



**O D L U K A**  
**O NADZORU LEASING DRUŠTAVA**

Članak 1.

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

Članak 2.

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

Članak 3.

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

Članak 4.

- (1) Posredni nadzor nad leasing društvom FBA provodi kontrolom izvješća i dokumentacije koju leasing društvo dostavlja FBA.
- (2) Leasing društvo je dužno FBA izvješćivati u skladu s Odlukom o obliku i sadržaju izvješća koje leasing društvo dostavlja FBA i rokovima izvješćivanja.

Članak 5.

- (1) Neposredni nadzor nad leasing društvom FBA provodi pregledom poslovnih knjiga i druge dokumentacije u sjedištu leasing društva ili u podružnici.
- (2) Nadzor nad poslovanjem leasing društava iz stavka (1) ovoga članka obuhvaća cjelokupno poslovanje (obimna kontrola) ili samo dio poslovanja (ciljana kontrola).
- (3) FBA može izvršiti uvid u poslovne knjige i drugu dokumentaciju pravnih osoba – supsidijarnih osoba leasing društava ili drugih pravnih osoba koje obavljaju poslove leasinga bez odobrenja FBA.

Članak 6.

- (1) Neposredni nadzor obavlja zaposlenik/zaposlenici FBA, koje nalogom odredi direktor FBA ili osoba koje on ovlasti (u daljnjem tekstu: kontrolor).
- (2) U nalogu iz stavka (1) ovoga članka navodi se ime, prezime i funkcija kontrolora, naziv leasing društva nad kojim se obavlja nadzor, predmet i opseg nadzora.
- (3) Ukoliko se tijekom nadzora utvrdi da je neophodno proširiti nalog iz stavka (2) ovoga članka vrši se njegova dopuna.

## Članak 7.

- (1) Izvršenom neposrednom nadzoru kontrolor, u roku od 20 dana od dana završetka neposrednog nadzora, sačinjava zapisnik koji se dostavlja leasing društvu.
- (2) Iznimno direktor FBA može rješenjem odrediti i dulji rok u odnosu na rok iz stavka (1) ovoga članka.
- (3) Leasing 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 leasing društvu u roku od 10 dana od dana njegovog prijema. Ukoliko se utvrdi opravdanost prigovora, uz odgovor na prigovor FBA dostavlja leasing društvu i dopunu zapisnika.
- (5) Zapisnik postaje konačan ako leasing društvo ne dostavi prigovor na zapisnik u roku iz stavka (3) ovoga članka, odnosno nakon dostavljanja odgovora na prigovor i dopunjenog zapisnika iz stavka (4) ovoga članka.

## Članak 8.

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

## Članak 9.

- (1) U vršenju nadzora FBA može izreći sljedeće 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 leasing društvu nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
    - izdati rješenje kojim se oduzima dozvola za obavljanje leasing poslova;
    - izdati prekršajni nalog;
    - pokrenuti prekršajni ili drugi postupak.
  3. U posrednoj kontroli:
    - izdati pismeno upozorenje;
    - izdati rješenje kojim leasing društvu nalaže otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
    - izdati prekršajni nalog.
- (2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka poduzima direktor FBA, na prijedlog kontrolora.

(3) Vrsta izrečene mjere utvrđuje se i u ovisnosti o:

- ocjeni utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju leasing društva;
- pokazanoj spremnosti i sposobnosti organa leasing društva da otklone utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

#### Članak 10.

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

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

- njegov finansijski položaj;
- stupanj njegove izloženosti pojedinim vrstama rizika, a naročito riziku naplate potraživanja, riziku preostale vrijednosti, operativnom riziku, riziku likvidnosti i dr.;
- utjecaj 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.

#### Članak 11.

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

- aktivnostima koje su poduzeli i efikasnosti u otklanjanju ranije utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti;
- sposobnosti da upravljaju rizicima poslovanja;
- suradnja sa FBA i s kontrolorima tijekom nadzora.

#### Članak 12.

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

(2) Rješenje iz stavka (1) ovoga članka je konačno i protiv njega se može pokrenuti upravni spor.

#### Članak 13.

(1) Kada se nadzorom utvrdi da je leasing društvo počinilo prekršaj iz članka 91. Zakona o leasingu, FBA izdaje prekršajni nalog.

(2) Prekršajni nalog iz stavka (1) ovoga članka izdaje direktor FBA ili osoba koju on ovlasti.

#### Članak 14.

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

(2) Prekršajni nalog iz stavka (1). ovoga članka izdaje direktor FBA ili osoba koju on ovlasti.

Članak 15.

- (1) Leasing društvo, banka, odnosno pravna ili fizička osoba dužna je FBA dostaviti dokaz o uplati novčane kazne najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema prekršajnog naloga.
- (2) Ukoliko se FBA ne dostavi dokaz iz stavka (1) ovoga članka FBA će nadležnom sudu podnijeti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.
- (3) Zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka iz stavka (2) ovoga članka podnosi direktor FBA ili osoba koju on ovlasti.

Članak 16.

- (1) Ukoliko se nadzorom utvrdi da ne postoje uvjeti za izdavanje prekršajnog naloga FBA će nadležnom sudu podnijeti zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka.
- (2) Zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka iz stavka (1) ovoga članka podnosi direktor FBA ili osoba koju on ovlasti.

Članak 17.

- (1) U slučaju da leasing društvo prestane s obavljanjem leasing poslova i u drugim slučajevima propisanim zakonom, FBA donosi rješenje o oduzimanju dozvole za obavljanje leasing poslova.
- (2) Rješenje o oduzimanju dozvole iz stavka (1) ovoga članka donosi direktor FBA.

Članak 18.

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

Članak 19.

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

---

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

---

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

---