



**ODLUKA
O NADZORU LIZING DRUŠTAVA**

Član 1.

Ovom odlukom propisuje se postupak vršenja nadzora, postupak donošenja rješenja i poduzimanje drugih propisanih mjera Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: FBA) nad poslovanjem lizing društava sa sjedištem u Federaciji BiH i njihovih podružnica, a po potrebi i podružnica lizing društava čije je sjedište na teritoriji Republike Srpske ili Brčko Distrikta, koje posluju u Federaciji BiH.

Član 2.

- (1) Predmet i sadržaj nadzora koju provodi FBA obuhvata kontrolu zakonitosti rada, primjenu propisa i održavanje propisanih standarda.
- (2) Primjena načela zakonitosti i održavanje propisanih standarda su primarna odgovornost organa lizing društva i predstavljaju minimalan uslov za njegovo uspješno i stabilno poslovanje.

Član 3.

Nadzor nad poslovanjem lizing društva FBA provodi posrednim i neposrednim nadzorom.

Član 4.

- (1) Posredni nadzor nad lizing društvom FBA provodi kontrolom izvještaja i dokumentacije koju lizing društvo dostavlja FBA.
- (2) Lizing društvo je dužno FBA izvještavati u skladu sa Odlukom o obliku i sadržaju izvještaja koje lizing društvo dostavlja FBA i rokovima izvještavanja.

Član 5.

- (1) Neposredni nadzor nad lizing društvom FBA provodi pregledom poslovnih knjiga i druge dokumentacije u sjedištu lizing društva ili u podružnici.
- (2) Nadzor nad poslovanjem lizing društava iz stava (1) ovog člana obuhvata cjelokupno poslovanje (obimna kontrola) ili samo dio poslovanja (ciljana kontrola).
- (3) FBA može izvršiti uvid u poslovne knjige i drugu dokumentaciju pravnih lica -supsidijarnih lica lizing društava ili drugih pravnih lica koja obavljaju poslove lizinga bez odobrenja FBA.

Član 6.

- (1) Neposredni nadzor vrši zaposlenik/zaposlenici FBA, koje nalogom odredi direktor FBA ili lice koje on ovlasti (u daljnjem tekstu: kontrolor).
- (2) U nalogu iz stava 1. ovog člana navodi se ime, prezime i funkcija kontrolora, naziv lizing društva nad kojim se vrši nadzor, predmet i obim nadzora.
- (3) Ukoliko se tokom nadzora utvrdi da je neophodno proširiti nalog iz stava (2) ovoga člana vrši se njegova dopuna.

Član 7.

- (1) Izvršenom neposrednom nadzoru kontrolor, u roku od 20 dana od dana završetka neposrednog nadzora, sačinjava zapisnik koji se dostavlja lizing društvu.
- (2) Izuzetno direktor FBA može rješenjem odrediti i duži rok u odnosu na rok iz stava (1) ovoga člana.
- (3) Lizing društvo ima pravo prigovora na dostavljeni zapisnik u roku od 8 dana od dana njegovog prijema.
- (4) Kontrolor provjerava navode prigovora na zapisnik. Odgovor na prigovor na zapisnik FBA dostavlja lizing društvu u roku od 10 dana od dana njegovog prijema. Ukoliko se utvrdi opravdanost prigovora, uz odgovor na prigovor FBA dostavlja lizing društvu i dopunu zapisnika.
- (5) Zapisnik postaje konačan ako lizing društvo ne dostavi prigovor na zapisnik u roku iz stava (3) ovoga člana, odnosno nakon dostavljanja odgovora na prigovor i dopunjenog zapisnika iz stava (4) ovoga člana.

Član 8.

- (1) FBA će donijeti zaključak o završetku postupka neposrednog nadzora ukoliko utvrdi da:
 - zapisnikom nisu utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti;
 - je lizing društvo u toku kontrole otklonilo utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti;
 - nepravilnosti utvrđene zapisnikom nisu materijalno značajne za donošenje rješenja..
- (2) Zaključak iz stava (1) ovoga člana dostavlja se lizing društvu.

Član 9.

- (1) U vršenju nadzora FBA može izreći slijedeće mjere:
 1. U toku neposredne kontrole:
 - izdati pismeno upozorenje
 - naložiti hitno otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti;
 2. Nakon konačnosti zapisnika
 - izdati pismeno upozorenje;
 - izdati rješenje kojim lizing društvu nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
 - izdati rješenje kojim se oduzima dozvola za obavljanje lizing poslova;
 - izdati prekršajni nalog;
 - pokrenuti prekršajni ili drugi postupak.
 3. U posrednoj kontroli:
 - izdati pismeno upozorenje;
 - izdati rješenje kojim lizing društvu nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
 - izdati prekršajni nalog.
- (2) Mjere iz stava 1. ovoga člana poduzima direktor FBA, na prijedlog kontrolora.
- (3) Vrsta izrečene mjere utvrđuje se i u zavisnosti od:

- ocjene utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju lizing društva;
- pokazane spremnosti i sposobnosti organa lizing društva, da otklone utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

Član 10.

(1) Pod nezakonitostima i nepravilnostima u poslovanju, u smislu ove odluke, podrazumjeva se poslovanje lizing društva suprotno propisima Zakona o lizingu, odlukama FBA i drugim propisima.

(2) Kod utvrđivanja nezakonitosti i nepravilnosti utvrđenih u poslovanju lizing društva, u obzir se uzima:

- njegov finansijski položaj;
- stepen njegove izloženosti pojedinim vrstama rizika, a naročito riziku naplate potraživanja, riziku preostale vrijednosti, operativnom riziku, riziku likvidnosti i dr.;
- uticaj utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti na njegov budući finansijski položaj i poslovnu reputaciju;
- broj i međusobna povezanost utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
- trajanje i učestalost utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

Član 11.

U ocjeni pokazane spremnosti organa upravljanja, da otklone utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju vodi se računa o slijedećem:

- aktivnostima koje su preduzeli i efikasnosti u otklanjanju ranije utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
- sposobnosti da upravljaju rizicima poslovanja;
- saradnja sa FBA i sa kontrolorima tokom nadzora.

Član 12.

(1) Rješenje kojim se nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti izdaje se upravi lizing društva, a po potrebi i nadzornom odboru.

(2) Rješenje iz stava (1) ovog člana je konačno i protiv njega se može pokrenuti upravni spor.

Član 13.

(1) Kada se nadzorom utvrdi da je lizing društvo počinilo prekršaj iz člana 91. Zakona o lizingu, FBA izdaje prekršajni nalog.

(2) Prekršajni nalog iz stava (1) ovoga člana izdaje direktor FBA ili lice koje on ovlasti.

Član 14.

(1) FBA može izdati prekršajni nalog i banci, odnosno drugim pravnim i fizičkim licima ukoliko se nadzorom utvrde prekršaji iz čl. 92., odnosno čl. 93. Zakona o lizingu.

(2) Prekršajni nalog iz stava (1). ovoga člana izdaje direktor FBA ili lice koje on ovlasti.

Član 15.

(1) Lizing društvo, banka, odnosno pravno ili fizičko lice dužno je da FBA dostavi dokaz o uplati novčane kazne najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema prekršajnog naloga.

(2) Ukoliko se FBA ne dostavi dokaz iz stava (1) ovog člana FBA će nadležnom sudu podnijeti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

(3) Zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka iz stava (2) ovoga člana podnosi direktor FBA ili lice koje on ovlasti.

Član 16.

(1) Ukoliko se nadzorom utvrdi da ne postoje uslovi za izdavanje prekršajnog naloga FBA će nadležnom sudu podnijeti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.

(2) Zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka iz stava (1) ovoga člana podnosi direktor FBA ili lice koje on ovlasti.

Član 17.

(1) U slučaju da lizing društvo prestane sa obavljanjem lizing poslova i u drugim slučajevima propisanim zakonom, FBA donosi rješenje o oduzimanju dozvole za obavljanje lizing poslova.

(2) Rješenje o oduzimanju dozvole iz stava (1) ovoga člana donosi direktor FBA.

Član 18.

FBA će formirati komisiju koja će izraditi obrazac o prekršajnom nalogu u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ove odluke.

Član 19.

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj U.O. - 13 - 10/09
24. juna 2009. godine
Sarajevo

Predsjednik
Upravnog odbora
Mr. sc. **Haris Ihtijarević**, s. r.
