

Na osnovu člana 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), člana 32. stav (3) i člana 38. stav (3) Zakona o faktoringu („Službene novine Federacije BiH“, broj: 14/16) i člana 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine na 86. sjednici održanoj dana 30.08.2016. godine donosi

ODLUKU

O MINIMALNIM STANDARDIMA KRITERIJA I POSTUPKA ODLUČIVANJA O IZDAVANJU SAGLASNOSTI ZA STICANJE ILI POVEĆAVANJE KVALIFIKOVANOG UDJELA U DRUŠTVIMA ZA FAKTORING I DRUŠTVIMA ZA FAKTORING U DRUGOM PRAVNOM LICU

I. Uvodne odredbe

Član 1.

- (1) Ovom odlukom se propisuje:
 - a) dokumentacija koja se prilaže Agenciji za bankarstvo Federacije BiH (u daljem tekstu: Agencija) uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za sticanje kvalifikovanog udjela i kriteriji na osnovu kojih se procjenjuje primjerenost i finansijsko stanje namjeravanog sticanja kvalifikovanog udjela, kao i postupak odlučivanja o saglasnosti za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring,
 - b) dokumentacija koja se prilaže Agenciji uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za sticanje kvalifikovanog udjela i kriteriji na osnovu kojih se procjenjuje primjerenost i finansijsko stanje pravnog lica u kojem društvo za faktoring stiče ili povećava kvalifikovani udio.
- (2) Zahtjev za izdavanje saglasnosti za sticanje ili povećanje kvalifikovanog udjela mora sadržavati odgovarajuću dokumentaciju propisanu ovom odlukom.
- (3) Odredbe ove odluke primjenjuju se i u slučaju postupanja po zahtjevu za povećanje kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring ili u drugom pravnom licu.
- (4) U smislu odredbi ove odluke pojedini pojmovi imaju značenja utvrđena u članu 2. Zakona o faktoringu (u daljem tekstu: Zakon).
- (5) Na pitanja vezana za primjenu ove odluke, a koja nisu regulisana ovom odlukom, primjenjuju se odredbe Zakona.

II. Dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje saglasnosti za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring

Član 2.

- (1) Pravno lice kao namjeravani sticalac 10%, 20%, 30% ili 50% visine udjela u kapitalu ili u glasačkim pravima u društvu za faktoring, dužno je u zahtjevu za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring priložiti:
 - a) podatke o visini udjela koji se namjerava steći,
 - b) izvod iz sudskog registra ili drugog odgovarajućeg registra, a za strano pravno lice izvod iz drugog odgovarajućeg registra (ne stariji od tri mjeseca),
 - c) listu vlasnika dionica/udjela podnosilaca zahtjeva, s navedenim identifikacijskim podacima, nominalnim i procentnim iznosom vlasništva te naznakom povezanosti s podnosiocem zahtjeva.
 - d) popis lica koja su u smislu Zakona u odnosu povezanosti s namjeravanim sticaocem, te opis načina povezanosti,

- e) finansijske izvještaje za posljednje tri poslovne godine, ukoliko je društvo osnovano unutar protekle tri godine, a ukoliko navedeni finansijski izvještaji podliježu obavezi revizije, prilažu se revidirani finansijski izvještaji,
 - f) ako je od zadnjeg godišnjeg finansijskog izvještaja prošlo više od 9 mjeseci, finansijske izvještaje za tekuću godinu,
 - g) dokaz o osiguranim sredstvima za sticanje kvalifikovanog udjela te opis načina, odnosno izvor finansiranja,
 - h) izjavu da nije pokrenut ili otvoren stečajni ili likvidacioni postupak nad namjeravanim sticaocem,
 - i) uvjerenje o nekažnjavanju, odnosno dokaz iz evidencija nadležnih tijela da li je podnosiocu zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv njega vodi krivični ili prekršajni postupak (dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca),
 - j) kada je to primjenjivo, mišljenje ili saglasnost nadležnog tijela iz drugih država o namjeravanom sticanju,
 - k) izjavu o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih lica,
 - l) drugu dokumentaciju na zahtjev Agencije.
- (2) Fizičko lice kao namjeravani sticalac 10%, 20%, 30% ili 50% visine udjela u kapitalu ili u glasačkim pravima u društvu za faktoring, dužno je u zahtjevu za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring priložiti:
- a) podatke o visini udjela koji se namjera steći,
 - b) fotokopija lične karte ili pasoš za nerezidenta,
 - c) biografiju namjeravanog sticaoca koji uključuje lične podatke (ime i prezime, adresu stanovanja odnosno prebivališta i druge identifikacione podatke sticaoca), popis pravnih lica u kojima je bio ili je još uvijek zaposlen, član uprave ili nadzornog odbora, prokurist te u kojima je bio ili još uvijek ima kvalifikovani udio,
 - d) uvjerenje o nekažnjavanju, odnosno dokaz iz evidencija nadležnih tijela da li je podnositelju zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv njega vodi krivični ili prekršajni postupak (dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca),
 - e) popis lica koja su u smislu Zakona, u odnosu povezanosti s namjeravanim sticaocem, te opis načina povezanosti,
 - f) dokaz o osiguranim sredstvima za sticanje kvalifikovanog udjela te opis načina, odnosno izvor finansiranja,
 - g) izjavu o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih lica;
 - h) drugu dokumentaciju na zahtjev Agencije.
- (3) Dokumentacija iz stavka (1) i (2) ovog člana se dostavlja u originalu ili u ovjerenoj kopiji. Ako podnosilac zahtjeva dostavlja akt na stranom jeziku, dužan je uz isti dostaviti i njegov službeno ovjereni prevod na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji BiH.
- (4) Ako se podatak iz stava (1) tačke i) i stava (2) tačke d) ovog člana, prema propisima strane države ne može dobiti, dostavlja se izjava pravnog ili fizičkog lica na koje se podatak odnosi, koja nije starija od mjesec dana.
- (5) Ako se radi o sticanju kvalifikovanog udjela koje omogućava preovladavajući utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem društva za faktoring, namjeravani sticalac je na zahtjev Agencije, dužan uz dokumentaciju iz stava (1) i (2) ovog člana, zahtjevu priložiti i:
- a) poslovni plan i strategiju društva za faktoring u kojem stiče kvalifikovani udio s projekcijom bilansa uspjeha za prve tri poslovne godine,

- b) promjene u upravljačkoj, organizacionoj i kadrovskoj strukturi, ako se planiraju,
- c) plan aktivnosti na području informacione tehnologije, ako se planiraju promjene.

Član 3.

Ako je namjeravani sticalac matično društvo odnosno nadređena osoba u grupi, dužan je dostaviti dokumentaciju iz člana 2. stava (1) tačka e) i f) ove odluke izrađenu na konsolidovanom osnovu.

Član 4.

Društvo za faktoring, kao namjeravani sticalac, za sticanje kvalifikovanog udjela u drugom pravnom licu dužno je zahtjevu priložiti dokumentaciju iz člana 2. stav (1) i člana 3. ove odluke, a koja se na odgovarajući način odnosi na pravno lice u kojem se stiče kvalifikovani udio.

Član 5.

Osim dokumentacije iz čl. 2., 3. i 4. ove Odluke, Agencija može, na osnovu člana 36. Zakona, u toku postupka obrade zahtjeva zatražiti i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju saglasnosti, uključujući i informacije koje su propisane zakonom koji uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a koju prikupljaju obveznici tog zakona.

III. Kriteriji na osnovu kojih se procjenjuje primjerenost i finansijsko stanje sticaoca kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring i pravnog lica u kojem društvo za faktoring stiče kvalifikovani udio

Član 6.

Pri odlučivanju o izdavanju saglasnosti za sticanje kvalifikovanog udjela u društvu za faktoring, Agencija procjenjuje primjerenost i finansijsko stanje namjeravanog sticaoca kvalifikovanog udjela prema sljedećim kriterijima:

- a) ugledu namjeravanog sticaoca,
- b) ugledu, iskustvu i odgovarajućim sposobnostima osobe koje će nakon sticanja voditi poslovanje društva za faktoring ako će doći do takvih promjena,
- c) finansijskom stanju namjeravanog sticaoca,
- d) procjene o mogućnostima društva za faktoring da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi Zakona i drugih zakona i propisa primjenjivih na poslovanje društva za faktoring,
- e) postojanja opravdanih razloga za sumnju u skladu s propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, da bi se predmetnim sticanjem kvalifikovanog udjela provodilo ili pokušavalo provesti pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti, ili da bi predmetno sticanje kvalifikovanog udjela moglo povećati rizik od pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti.

Član 7.

- (1) Agencija će procijeniti ugled namjeravanog sticaoca pravnog lica na osnovu dokumentacije iz člana 2. stava (1) toč. d), h) i i), a fizičkog lica na osnovu dokumentacije iz člana 2. stava (2) tač. d), e) i f) ove odluke.
- (2) Pri procjenjivanju uslova iz člana 2. stava (1) tačke i) i stava (2) tačke e), Agencija će uzeti u obzir i sve dostupne informacije vezane uz vrstu presude, stepen u kojem se postupak nalazi i izjavljene pravne lijekove, izrečenu sankciju, postojeće otežavajuće i olakotne okolnosti slučaja, značaj prekršaja, period koji je protekao od vremena počinjenja djela i ponašanje lica u tom vremenu. Dodatno, Agencija će voditi računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled lica. Agencija će uzeti u obzir

- podatke o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, osudama i postupcima u vezi s društvom ili fizičkim licem sticaocem, a koje je provela ili provodi Agencija ili drugo nadležno tijelo.
- (3) Pri procjeni ugleda namjeravanog sticaoca fizičkog lica, Agencija će analizirati informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje u dosadašnjem profesionalnom radu, a naročito na netransparentno postupanje i nesaradnju s nadležnim tijelima, uskraćivanje ili oduzimanje licence za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je izvedivo, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravnog lica izrečene od nadležnog tijela.
 - (4) Finansijsko stanje namjeravanog sticaoca pravnog lica procjenjuje se na osnovu dokumentacije iz člana 2. stava (1) tačke c), d), e), f), g) i h), a fizičkog lica na osnovu dokumentacije iz člana 2. stava (2) tačke c), f) i g) ove odluke.
 - (5) Pri procjeni uslova iz člana 6. tačke c) ove odluke, Agencija će uzeti u obzir finansijsku stabilnost namjeravanog sticaoca, analizirajući:
 - a) dovodi li imovina u pitanje ispunjenje njegovih finansijskih obaveza u budućnosti,
 - b) nalazi li se lice na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Porezne uprave FBiH, kreditni registri i sl., a za strana lica na odgovarajućim evidencijama),
 - c) je li nad imovinom lica pokrenut i proveden izvršni ili stečajni postupak,
 - d) velika ulaganja ili izloženosti i dobivene zajmove i kredite,
 - e) druge podatke koji dovode u sumnju finansijsku stabilnost namjeravanog sticaoca.
 - (6) U odnosu na kriterij o mogućnostima društva za faktoring da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi Zakona i drugih zakona i propisa primjenjivih na poslovanje društva za faktoring, Agencija će na osnovu cjelokupne dokumentacije koja se prilaže uz zahtjev, analizirati da li postoje okolnosti koje ukazuju na činjenicu da bi namjeravano sticanje moglo negativno utjecati na društvo za faktoring.
 - (7) Ispunjavanje kriterija primjerenosti namjeravanog sticaoca iz člana 6. tačke e) ove odluke, procjenjuje se primjenom zakona i drugih propisa koji regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.
 - (8) Odredbe čl. 6. i 7. ove odluke se, na odgovarajući način, primjenjuju i u slučaju kada se radi o zahtjevu društva za faktoring za sticanje kvalifikovanog udjela u drugom licu, a kada se procjenjuje pravno lice u kojem društvo za faktoring stiče kvalifikovani udio.

IV. Prijelazne i završne odredbe

Član 8.

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

Broj: U.O.-86-5/16

Predsjednica Upravnog odbora

Sarajevo, 30.08.2016.godine

Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.