

Na temelju čl. 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br.: 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12), čl. 32. i 61. Zakona o leasingu ("Službene novine Federacije BiH", br.: 85/08, 39/09 i 65/13), članka 13. Zakona o zaštiti jamaca u Federaciji BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 100/13) i članka 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj: 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH na 59. sjednici održanoj dana 30. svibnja 2014., donosi

## **ODLUKU O MINIMALNIM STANDARDIMA ZA DOKUMENTIRANJE FINANCIRANJA PUTEM LEASING UGOVORA I PROCJENU KREDITNE SPOSOBNOSTI**

### **Članak 1.**

- (1) Ovom Odlukom propisuju se minimalni standardi za dokumentiranje financiranja putem leasing ugovora, te uvjeti za procjenu i dokumentiranje kreditne sposobnosti korisnika leasinga, sudužnika i jamca za financiranje koje je odobreno putem leasing ugovora, uključujući i financiranja u kojima je jamac instrument osiguranja potraživanja.
- (2) Korisnik leasinga, sudužnik i jamac mogu biti fizička ili pravna osoba.
- (3) U smislu ove Odluke pojedini pojmovi imaju značenje utvrđeno u članku 4. Zakona o zaštiti jamaca u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Zakon).

### **Članak 2.**

- (1) Leasing društvo je dužno osigurati da od potencijalnog korisnika leasing usluge, čiji zahtjev za financiranje razmatra, zahtjeva i pribavi najmanje podatke, informacije i dokumentaciju sukladno minimalnim zahtjevima iz ove Odluke i iz Odluke o minimalnim standardima aktivnosti leasing društava na sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te kriterija koje je utvrdilo internim aktima.
- (2) Izmjene rokova ili drugih uvjeta financiranja, leasing društvo može vršiti samo u pisanoj formi putem odgovarajućih izmjena i dopuna (aneksa) ugovora i druge dokumentacije za koju je naznačeno da je sastavni dio ugovora o financiranju putem leasing ugovora.
- (3) U slučaju kad je zahtjev za financiranje putem leasinga odbijen, leasing društvo je dužno prikupljenu dokumentaciju, uz pismeni podnesak vratiti podnosiocu zahtjeva.

### **Članak 3.**

- (1) Leasing društvo je dužno da za svako odobreno financiranje putem leasinga formira dosje korisnika leasinga prije zaključenja ugovora i isti vodi i ažurira sve dok financiranje ne bude u potpunosti otplaćeno ili regulirano na drugi način.
- (2) Vođenje i održavanje dosjea korisnika leasinga je dužnost odgovornog zaposlenika leasing društva čija je odgovornost da osigura potpunost i pouzdanost dokumenata u dosjeu korisnika leasinga.

#### Članak 4.

- (1) Dosje korisnika leasinga mora sadržavati svu dokumentaciju na temelju koje je financiranje odobreno, a najmanje sljedeće:
  - a) zahtjev za financiranje popunjen, potpisan i ovjeren od podnositelja zahtjeva (korisnika leasinga) u kojem su jasno definirane karakteristike predmeta leasinga, namjena i opcija sa/ bez opcije kupnje i stjecanja prava vlasništva nad predmetom leasinga;
  - b) dokumentaciju o statusu korisnika leasinga i to:
    - 1) za pravnu osobu ovjerenu kopiju izvoda iz registra pravnih subjekata podnositelja zahtjeva, identifikacijske brojeve dodijeljene od poreznih i drugih organa na temelju koje korisnik leasinga obavlja registriranu djelatnost, dokumentaciju na temelju koje se vrši procjena i ocjena financijskog stanja korisnika leasinga, sudužnika i jamca (najnovija financijska izvješća, uključujući bilancu stanja, račun dobiti i gubitka, izvješće o novčanim tokovima, itd);
    - 2) za fizičku osobu ovjerenu kopiju identifikacijskog dokumenta, potvrda o mjestu boravka (CIPS prijavnicu ili drugi dokument iz kojeg se može utvrditi boravak), potvrda o zaposlenju i plaći ili iznosu godišnjih prihoda podnositelja zahtjeva, sudužnika i jamca te dokumentaciju o ostalim izvorima sredstava (npr. ugovor o zakupu, ovjerenu izjavu podnositelja zahtjeva o ostalim primanjima koja ne mogu biti dokumentirana na drugi način);
    - 3) ovjerenu kopiju rješenja nadležnog organa uprave korisnika leasinga, sudužnika i jamca ukoliko se radi o osobama koje obavljaju samostalnu djelatnost;
  - c) ažurno izvješće iz Centralnog registra kredita (CRK-a) o urednosti izvršenja obveza korisnika leasinga, sudužnika i jamca i druge kreditne registre, uz pisanu suglasnost osobe na koju se podaci iz registra odnose, kao i drugih javnih registara i baze podataka;
  - d) odluku nadležnog organa leasing društva o odobravanju financiranja, koja sadrži rokove, kamatu i druge uvjete pod kojima je financiranje odobreno;
  - e) predračun/račun dobavljača predmeta leasinga preciziran prema specifikaciji korisnika leasinga;
  - f) ponuda o financiranju predmeta leasinga potpisana od strane korisnika leasinga i ovlaštenog zaposlenika društva;
  - g) po osnovi financiranja polovnih predmeta leasinga dokumentacija o provjeri vrijednosti financiranog predmeta leasinga (procjena sudskog vještaka, vrijednost izračunata po Katalogu koji koriste nadležni carinski organi BiH, provjera putem Interneta i slično, ovisno o vrsti predmeta financiranja);
  - h) originalni primjerak ugovora o financiranju putem leasinga koji sadrži otplatni plan sačinjen sukladno podzakonskim aktima Agencije;
  - i) opće uvjete, ako su sastavni dio ugovora o leasingu. Na istim mora biti naznačen broj ugovora o leasingu na koji se odnose i moraju biti potpisani od strane korisnika leasinga i leasing društva na dan zaključenja ugovora o leasingu. Naknadne izmjene i dopune općih uvjeta (ukoliko su isti sastavni dio ugovora o leasingu) moraju biti potpisane od strane obje ugovorne strane i odložene u dosje korisnika leasinga;
  - j) zapisnik o primopredaji predmeta leasinga koji sadrži bitne elemente o financiranom predmetu leasinga koji potpisuju subjekti u poslovima leasinga;
  - k) dokumentaciju kojom se dokazuje vlasništvo predmeta leasinga;
  - l) dokumentaciju vezanu za osiguranje financiranja putem leasinga;

- m) ukoliko je podnositelj zahtjeva zastupnik druge osobe, primjerak dokumentacije kojom se to potvrđuje;
  - n) u slučaju izmjena i dopuna ugovora o leasingu, dokumentaciju koja to potvrđuje i definira;
  - o) dokumentaciju u vezi s naplatom potraživanja i mjere koje je leasing društvo poduzelo radi naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja;
  - p) dokumentaciju na temelju koje se vrši procjena kreditne sposobnosti korisnika leasinga i sudužnika ili jamca, te njihova sposobnost da vrši otplatu leasinga po ugovorenim uvjetima s analizom koju je obavio i ovjerio odgovorni zaposlenik leasing društva;
  - q) svu prepisku i dokumentaciju koja je vezana za kontakte između leasing društva i korisnika leasinga, eventualno sudužnika ili jamca i nakon zaključenja ugovora o leasingu;
  - r) dokaz da je jamac upoznat od strane leasing društva s uvjetima financiranja, financijskim stanjem dužnika i drugim relevantnim informacijama (u slučaju da je financiranje ugovoreno s jamcem);
  - s) drugu dokumentaciju za koju leasing društvo ocijeni da je potrebna.
- (2) Dosje korisnika leasinga mora sadržati svu dokumentaciju navedenu u stavu (1) ovog člana i za sudužnika, ukoliko se on pojavljuje u financiranju odobrenom putem leasinga.

## **Članak 5.**

- (1) Procjenu kreditne sposobnosti korisnika leasinga - fizičke osobe, leasing društvo je dužno vršiti na temelju analize:
  - a) stupnja kreditne zaduženosti korisnika leasinga, koja se utvrđuje kao odnos ukupnih mjesečnih kreditnih obveza i ukupnih mjesečnih neto primanja korisnika leasinga (potvrda o mjesečnoj plaći i ovjerena prijava ukupnih godišnjih prihoda);
  - b) njegove kreditne povijesti, odnosno urednosti u izmirenju ranije ugovorenih kreditnih obveza.
- (2) Leasing društvo je dužno svojim internim aktima utvrditi maksimalno dozvoljene limite stupnja kreditne zaduženosti korisnika leasinga u odnosu na njegova mjesečna neto primanja, pri čemu stupanj kreditne zaduženosti korisnika leasinga-fizičke osobe uključuje i financiranje za koje se vrši ocjena kreditne sposobnosti korisnika leasinga, ne može da optereti redovna mjesečna neto primanja u većem iznosu od onog koji je utvrđen Zakonu o izvršnom postupku i Zakonu o radu.
- (3) U slučaju da se ugovara financiranje koje osim korisnika leasinga-fizičke osobe, ima i sudužnika - fizičku osobu, leasing društvo je dužno provesti i procjenu kreditne sposobnosti tog sudužnika sukladno stavku (1) ovoga članka. Leasing društvo može u ukupna redovna mjesečna neto primanja korisnika leasinga uključiti i redovna mjesečna neto primanja sudužnika vodeći računa o limitima iz stavka (2) ovoga članka.
- (4) U slučaju da se ugovara financiranje koje osim korisnika leasinga-fizičke osobe, ima i jamca - fizičku osobu, leasing društvo je dužno provesti i procjenu kreditne sposobnosti tog jamca sukladno stavku (1) ovoga članka,
- (5) U slučaju da se ugovara financiranje koje osim korisnika leasinga-fizičke osobe ima i sudužnika i/ili jamca-pravnu osobu, leasing društvo je dužno provesti i procjenu kreditne sposobnosti tog sudužnika i/ili jamca sukladno članku 6. stavak (1) ove Odluke.
- (6) Ocjena kreditne sposobnosti korisnika leasinga, sudužnika i jamca s dokumentacijom koja potvrđuje provedenu ocjenu iz st. (1), (3), (4) i (5) ovoga članka je sastavni dio dosjea korisnika leasinga - fizičke osobe.

- (7) U slučaju restrukturiranja ranije odobrenog financiranja, leasing društvo je dužno sačiniti novu procjenu kreditne sposobnosti korisnika leasinga, sudužnika i jamca.
- (8) U smislu ovoga članka korisnik leasinga/sudužnik - fizička osoba, podrazumijevaju se i fizičke osobe koje se financiraju radi obavljanja samostalne djelatnosti.

#### **Članak 6.**

- (1) Procjenu kreditne sposobnosti korisnika leasinga - pravne osobe, leasing društvo je dužno vršiti na temelju analize uobičajenih pokazatelja poslovanja (pokazatelja profitabilnosti, likvidnosti, adekvatnosti novčanih tokova s aspekta izmirenja obveza, pokazatelja financijske strukture i stupnja zaduženosti, gospodarske grane u kojoj korisnik leasinga posluje, položaja na tržištu, specifičnih karakteristika i drugih relevantnih pokazatelja), kreditne povijesti korisnik leasinga, odnosno urednosti u izmirenju ranije ugovorenih kreditnih obveza, pri čemu pravnoj osobi čije obveze izmiruju jamci ne može biti odobreno novo financiranje bez prethodne suglasnosti istih.
- (2) Na temelju ocjene kreditne sposobnosti korisnik leasinga pravne osobe, sukladno stavku (1) ovoga članka leasing društvo treba biti uvjereno i može pokazati da je korisnik leasinga pravna osoba, kreditno sposoban da servisira svoje tekuće i buduće kreditne obveze u skladu s ugovorenim uvjetima.
- (3) U slučaju da se ugovora financiranje koje osim korisnika leasinga pravne osobe, ima i sudužnika i/ili jamca pravnu osobu, leasing društvo je dužno provesti i ocjenu kreditne sposobnosti sudužnika sukladno stavku (1) ovoga članka. Leasing društvo može utvrditi kreditnu sposobnost za korisnika leasinga i sudužnika zajedno.
- (4) U slučaju da se ugovora financiranje koji osim korisnika leasinga-pravne osobe, ima i sudužnika i/ili jamca-fizičku osobu, leasing društvo je dužno provesti i ocjenu kreditne sposobnosti tog sudužnika i/ili jamca sukladno članku 5. stavak (1) ove Odluke.
- (5) Ocjena kreditne sposobnosti korisnika leasinga-pravne osobe s dokumentacijom koja potvrđuje provedenu ocjenu iz st. (1), (3) i (4) ovoga članka je sastavni dio dosjea korisnika leasinga pravne osobe.

#### **Članak 7.**

Odredbe ove Odluke primjenjuju se i na sve druge fizičke i pravne osobe koje na bilo koji način pristupaju ili preuzimaju obveze vezane za financiranje putem leasinga ili garantiraju za iste.

#### **Članak 8.**

- (1) Poslije zaključivanja ugovora leasing društvo je dužno odmah uručiti jedan primjerak ugovora korisniku leasinga, sudužniku i jamcu, koji sadrži otplatni plan.
- (2) Za sve što nije propisano ovom Odlukom, a odnosi se na financiranje putem leasing ugovora koji imaju jamca kao instrument osiguranja financiranja primjenjuju se neposredno odredbe Zakona.

## **Članak 9.**

Korisnik leasinga može biti promijenjen samo uz suglasnost leasing društva. Leasing društvo je dužno da financiranje putem leasinga kod kojeg je došlo do promjene korisnika leasinga u dosjeu osigura osnovnu dokumentaciju koja obuhvaća najmanje sljedeće:

- a) dokumentaciju koja se odnosi na novog korisnika leasinga uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz ove Odluke, te sukladno ostalim propisanim zahtjevima;
- b) suglasnost leasing društva za prijenos duga na novog korisnika leasinga u pisanoj formi;
- c) ugovor o prijenosu duga između prethodnog i novog korisnika leasinga i postojeću (povezanu) dokumentaciju;
- d) novi ugovor ili izmjene i dopune postojećeg ugovora o leasingu, vezane za promjenu korisnika leasinga, u pisanoj formi i potpisane od strane leasing društva i novog korisnika leasinga;
- e) odgovarajuću dodatnu dokumentaciju sačinjenu za novog korisnika leasinga u slučaju da novi korisnik leasinga osigura dodatne ili nove kolaterale umjesto postojećih.

## **Članak 10.**

- (1) Leasing društvo je dužno, na temelju odredaba ove Odluke, donijeti politike i procedure za dokumentiranje financiranja putem leasinga, uključujući i postupak procjene kreditne sposobnosti prilikom odobravanja financiranja i tijekom korištenja istog, koje će biti usvojene od strane nadležnih organa leasing društva i koje će biti predmet periodične procjene i revidiranja sukladno rezultatima procjene, a najmanje na godišnjoj razini.
- (2) Leasing društvo je dužno uskladiti svoje poslovanje s odredbama ove Odluke u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke.
- (3) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH".

**Broj: U.O.-59-5/14**  
**Sarajevo, 30. svibnja 2014.**

**PREDSJEDNIK**  
**UPRAVNOG ODBORA**

**Rajka Topčić, dipl. oec., v.r.**