ebé mak kontein:

- a) Ninia estatutu no alterasaun sira hotu ba estatutu ne'e;
- b) Rejistu husi ninia asionista sira, inklui númeru ba asaun ne'ebé rejista em-nome ba kada asionista;
- c) Atas ba reuniaun no rezolusaun sira husi Konsellu ba Administrasaun;
- d) Atas ba reuniaun no rezolusaun sira husi Asionista sira;
- e) Polítika no prosedimentu sira ne'ebé eziji iha termu iha prezente Instrusaun;
- f) Kualkér rejistu sira seluk ne'ebé eziji husi BCTL.

Artigu 22.º

Inspesaun

1. Kada Sosiedade Finanseira no kada ninia filial ida-idak no sukursál tenki sujeitu ba inspesaun husi parte ezaminadór BCTL ni'an ka husi auditór ka ajente seluk ne'ebé nomeia husi BCTL.
2. Iha ninia inspesaun bá Sosiedade Finanseira no respetivu filial sira, BCTL no ninia auditór ka ajente bele:
 - a) Ezamina konta sira, livru no rejistu seluk husi Sosiedade Finanseira ka husi filial ka sukursál;
 - b) Eziji ba administradór, funsionáriu no ajente sira husi Sosiedade Finanseira ka ba ninia filial ka sukursál, hodi fornese informasaun sira hotu kona-bá kualkér asuntu ne'ebé relasiona ho ninia administrasaun no funsionamentu tuir razaun ne'ebé solisita.
3. Kada Sosiedade Finanseira no kada ninia filial ida-idak no sukursál sira tenki admiti no kopera plenamente ho ezaminadór sira husi BCTL no ho auditór ka ajente sira ne'ebé mak nomeia husi BCTL. La iha ema ida tenta atu asedia, intimida ka ezerse influénsia kona-bá ezaminadór husi BCTL ka kona-bá auditór ka ajente ne'ebé nomeia.
4. Kada filial husi Sosiedade Finanseira, no prestadór ba servisu profisionál ka operasionál sira ba Sosiedade Finanseira, sei fornese ba BCTL informasaun sira ho razoavel ne'ebé solisita kona-bá operasaun no relasaun ba Sosiedade Finanseira ho pesoa/ema refere.

Artigu 23.º

Auditoria eksternál anuál

1. Sosiedade Finanseira enkarega ninia auditoria eksterna sira atu halo/efetua auditoria anuál ba ninia Demonstrasaun Finanseira Anuál no apresenta Relatório Auditoria bá Sosiedade Finanseira no ba ninia Konsellu Administrasaun ni'an.
2. Karik auditór eksternál, iha ezersisiu ba ninia funsaun iha auditór husi Sosiedade Finanseira, konsidera katak, alternativamante:
 - a) Iha violasaun grave ka la obrsevânsia ba dispozisaun sira iha Instrusaun ne'e ka komete ona krime ida ne'ebé relasiona ho fraude ka dezonestidade;
 - b) Halo akumulasaun ba perda sira ne'ebé redúz fundu kapitál iha Sosiedade Finanseira ho montante sufisiente ne'ebé atu ameasa ba solvênsia ne'ebé kontinua husi Sosiedade Finanseira ni'an, ameasa kapasidade husi Sosiedade Finanseira atu kumpri obrigasaun sira hodi selu ba kredór, ka ameasa kapasidade kontinuada husi Sosiedade Finanseira hodi funsiona hanesan empreza ida ne'ebé iha atividade;
 - c) Verifika iha inkumprimentu ba rekizitu iha matéria ba combate brankeamentu kapitál ni'an, iha konformidade ho artigu 26.º;
 - d) Auditór tenki komunika faktu sira ne'e ba BCTL.

Artigu 24.º

Rekizitu ba reporte

1. Sosiedade Finanseira prepara no apresenta ba BCTL ninia demosntrasaun finanseira anuál ne'ebé auditada no relatóriu ba auditoria to'o ba finál abril iha tinan tuir mai.
2. To'o iha finál janeiru iha kada tinan, Sosiedade Finanseira informa ba BCTL, naran husi Auditór Eksternu ne'ebé nomeia ba tinan ne'e.
3. Demonstrasaun finanseira anuál tenki inklui deklarasaun espesífika tuir mai:
 - a) Remunerasaun ba kada diretór, CEO no CFO;
 - b) Empréstimu ne'ebé feito ba kualkér asionista, diretór ka jestór ba topu, inklui kualkér montante devidu ne'ebé relativa ho juro no komisaun sira kona-bá empréstimu;
 - c) Totál obrigasaun ba divída, ne'ebé mak apresenta keta-ketak ho totál obrigasaun ba divída ne'ebé atu selu ho kurtu, médiu no longu prazu;
 - d) Totál ba investimentu hotu ne'ebé mak vense/to'o ona tempu iha kurtu, médiu no longu prazu;
 - e) Dezagregasaun ba karteira empréstimu ni'an iha kategoria no subkategoria primária, ho subtotál ba empréstimu iha situasaun ne'ebé regulár, empréstimu ho kualkér reembolsu vensidu/to'o ona tempu entre loron 30 no 60, entre loron 60 no 90, ka liu husi loron 90 hafoin data ba vensimentu ne'e;
 - f) Diskriminasaun ba anulasaun no provizaun bá kréditu mal paradu ba kada kategoria empréstimu ida-idak ne'ebé refere iha leten.
4. Sosiedade Finanseira elabora no apresenta ba BCTL relatóriu trimestrál, hanesan defini ona iha pontu sira tuir mai:
 - a) Saldu bankáriu sira no ba investimentu, ne'ebé fahe tuir prazu ba vensimentu no apoiu husi extratu bankáriu no extratu ba konta investimentu sira hotu;
 - b) Lista ba finansiamentu hotu ka empréstimu ne'ebé mak simu husi Sosiedade Finanseira, inklui prazu ba vensimentu;
 - c) Valór no númeru ba operasaun foun ba finansiamentu ne'ebé efetua;
 - d) Ba kada kategoria akordu ba finansiamentu, i) númeru ba akordu finansiament ne'ebé pendente no totál saldu ne'ebé pendente iha finál ba período, ii) númeru no valór husi reembolsu ba período, iii) amortizasaun, iv) provizaun ba dívida sira ne'ebé inkobrável iha finál ba período;
 - e) Lista ba empréstimu sira hotu ne'ebé konsede ba membru pesoál, diretór, asionista ka respetiva família, inklui estadu, juro, komisaun no kondisaun ba reembolsu ba empréstimu ne'e;
 - f) Indika progresu iha ezelesaun planu ba atividade, inklui ezelesaun ho objetivu ba konsesaun empréstimu ne'ebé iha konformidade ho alínea a) iha n.º 5 husi artigu 13.º.
 - g) Relatóriu kona-bá rekizitu mínimu ba kapitál ni'an, iha termu husi artigu 17.º, Fundu ba Reserva, iha termu husi artigu 18.º, no ba finansiamentu no rácio ba likidéz iha termu husi artigu 12.º.
 - h) Lista ho naran no enderesu husi sukursál sira hotu liu husi saida mak Sosiedade Finanseira opera;
 - i) Lista ho naran no enderesu husi ajente sira hotu ka koretór sira liu husi saida mak produtu ba kréditu husi Sosiedade Finanseira fornese ba kliente sira;

- j) Relatóriu sira seluk no estatística sira ne'ebé espesifikadu periodikamente husi BCTL.
- 5. Relatóriu trimestráil sira ne'ebé refere iha número anteriór sei apresenta ba BCTL:
 - a) Tarde liu iha loron tolu-nulu nia laran (30) hafoin finál ba kada trimestre;
 - b) Liu husi Aplikasaun ba Supervizaun Bankária husi BCTL (sistema BSA).

Artigu 25.º

Protesaun ba konsumidór sira no rekizitu ba informasaun

1. Kontratu ba finansiamentu tenki selebra pur-eskrito, iha papél ka iha formatu dijitál, ho kualkér língua/dalen ofisiál Timór-Leste ni'an. Kontratu sira ba finansiamentu, deklarasaun no avizu ba kliente sira tenki inklui informasaun ne'ebé sifisiente atu nune'e kliente bele komprende ba termu no kondisaun ba finansiamentu ne'ebé oferece, kualkér alterasaun ba termu no kondisaun sira ne'e no kualkér penalidade ne'ebé sei aplika iha kazu ba inkumprimentu ba termu no kondisaun sira ne'e.
2. Sosiedade Finanseira tenki fiksa kondisaun sira ne'ebé mak relevante liu ba ninia produktu finanseiru sira iha lokál ne'ebé vizível ba kada sukursal ne'ebé disponível hodi konsulta no iha nia sítu ba internet. Informasaun ne'e tenki apresenta iha língua/dalen ne'ebé abitualmente utiliza husi ninia kliente sira, no sei la kobransa ba kualkér taxa husi fornecimentu ba informasaun ne'e.
3. Kada Sosiedade Finanseira tenki observa ba rekizitu sira tuir mai, ne'ebé respeita ba kontratu ba finansiamentu ho ninia kliente sira hotu:
 - a) Antes atu selebra kontratu ba finansiamentu ida ho kualkér kliente, Sosiedade Finanseira tenki fornese ba kliente rezumu ida ne'ebé prinsipál termu no kondisaun sira ba kontratu finansiamentu, hanesan juro, taxa, enkargu no penalizasaun sira ne'ebé sei aplika ba kontratu finansiamentu;
 - b) Taxa ba juro ne'ebé prevista iha alínea a) supra tenki kalkula kona-bá saldo redutór ba akordu finansiamentu ni'an;
 - c) Publicidade hotu ba kualkér forma kréditu ni'an tenki divulga/fó sai ho juro no komisaun ne'ebé sei aplika ba tipu kréditu ni'an ne'ebé anunsia, hanesan kualkér enkargu obrigatóriu sira, inklui enkargu ho seguru ba vida obrigatóriu;
 - d) Kontratu ba finansiamentu, ba material *marketing*, publicidade no kualkér forma seluk ba komunikaun la inklui deklarasaun falsa, enganoza ka fraudalenta sira.
4. Wainhira kontratu ba finansiamentu nia orijinadu husi meu dijitál ka eletróniku, Sosiedade Finanseira tenki fornese kópia ida ba kontratu finansiamentu ni'an no ba termu no kondisaun sira hotu ba kliente iha prazu loron hitu (7) hafoin halo selebrasaun ba kontratu, iha papél ka iha dokumentu PDF transmiti husi koreiu eletróniku ka meu eletróniku sira seluk.
5. Karik kliente ne'e hanesan pesoa singular, Sosiedade Finanseira tenki, alein ne'e:
 - a) halo avaliasaun ida ba asesibilidade finanseira ba kada pedidiu finansiamentu no atu confirma katak rácio ba asesibilidade finanseira la eksede nível máksimu ne'ebé bele determina periodikamente husi BCTL;
 - b) halo avaliasaun bá asesibilidade ho modo hodi inklui: i) inkéritu ida no análise ba informasaun sira ne'ebé konsta ba rejistu informasaun ba kréditu ne'ebé relativa ba konsumidór, ii) análise ba folla vensimentu ka ba kualkér komprovativu seluk ba rendimentu ni'an, iii) indikasaun ba eventuál redimentu estimadu ba sektór informál, no

- iv) análise reembolsu ba empréstimu pur-extratu bankáriu ka estimativa ne'ebé iha relasaun ba kualkér elementu ne'ebé refere iha leten, karik ba kazu ne'e;
- c) apenas rekolla dados pesoál ne'ebé mak nesesáriu ho objetivu ba ida ne'ebé iha relasaun direta ho selebrasaun no jestaun ba kontratu finansiamentu entre Sociedade Financeira no konsumidór, hodi hasai tiha dados pesoál iha ninia rejistu wainhira nia finalidade atu rekolla ne'e la ezisti, halo partilla ba dados ne'e apenas ho parte sira ne'ebé mak autoriza husi konsumidór ka eziji husi lei ka regulamentu, no implementa polítika, prosedimentu no medida ba seguransa ne'ebé adekuada hodi salvaguarda dados pesoál no garante katak ne'e la tama ba iha pose ba kualkér parte ne'ebé mak la iha autoridade hodi iha asesu ba dados ne'e;
- d) hetan konsentimentu husi konsumidór antes:
- i) atu halo kualkér pedidu ba informasaun kona-bá konsumidór ne'e, tantu ba rejistu informasaun ba kréditu tantu ba kualkér entidade seluk;
 - ii) atu fornese dados ne'ebé konfidentiál relativa ho konsumidór ida ba rejistu informasaun ba kréditu kualkér parte seluk, esepu karik forneseimentu ba dados ne'e eziji husi lei ka regulamentu;
 - iii) atu prosesa ka armazena kualkér informasaun ne'ebé relativa ho konsumidór ida iha rejistu ka iha baze ba dados ne'ebé kontrola husi Sociedade Financeira.
6. Kada Sociedade Financeira tenki nomeia Responsável ida ba Reklamasaun sira, katak kliente sira bele halo kontaktu wainhira iha kazu ba kualkér reklamasaun relativa ba finansiamentu ne'ebé simu husi Sociedade Financeira, ka kualkér kontratu ba finansiamentu ne'ebé celebra ho Sociedade Financeira. Dados ba kontaktu husi Responsável ba reklamasaun sira tenki indika iha kontratu ba finansiamentu hotu.
7. Karik Sociedade Financeira la rezolve reklamasaun ida husi kliente ni'an iha prazu loron tolu-nulu nia laran (30 iha loron servisu) hafoin resesaun ba reklamasaun ne'e, kliente ne'e bele halo kontaktu ba BCTL, relativa ho reklamasaun, no:
- a) Sociedade Financeira tenki fornese informasaun hotu ne'ebé solisita husi BCTL, hodi kompleta investigasaun ba reklamasaun ne'e;
 - b) Sociedade Financeira tenki toma medida ne'ebé mak indika husi BCTL atu rezolve ba reklamasaun ne'e.

KAPÍTULU VI

KOMBATE BA BRANKEAMENTU KAPITÁL

Artigu 26.º

Prevensaun ba utilizasaun kriminoza husi Sociedade Financeira ho efeitu ba brankeamentu kapitál

1. Sociedade Financeira sei halo esforsu hotu ne'ebé ho razaun hodi determina no dokumenta identidade ne'ebé lolo'os ba ninia kliente no investidór ka forneseidór ba finansiamentu sira, no sei dezenvolve no implementa prosedimentu no métodu ne'ebé efikás ba efeitu.
2. La iha Sociedade Financeira ne'ebé mak bele okulta/subar, konverte/altera ka atu transfere osan ka bens seluk, no hatene katak bens ne'e provém/mai husi atividade ne'ebé kriminoza, ho objetivu atu subar ka subar orijein husi bens ílisita ne'e ka atu ajuda kualkér ema ne'ebé envolve iha atividade hodi hasees ann husi konsekuénsia legál ba ninia aktu sira.

3. Sociedade Financeira sira hotu tenki adere ba rekizitu sira ne'ebé estabesele iha Instrusaun n.º 5/2017, 25 de agostu, kona-bá Identifikasaun ba Kliente sira, Manutensaun ba Rejistu no Relatóriu ba Transasaun.
4. Sein prejuízu ba dispostu iha número anteriór, sei la aplika bá Sociedade Financeira dispostu iha artigo 6.º, 14.º to'o 17.º iha Instrusaun n.º 5/2017, 25 de agostu, kona-bá Identifikasaun ba Kliente sira, Manutensaun ba Rejistu no Komunikasaun ba Transasaun, wainhira aplika.
5. Sociedade Financeira tenki eziji katak termu ba referénsia husi Auditór Eksternu ne'ebé inklui rekizitu ida atu análise kumprimentu ba rekizitu sira iha artigo ne'e no katak kualkér área sira ba inkumprimentu sei komunika husi Auditór Eksternu ba BCTL ho forma ezijida iha n.º 2 husi artigo 24.º.

KAPÍTULU VII

DISPOZISAUN FINÁL

Artigu 27.º

Dispozisaun Finál

1. BCTL tenki manteín no publika ninia sítiu internet ni'an iha lista ba Sociedade Financeira sira hotu ne'ebé hetan autorizasaun, inklui enderesu no dados kontaktu ba ninia sede no ba kada sukursal.
2. Sociedade Financeira sira iha obrigasaun atu fiksa, ba tempu hotu, lisensa ka kópia ba lisensa, ninia naran nia deklarasaun ba faktu ida ne'ebé mak iha hela lisensa hodi ejerse atividade ba Sociedade Financeira iha lokál ne'ebé bem-vizível iha kada sukursal ka iha kualkér instalasaun sira seluk ne'ebé mak ejerse atividade iha Sociedade Financeira.

Artigu 28.º

Padraun sira ba boa administrasaun

1. Sociedade Financeira ida tenki respeita princípios no prática sira governu ni'an husi sociedade sira no atu asegura kriaun ba órgão sira ne'ebé prevista iha artigo 46.º husi Nova Lei das Sociedades Comerciais.
2. Diretór ka Administradór husi Sociedade Financeira katak
 - a) i) hanesan parte ida husi kontratu substánsial ka kontratu substánsial ne'ebé propostu ho Sociedade Financeira; ka
 - b) ii) hanesan Administradór ne'ebé, ka iha interesse ida ne'ebé mak relevante ka relasaun materiál ho kualkér ema ne'ebé mak, hanesan parte ba kontratu substánsial ida ne'ebé propostu ho Sociedade Financeira, tenki hatu'o pur-eskrito ba Sociedade Financeira nia natureza no ekstensaun ba interesse ka relasaun materiál no absteín ba vota iha kualkér asuntu ne'ebé relasiona ho, mezmus ne'e sai hanesan objetu ba asaun husi parte Konsellu ba Administrasaun ka diresaun ba Sociedade Financeira ni'an.

3. Divulgasaun ne'ebé ejizi iha númeru anteriór tenki halo husi diretór ka Administradór iha momentu ne'ebé mak kontratu ka proposta ba kontratu to'o, ka tenki to'o ho razaun, husi koñesimentu ba diretór ka Administradór.
4. Diretór, Administradór no funsionáriu sira husi Sociedade Financeira iha devér/obrigasaun fidusiáriu primordiál ba Sociedade Financeira ne'ebé mak servi no ba ho ninia kliente sira, atu koloka interese husi Sociedade Financeira no interese ba kliente husi Sociedade Financeira a'as liu ninia própriu interese pesoál ni'an.
5. Akordu ba finansiamentu ne'ebé celebra ho diretór, asionista ka família sira ne'ebé iha parte ne'e, kualkér parte seluk ne'ebé relasiona, tenki obedese ba termu hanesan no kondisaun sira ne'ebé mak aplika ba akordu ne'ebé hanesan normalmente fornese ba kliente sira.
6. Akordu sira hotu entre Sociedade Financeira no kualkér investidór ka detentór ba dívida tenki celebra pur-eskrito no tenki divulga juru sira no komisaun no kondisaun sira ba pagamentu ne'ebé aplika ba akordu.
7. Sociedade Financeira sira hotu tenki partisipa iha Sistema ba Informasaun kona-bá rejistu ba kréditu, inklui realizasaun ba inkéritu sira kona-bá pedidu sira hotu ba finansiamentu no apresentasaun informasaun sira kona-bá situasaun husi kontratu ba finansiamentu sira hotu ne'ebé pendentu iha finál ba kada fulan.

Artigu 29.º

Infrasaun, sansaun no medida koretiva sira

1. Medida koretiva no sansaun sira ne'ebé mak prevista ba infrasaun ne'ebé deskrita/esplika iha artigu ne'e sei determina, kazu-a-kazu, husi BCTL.
2. BCTL bele toma medida ka impór sansaun sira ne'ebé deskrita iha parágrafu 3 iha parte abaixo/okos kona-bá Sociedade Financeira ne'ebé determina katak Sociedade Financeira ka kualkér husi asionista ida, Administradór, jestór, kuradór, auditór, empregadu ka ajente sira ne'ebé komete kualkér infrasaun sira ne'ebé mak tuir mai:
 - a) Viola dispozisaun ida ne'ebé iha Instrusaun ne'e ka kualkér Instrusaun ne'ebé emiti husi BCTL hodi aplika ba Sociedade Financeira;
 - b) Viola kualkér kondisaun, restrisaun ka dispozisaun ba lisensa ida ne'ebé emiti ba Sociedade Financeira husi BCTL;
 - c) Ho intensaun halo ka kauza husi nia halo ba entrada ne'ebé falsa iha kualkér livru ba rejistu ka iha relatóriu, resibu, dokumentu ka deklarasaun ba negósiu, asuntu, transasaun, kondisaun, ativu ka konta sira iha Sociedade Financeira ni'an;
 - d) Ho intensaun halakon entrada iha kualkér livru ba rejistu ka iha kualkér relatóriu, resibu, dokumentu ka deklarasaun kona-bá negósiu, asuntu, transasaun, kondisaun, ativu ka konta sira iha Sociedade Financeira ni'an, ka ho intensaun kauza omisaun ne'ebé proibi ona;
 - e) Ho intensaun hodi altera/muda, subar ka destroi ba entrada iha kualkér livru rejistu ni'an ka iha kualkér relatóriu, resibu, dokumentu ka deklarasaun koba-bá negósiu, asuntu, transasaun, kondisaun, ativu ka konta sira iha Sociedade Financeira ni'an, ka kauza kualkér entrada ne'ebé mak altera, abstraída, subar/okulta ka destrui;
 - f) La kumpri ba kualkér obrigaun inerente sira iha ninia kargu;
 - g) Komete kualkér infrasaun seluk husi rekizitu iha Instrusaun ne'e.

3. Haktuir ba determinasaun ne'ebé previstu iha n.º 2, BCTL bele toma medida ida ka liu ka aplika medida ba sansaun sira mak tuir mai ne'e:
 - a) Emiti adverténsia pur eskritu;
 - b) Selebra akordu eskritu ezekusaun ni'an ho Konsellu ba Administrasaun ne'ebé preveza programa ba medida koretiva ni'an;
 - c) Emiti orden ho eskritu hodi hapara no deziste infrasaun refere no toma medida koretiva sira;
 - d) Aplika koima ba Sociedade Financeira, ba ninia Administradór sira, ka asionista prinsipál sira, ho montante USD 500,00 – USD 500 000,00 (atus lima – rihun atus lima dólar norte-amerikanu). Koima sira ne'e bele aplika ba dala ida ka ba kada loron, ba kada loron ne'ebé infrasaun ne'e kontinua; ho nune'e koima ne'e ho montante ne'ebé hanesan ba entidade sira ho ativu totál komparável ba tipu infrasaun ne'ebé hanesan;
 - e) Suspende temporáriu ka demiti Administradór sira husi kargu iha Sociedade Financeira no hakotu resebimentu ba ninia remunerasaun husi parte Sociedade Financeira ni'an;
 - f) Proibi ba asionista ida atu ejerse direitu ba votu inerenti diretu ka indiretu ba asaun husi Sociedade Financeira ni'an;
 - g) Eziji ba asionista ida hodi aliene totalidade ka kualkér parte ninia partisipasaun direta ka indireta iha Sociedade Financeira;
 - h) Revoga lisensa husi Sociedade Financeira no nomeia administradór provizóriu ba Sociedade Financeira, kona-bá poder, sei determina husi BCTL.
4. Medida ne'ebé toma/foti ka sansaun ne'ebé imposta tuir termu iha n.º 3 tenki ho razaun no proposionál ba gravidade no ba konsekuénsia sira ka poténsia konsekuénsia ni'an husi infrasaun tuir termu iha n.º 2.
5. Wainhira BCTL pretende hodi toma/foti medida sira ka aplika sansaun ne'ebé prevista iha n.º 3 iha supra/leten, tenki:
 - a) Notifika ba Sociedade Financeira intensaun atu toma medida refere ka atu impoen sansaun refere, no indika motivu husi intensaun refere;
 - b) Konsede prazu ho loron tolu-nulu (30) iha loron servisu ni'an atu Sociedade Financeira apresenta razaun husi asaun sira ka sansaun ne'ebé la bele atu impoen.
6. Desizaun husi BCTL hodi toma medida ka aplika sansaun sira tuir termu iha n.º 3 supra/leten:
 - a) Tenki halo komunikasaun pur-eskritu ba sociedade financeira em-kauza;
 - b) Tenki inklui fundamentu husi desizaun;
 - c) Karik ne'e presiza mak, bele prescreve/determina kondisaun no prosedimentu adekuaadu sira, ne'ebé tenki aplika.
7. BCTL bele emiti karta ba adverténsia ka instrusaun sira, ba ida ne'ebé mak ezerse atividade husi Sociedade Financeira ni'an, ka emiti anúnsiu ka avizu ka deklarasaun sira ne'ebé kria impresaun hodi ezerse atividade husi Sociedade Financeira ni'an, sein iha lisensa ne'ebé válidu hanesan Sociedade Financeira.

Artigu 30.º

Dispozisaun tranzitória

1. Kualkér ema ne'ebé mak, iha momentu tama iha vigór ba Instrusaun ne'e, oferese servisu sira ne'ebé refere iha artigu 2.º iha parte leten, tenki, iha prazu loron sianulu (90) nia laran iha loron servisu nia'n, hodi apresenta ba BCTL, tuir termu iha Instrusaun ne'e, pedidu ba Lisensiamentu.
2. To'o momentu ba aprovasaun ka rekuza finál ba lisensiamentu tuir baze iha n.º 11 husi artigu 13, ba ema sira ne'ebé mak refere iha número dahuluk bele kontinua presta servisu finanseiru sira, ho sujeisaun ba kondisaun sira ne'ebé mak BCTL determina ona.

Artigu 31.º

Tama iha Vigór no Publikasaun

1. Instrusaun ne'e tama iha vigór iha loron ba ninia publikasaun.
2. Iha akordu ho dispostu iha artigu 66.º Lei Orgánika BCTL ni'an, Instrusaun ne'e sei Publika iha Jornal ba Repúblika.

Aprova iha loron 4 jullu 2023

Governadór,

Abraão de Vasconcelos

Formuláriu

APLIKASAUN BA REJISTRASAUN NU'UDÁR SOSIEDADE FINANSEIRA, HAKTUIR TERMU SIRA IHA INSTRUSAUN BCTL NÚ. 25/2023

SESAUN A – INFORMASAUN KONA-BA KOMPAÑIA

1. Naran kompañia			
2. Naran komérsiu (karik diferente):			
3. Tipu rejistrasaun		4. Númeru rejistrasaun	
5. Loron hahú operasaun negósio		6. Tinan finanseiru - remata	
7. Númeru Taxa Rendimentu		8. Númeru VAT (Value Added Tax)	
9. Detallu kontaktu Aplikante nian			
Portavos (naran)			
Númeru Telefone (Portavos)		Enderesu Korreiu Eletróniku (Portavos)	
10. Enderesu kompañia nian			
Enderesu fíziku kompañia nian			
Enderesu Postal kompañia nian			
Númeru Telefone (kompañia)		Númeru Telefone Alternativu (kompañia)	
Enderesu eletróniku (kompañia)			

SESAUN B - AUDITORIA / OFISIÁL KONTABILIDADE

Firma nia naran			
Naran husi parseiru responsavel			
Korreiu Eletróniku		Númeru Telefone	
		Númeru Telemóvel	
Enderesu Fíziku			
Enderesu Postal			

SESAUN C – KAPITÁL MÍNIMU

Montante kapitál mínimu	
Naran konta bankária	Nú.
Banku nia naran	Sukursal

SESAUN D: INFORMASAUN ADISIONAL INKLUI KA ANEKSA IHA APLIKASAUN BA REJISTRASAUN

1.	Estatutu kompañia
2.	Deskrisaun Serbisu husi Ofisiál Kumprimentu
3.	Planu negósiu, prienxe/hakuir rekeztus sira husi Artigu 13.4(d), 13.5
4.	Sistema operacional no administrativu propostu, inklui, (a) métodu atu implementa no utiliza ho másimu teknolojia digital hodi fornese Serbisu ba kliente, no (b) terseiriza prosesu sira operacional no administrativu, hakuir rekerimentu sira husi Artigu 12(b).
5.	Deklarasaun finanseiru husi tinan tolu ikus husi administrador idaidak, organizaun ka kompañia ne'ebé ka sei nomeadu nu'udár asionista kompañia sociedade finanseira.
6.	Polítika no prosedimentu sira: a. Jestaun finanseiru no kontrolu internu; b. Jestaun risku kréditu, inklui Polítika aprovasaun kréditu, monitorizasaun risku kréditu no provizaun sira, c. Jestaun fundus no risku likuidez; d. Seguransa husi infraestrutura fíziku, Sistema no dadus; e. Protesaun konsumidor; f. Prevensaun, detesaun no relatóriu kona-ba frauds no brankeamentu kapitál.
7.	Modelu aneksu: a. Aneksu A – ASIONISTA SIRA SOSIEDADE FINANSEIRU NIAN b. Aneksu B – KONSELLU ADMINISTRASAUN SIRA SOSIEDADE FINANSEIRU NIAN c. Aneksu C – EKIPA JESTOR SIRA SOSIEDADE FINANSEIRU NIAN

SESAUN E: DEKLARASAUN

1.	Ami konfirma katak nain no Asionista sira lá-inklui kualkér ema ne'ebé lá-kualifikadu hakuir termu hothotu husi rekerimentu sira husi Artigu 8(2).		
2.	Ami konfirma katak nain no Asionista sira Sociedade Finanseiru lá no sei lá-inklui iha kualkér tempu iha futuru no sociedade finanseiru ida láiha partisipasaun asaun iha ka ezerse ka kontrolu kualkér parte ne'ebé halo operaun iha kualkér negósiu husi tipu sira spesifika iha Artigu 8(3).		
3.	Ami konfirma katak buat hothotu ne'ebé ható'o iha formuláriu aplikasaun ne'e lós no korektu.		
Naran		Pozisaun:	
Númeru Identidade:			
Asinatura			

ANEKSU SIRA

Aneksu A – ASIONISTA SIRA SOSIEDADE FINANSEIRA NIAN

Inklui instituisaun no individu sira

<i>Asionista sira nia Naran</i>	<i>Persentajem asaun</i>	<i>País de-rezidencia ka rejistrasaun</i>	<i>Númeru identidade ka númeru rejistrasaun</i>
Pessoa de-kontaktu: Enderesu: Negósiu ka istória profisionál: (aneksa deklarasaun finanseiru husi tinan tolu ikus)		Korreiu eletróniku:	
<i>Naran</i>	<i>% asaun</i>	<i>País</i>	<i>ID / Nú. Rejistrasaun</i>
Pessoa de- kontaktu: Enderesu: Negósiu ka istória profisionál: (aneksa deklarasaun finanseiru husi tinan tolu ikus)		Korreiu eletróniku:	
<i>Naran</i>	<i>% asaun</i>	<i>País</i>	<i>ID / Nú. Rejistrasaun</i>
Pessoa de- kontaktu: Enderesu: Negósiu ka istória profisionál: (aneksa deklarasaun finanseiru husi tinan tolu ikus)		Korreiu eletróniku:	
<i>Naran</i>	<i>% asaun</i>	<i>País</i>	<i>ID / Nú. Rejistrasaun</i>
Pessoa de- kontaktu: Enderesu: Negósiu ka istória profisionál: (aneksa deklarasaun finanseiru husi tinan tolu ikus)		Korreiu eletróniku:	
<i>Naran</i>	<i>% asaun</i>	<i>País</i>	<i>ID / Nú. Rejistrasaun</i>
Pessoa de- kontaktu: Enderesu: Negósiu ka istória profisionál: (aneksa deklarasaun		Korreiu eletróniku:	

finanseiru husi tinan tolu ikus)			
<i>Naran</i>	<i>% asaun</i>	<i>País</i>	<i>ID / Nù.Registrasaun</i>
Pessoa de- kontaktu:		Korreiu eletróniku:	
Enderesu:			
Negósiu ka istória profisionál: (aneksa deklarasaun finanseiru husi tinan tolu ikus)			
Klarifikasaun adisionál ka komentáriu, karik presiza:			
<i>Aumenta pájina karik presiza</i>			

ANEKSU B – KONSELLU ADMINISTRASAUN SOSIEDADE FINANSEIRA NIAN

Diretór nia naran		Númeru ID	Númeru telefone
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Diretor sira nia naran			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			
Naran:		Nú. ID	Tel
Nasionalidade			
Lista membru konsellu administrasaun seluk:			

Naran:		Nú. ID		Tel	
Nasionalidade					
Lista membru konsellu administrasaun seluk:					

Naran:		Nú. ID		Tel	
Nasionalidade					
Lista membru konsellu administrasaun seluk:					

ANEKSU C -- EKIPA JESTOR SIRA SOSIEDADE FINANSEIRU NIAN

Diretór Ezekutivu:			Nú. Telefone	
Nasionalidade			Nú.ID	
Kualifikasaun:				
Esperiénsia anterior:				

Diretór Finanseiru:			Nú. Telefone	
Naran:			Nú.ID	
Nasionalidade				
Kualifikasaun:				
Esperiénsia anterior:				

Ofisiál Kumprimentu:			Nú. Telefone	
Naran:			Nú.ID	
Nasionalidade				
Kualifikasaun:				
Esperiénsia anterior:				

Jestor sira seluk (karik presiza):			Nú. Telefone	
Naran:			Nú.ID	
Nasionalidade				
Kualifikasaun:				
Esperiénsia anterior:				

Jestor sira seluk (karik presiza):			Nú. Telefone	
Naran:			Nú.ID	
Nationality				

Kualifikasaun:			
Esperiência anterior:			
Jestor seluk (se-persija):			
Naran:		Nú. Telefone	
Nasionalidade		Nú.ID	
Kualifikasaun:			
Esperiência anterior:			

Appendix D.1: Projected Financial Statements

BUSINESS PLAN

Projected Balance Sheet

(in 000's US\$)

ASSETS	Year 1	Year 2	Year 3
1. Cash			
2. Deposits at banks – short term			
3. Deposits at banks – long term			
4. Other investments and securities			
5. Net loans and finance lease receivables [(5a + 5b) - 5c]			
5a. Total loans			
5b. Total finance lease receivables			
5c. Allowance for loan and lease losses			
6. Fixed Assets, net			
7. Accrued interest receivable			
8. Other real estate owned			
9. Other assets			
10. TOTAL ASSETS			
LIABILITIES & SHAREHOLDERS FUNDS			
LIABILITIES			
11. Loans received from banks – short term			
12. Other loans received – short term			
13. Loans received from banks – long term			
14. Other loans received – long term			
15. Total borrowings (11+12+13+14)			
16. Accrued interest payable			
17. Other liabilities			
18. TOTAL LIABILITIES			
SHAREHOLDERS FUNDS			
19. Share capital			

20. Reserve Fund			
21. Retained earnings			
22. TOTAL SHAREHOLDERS FUNDS			
22. TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' FUNDS (18 + 22)			

Appendix D.2: Projected Financial Statements

BUSINESS PLAN

Projected Income Statement

(in 000's US\$)

	<u>Year 1</u>	<u>Year 2</u>	<u>Year 3</u>
1. Total Interest Income (1a + 1b + 1c + 1d + 1e)			
1a. Interest received from banks			
1b. Interest received from other investments			
1c. Interest received from loans			
1d. Fees received from loans			
1e. Other interest income			
2. Total Interest Expense (2a + 2b + 2c + 2d + 2e)			
2a. Interest paid to banks			
2d. Interest paid on short-term borrowings			
2e. Interest paid on long-term borrowings			
3. Net Interest Income (1 - 2)			
4. Allowance for loan and lease loss			
5. Net interest income after allowance for loan and lease loss (3 - 4)			
6. Total non-interest income (6a + 6b + 6c + 6d + 6e)			
6a. Realized gains or losses on investments			
6b. Foreign exchange gains (losses)			
6c. Commission income			
6d. Other non-interest income			
7. Total non-interest expense (7a + 7b + 7c + 7d + 7e + 7f+7g+7h)			
7a. Salaries and wages			
7b. Bonuses			
7c. Pension and other costs of employment			
7d. Insurance and related payments			
7e. Accounting, legal, and consulting fees			
7f. Rental of offices			
7g. Other rentals and lease expenses			
7h. Other non-interest expenses			
8. Net income before extraordinary items, taxes and dividends [5 + (6 - 7)]			

9. Extraordinary gains (losses)			
10. Taxes			
11. Dividends			
12. Net Income or Loss [8 + 9 - (10 + 11)]			

Appendix E.1: Financial Statements for Individual Shareholders

Balance Sheet

(in 000's US\$)

Name: _____ ID Number: _____

Date of completion: _____

	Current date	1 year ago	2 years ago
ASSETS			
1. Cash			
2. Marketable Securities or Investments			
3. Other Securities or Investments			
4. Loans Receivable			
5. Real Estate			
6. Proprietary Interests			
7. Other Assets			
8. TOTAL ASSETS			
LIABILITIES AND NET WORTH			
9. Loans Payable			
10. Other Liabilities			
11. TOTAL LIABILITIES			
12. NET WORTH (Total Assets minus Total Liabilities)			
13. TOTAL LIABILITIES AND NET WORTH			
14. Contingent Liabilities			

Appendix E.2: Financial Statements for Individual Shareholders**Income Statement****(in 000's US\$)**

Name: _____

ID Number: _____

Date of completion: _____

	Current date	1 year ago	2 years ago
INCOME			
1. Salaries, Wages, Commissions, Bonuses, or Other Income from Employment			
2. Dividends			
3. Interest			
4. Royalties			
5. Distributions from Estates and Trusts			
6. Cash Received from Business Interests			
7. Rents Received (Gross)			
8. Other Income			
9. TOTAL INCOME			
EXPENSES			
10. Personal Expenses (Household, etc.)			
11. Real Estate Investment Expenses (excluding loans)			
12. Loans, Principal and Interest			
13. Insurance Payments			
14. Taxes			
15. Other Expenses			
16. TOTAL EXPENSES			
17. NET INCOME / (LOSS)			