

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 66. stav (2) 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 30.08.2016. godine donosi

O D L U K U
O MINIMALNIM STANDARDIMA
NAČINA OBAVLJANJA POSLOVA INTERNE REVIZIJE
U DRUŠTVIMA ZA FAKTORING

I. Uvodne odredbe

Član 1.

- (1) Ovom odlukom detaljnije se propisuje način obavljanja poslova interne revizije društva za faktoring.
- (2) U smislu odredbi ove odluke pojedini pojmovi imaju značenja utvrđena u članu 2. Zakona o faktoringu (u daljem tekstu: Zakon).
- (3) Na pitanja vezana za primjenu ove odluke, a koja nisu regulisana ovom Odlukom, primjenjuju se odredbe Zakona.

II. Interna revizija

Član 2.

Društvo za faktoring dužno je organizovati provođenje interne revizije koja nezavisno i objektivno procjenjuje sistem internih kontrola, daje nezavisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja radi poboljšanja poslovanja društva za faktoring, uvodeći sistematičan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

III. Način obavljanja poslova interne revizije

Član 3.

- (1) Interna revizija društva za faktoring se obavlja u skladu s međunarodno priznatim revizorskim standardima za internu reviziju, kodeksom strukovne etike internih revizora te pravilima djelovanja interne revizije.
- (2) Nadzorni odbor društva za faktoring imenuje lice koje obavlja poslove interne revizije, a koje za svoj rad odgovara nadzornom odboru. Lice koje obavlja poslove interne revizije u društvu za faktoring mora imati zvanje ovlaštenog revizora ili ovlaštenog internog revizora stečeno u

skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu sa pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje internih revizora.

- (3) Lice iz stava (2) ovog člana ne smije obavljati druge poslove i zadatke u društvu za faktoring.
- (4) Poslove interne revizije ne smiju obavljati članovi uprave društva za faktoring.

IV. Poslovi interne revizije

Član 4.

- (1) Interna revizija analizira i procjenjuje aktivnosti društva za faktoring te daje stručno mišljenje, preporuke i savjete o kontrolama kako bi omogućile:
 - a) obavljanje poslova faktoringa u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na osnovu Zakona te u skladu s internim pravilima kojima se uređuje poslovanje društva za faktoring,
 - b) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sistema internih kontrola,
 - c) ocjenu primjene i djelotvornosti sistema kao i postupaka upravljanja rizikom i metodologiju za procjenjivanje rizika,
 - d) ocjenu sistema obavještavanja uprave i rukovodstva,
 - e) ocjenu ispravnosti i pouzdanosti sistema vođenja poslovnih knjiga, računovodstvenih evidencija, vrednovanja knjigovodstvenih stavaka i finansijskih izvještaja i ostalih izvještaja u skladu sa Zakonom i propisima donesenim na osnovu Zakona,
 - f) provjeru pouzdanosti sistema izvještavanja te pravovremenosti i tačnosti izvještaja propisanih Zakonom, propisima donesenima na osnovu tog Zakona i drugim propisima,
 - g) ocjenu sistema prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s članom 68. Zakona,
 - h) donošenje ostalih ocjena ako je propisano Zakonom i propisima donesenima na osnovu Zakona,
 - i) sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva interne revizije.
- (2) Uprava društva za faktoring dužna je internoj reviziji osigurati potrebna ovlaštenja i pristup svim podacima bitnim za ispunjavanje poslova iz stava (1) ovog člana.

V. Planovi interne revizije

Član 5.

- (1) Društvo za faktoring dužno je periodično, a najmanje jedanput godišnje, identifikovati i procijeniti rizike kojima jest ili kojima može biti izloženo, te ih dokumentirati, u skladu sa odredbama Zakona i propisima kojima je uređeno upravljanje rizicima.
- (2) Na osnovu procjene rizika iz stava (1) ovog člana, interna revizija izrađuje strateški i godišnji plan rada, te planove pojedinačne revizije.
- (3) Godišnji plan interne revizije iz stava (2) ovog člana izrađuje se na osnovu strateškog plana, a obuhvata najmanje:
 - a) područje poslovanja koja su prioriteta s obzirom na procjenu rizika,
 - b) popis planiranih revizija.
- (4) Nadzorni odbor društva za faktoring, prihvata strateški i godišnji plan rada interne revizije.

VI. Izvještaji interne revizije

Član 6.

- (1) Interna revizija sastavlja pojedinačne izvještaje o obavljenim poslovima unutar godine.
- (2) Izvještaji iz stava (1) ovog člana sadržavaju najmanje sljedeće:
 - a) predmet i obuhvat obavljenih poslova, kontrola i revizija,
 - b) ocjenu primjerenosti i efikasnosti djelovanja sistema internih kontrola te preporuke za njihovo poboljšanje,
 - c) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti sistema upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
 - d) nezakonitosti i nepravilnosti uključujući i nepoštivanje internih politika i postupaka, ako su utvrđene,
 - e) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
 - f) lica zadužena za provođenje prijedloga, preporuka i mjera,
 - g) informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti.
- (3) Izvještaje iz stava (1) ovog člana, interna revizija dostavlja nadzornom odboru i odboru za reviziju ukoliko je isti uspostavljen u društvu za faktoring, članu uprave odgovornom za područje koje je bilo predmet revizije i odgovornim licima organizacionog dijela društva za faktoring u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmet revizije odnosno obavljenog posla.
- (4) Ako to ocijeni potrebnim, izvještaje iz stava (1) ovog člana, interna revizija može dostaviti i svim članovima uprave društva za faktoring i/ili nadzornom odboru društva za faktoring.

VII. Godišnji izvještaj o radu interne revizije

Član 7.

- (1) Interna revizija sastavlja godišnji izvještaj o radu u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim planovima rada.
- (2) Interna revizija sastavlja godišnji izvještaj o radu iz stava (1) ovog člana, koji sadržava najmanje sljedeće:
 - a) predmet i obuhvat obavljenih poslova,
 - b) ocjenu i primjerenosti i efikasnosti djelovanja sistema internih kontrola,
 - c) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti sistema upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
 - d) sažetak utvrđenih nezakonitosti, nepravilnosti te nepoštivanje internih politika i postupaka,
 - e) izvještaj o izvršenju prijedloga, preporuka i rokova za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti.
- (3) Izvještaj iz stava (1) ovog člana mora potpisati lice odgovorno za rad interne revizije.
- (4) Interna revizija izvještaj iz stava (1) ovog člana dostavlja odboru za reviziju ukoliko je isti imenovan, nadzornom odboru i upravi društva za faktoring.
- (5) Društvo za faktoring dužno je izvještaj iz stava (1) ovog člana dostaviti Agenciji za bankarstvo Federacije BiH do 31. januara tekuće godine za prethodnu godinu.

- (6) Ako interna revizija u toku obavljanja revizije utvrdi pojavu nezakonitog poslovanja i kršenja pravila o upravljanju rizicima, zbog čega društvu za faktoring prijeti nelikvidnost, nesloventnost ili bi time bila ugrožena sigurnost poslovanja, mora odmah o tome obavijestiti upravu i nadzorni odbor društva za faktoring.
- (7) Ako interna revizija prilikom obavljanja revizije aktivnosti i procesa poslovanja utvrdi da uprava društva za faktoring krši pravila o upravljanju rizicima dužna je o tome neodgodivo obavijestiti i nadzorni odbor društva za faktoring.

VIII. Prijelazne i završne odredbe

Član 8.

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

Broj: U.O.-86-9/16

Sarajevo, 30.08.2016.godine

Predsjednica Upravnog odbora

Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.