

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 47. stava (4) i člana 51. stava (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 USLOVA KOJE ČLANOVI NADZORNOG ODBORA I UPRAVE DRUŠTAVA ZA FAKTORING MORAJU ISPUNJAVATI**

#### **I. Uvodne odredbe**

##### **Član 1.**

- (1) Ovom odlukom Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljem tekstu: Agencija) pobliže se uređuju:
  - a) uslovi koje članovi uprave društva za faktoring moraju ispunjavati, postupak za izdavanje saglasnosti te dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za obavljanje funkcije člana uprave društva za faktoring,
  - b) uslovi koje članovi nadzornog odbora društva za faktoring moraju ispunjavati, postupak za izdavanje saglasnosti te dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora 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. Uslovi koje članovi uprave društva za faktoring moraju ispunjavati**

##### **Član 2.**

- (1) Član uprave društva za faktoring može biti lice koje ispunjava sljedeće uslove:
  - a) ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova društva za faktoring,
  - b) nije bilo član nadzornog odbora, član uprave ili lice na drugom rukovodećem položaju u društvu za faktoring, odnosno drugom privrednom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak, donesena odluka o likvidaciji ili kojem je ukinuto odobrenje za rad, osim ako Agencija ocijeni da to lice nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecalo na nastanak stečaja, likvidacije ili ukidanje odobrenja za rad,
  - c) nije pravosnažno osuđeno za prekršaj ili krivično djelo koje predstavlja teže kršenje propisa kojim se reguliše osnivanje i poslovanje privrednih društava, propisa kojim se reguliše tržište vrijednosnih papira, propisa kojim se reguliše poslovanje banaka, poslovanje kojim se reguliše područje fondova i društava za upravljanje njima, propisa kojim se reguliše osnivanje i rad obveznih i dobrovoljnih fondova te društava za upravljanje njima, propisa kojima se regulišu penzijska osiguravajuća društva, propisa kojim se reguliše preuzimanje dioničkih društava, propisa kojim se reguliše područje računovodstva, propisa kojima se regulišu porezi,
  - d) ima dobar ugled,
  - e) nije pravosnažno osuđeno za krivično djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, te ni za jedno od sljedećih krivičnih djela: prevare protiv imovine, kod kojih se

- krivični postupak pokreće po službenoj dužnosti, protiv privrede, pravosuđa, krivotvorenja, protiv službene dužnosti, za odavanje tajnih podataka, za pranje novca, za finansiranje terorizma, te protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva,
- f) za koje je na osnovu dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave društva za faktoring,
  - g) ispunjava uslove za člana uprave propisane zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje privrednih društava,
  - h) nije član uprave, odnosno prokurist drugog privrednog društva,
  - i) nije lice kojem je Agencija odbila izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave i to najmanje godinu dana od dana donošenja rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,
  - j) nije bilo razriješeno dužnosti člana uprave institucije koja je pod nadzorom Agencije, a po nalogu Agencije izricanjem posebnih nadzornih mjera.
- (2) Član uprave ili prokurist društva za faktoring ne može biti član uprave, nadzornog odbora ili prokurist bilo kojeg drugog pravnog lica koje posluje na osnovu odobrenja ili dozvole Agencije.
- (3) Agencija će prilikom odlučivanja o zahtjevu za izdavanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave društva za faktoring uzeti u obzir sve elemente koji mogu utjecati na ocjenu da li kandidat ispunjava postavljene uslove, a u cilju osiguranja kontinuiranog poslovanja društva za faktoring.

### Član 3.

- (1) Pod stručnim kvalifikacijama iz člana 2. stava (1) tačke a) ove odluke se podrazumijeva da je kandidat stekao visoku stručnu spremu, u trajanju od najmanje četiri godine, odnosno 240 ECTS bodova.
- (2) Agencija može pri procjeni stručnog znanja kandidata, osim postignutog stepena obrazovanja u skladu sa stavom (1) ovog člana, uzeti u obzir i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata.
- (3) Pod iskustvom se podrazumijeva dosadašnji rad na rukovodećim položajima u društvu za faktoring, odnosno iskustvo u radu u upravi društva za faktoring i/ili rukovođenju organizacionim dijelovima društva za faktoring, iskustvo prokurista u društvu za faktoring, te druga iskustva u vođenju poslova koji se mogu usporediti s djelatnostima društva za faktoring ili rukovođenju poslova u društvima koja obavljaju poslove koji se mogu usporediti s poslovima iz djelatnosti društva za faktoring.
- (4) Prilikom procjene dobrog ugleda iz člana 2. stava (1) tačka d) ove odluke se uzima u obzir je li kandidatu zbog nepoštivanja odgovarajućih propisa oduzeta ili uskraćena odgovarajuća saglasnost ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije ili drugog nadležnog tijela, odnosno je li mu od strane inostranog nadzornog tijela oduzeta saglasnost ili izrečena kakva mjera zabrane obavljanja odgovarajućih poslova u faktoring industriji ili nekom drugom području obavljanja finansijskih usluga

### Član 4.

- (1) Prilikom procjene drugih uslova iz člana 2. stava (1) ove odluke, Agencija će:
- a) uzeti u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu presude, stepen u kojemu se postupak nalazi, izjavljene pravne lijekove, izrečenu sankciju, postojeće okolnosti, značaj prestupa ili prekršaja, period koji je protekao od vremena počinjenja djela i ponašanje lica u tom vremenu. Agencija će voditi računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled lica.
  - b) analizirati informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu, a naročito na netransparentno postupanje, nesaradnju s nadležnim tijelima ili ne postupanje po izrečenim mjerama Agencije ili drugog nadležnog tijela.

- c) uzeti u obzir finansijske i poslovne rezultate i stabilnost privrednog društva u kojem kandidat ima značajni udio i/ili rukovodeću funkciju.
- d) analizirati sve raspoložive informacije na osnovu kojih se može donijeti zaključak o nepostojanju zapreka u pogledu dosadašnjeg ponašanja kandidata, npr. informacije o eventualnom uskraćivanju ili oduzimanju licence za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je izvedivo, analizirati će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s rukovodeće ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravnog lica izrečene od nadležnog tijela.

## Član 5.

- (1) Prije donošenja odluke nadležnog tijela društva za faktoring o imenovanju člana uprave, podnosilac zahtjeva dužan je dobiti saglasnost Agencije u skladu s odredbama Zakona i ove odluke.
- (2) Zahtjev za izdavanje saglasnosti iz stava (1) ovog člana podnosi kandidat za člana uprave društva za faktoring uz obavezno priloženu pisanu odluku ili saglasnost tijela u društvu za faktoring, nadležnog za imenovanje članova uprave za mandat, koji ne može biti duži od četiri godine.
- (3) Uz zahtjev iz stava (2) ovog člana se obavezno prilažu dokazi iz člana 2. stava (1) ove odluke. U zahtjevu se također mora navesti funkcija za koju se kandidat namjerava imenovati, trajanje mandata za koji se kandidat predlaže, te se također prilaže sljedeće:
  - a) lične podatke lica koje se imenuje uključujući ime, prezime, djevojačko prezime, mjesto i datum rođenja, prebivalište odnosno boravište, državljanstvo i druge lične podatke, a kao dokaz se dostavlja fotokopija lične karte ili pasoša ili druge putne isprave za nerezidente,
  - b) informacije o obrazovanju uključujući hronološki popis svih stepeni obrazovanja s godinom završetka, trajanjem i stečenim akademskim zvanjem, a kao dokaz se dostavlja fotokopija dokaza o završenom odgovarajućem stepenu obrazovanja,
  - c) informacije o stručnom usavršavanju uključujući hronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja, pri čemu valja navesti teme, organizatore i trajanje, godine polaganja stručnih ispita, certifikata i slično,
  - d) za strane državljane izjavu o nivou znanja službenih jezika na teritoriji Federacije BiH,
  - e) dokaz o radnom iskustvu, uključujući navođenje hronološkim redom informacija o svim dosadašnjim poslodavcima i radnim mjestima, odnosno funkcijama koje su obavljali izvan radnog mjesta s naznakom perioda u kojima su obavljali pojedine funkcije, a kao dokaz se dostavlja odgovarajuća isprava ili potvrda kojom se dokazuje radni staž kandidata,
  - f) izjava o tome da li je kandidat ili društvo kojim je rukovodio postao dužnik u stečajnom ili sličnom postupku, odnosno izjava da li je nad imovinom kandidata pokrenut izvršni ili stečajni postupak,
  - g) izjava o tome da li se kandidat nalazi na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Porezne uprave FBiH, kreditni registri i sl., a za strana lica na odgovarajućim evidencijama),
  - h) izjava o finansijskim i poslovnim rezultatima privrednih društava u kojima kandidat jest ili je bio značajni dioničar/udjelničar u kojima je obavljao funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, uključujući i informaciju o tome je li nad društvom otvoren stečajni ili likvidacijski postupak ili mu je oduzeto odobrenje za rad,
- (4) Kada se isto lice ponovno imenuje u upravu, zahtjev je potrebno podnijeti najmanje tri mjeseca prije isteka mandata člana uprave, te uz zahtjev nije potrebno priložiti dokumente iz stava (3), tačke b), c), d) i e) ovog člana.
- (5) Osim dokumenata iz stava (3) ovog člana, zahtjevu se mogu priložiti i drugi dokumenti kojima se može potvrditi dobar ugled, stručna znanja, sposobnost i iskustvo kandidata.

- (6) Agencija može od podnosioca zahtjeva ili od društva za faktoring zatražiti i druge dokumente, podatke i informacije kojima se dokazuje da kandidat ispunjava propisane uslove.
- (7) Dokumentacija propisana ovom odlukom dostavlja se 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.

#### **Član 6.**

- (1) Na osnovu dokumentacije i podataka kojima raspolaže, Agencija donosi rješenje o zahtjevu za izdavanje saglasnosti za člana uprave.
- (2) Agencija će prilikom odlučivanja o zahtjevu za izdavanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave uzeti u obzir sve elemente koji mogu utjecati na ocjenu da li kandidat ispunjava postavljene uslove, a u cilju osiguranja kontinuiranog poslovanja društva za faktoring.
- (3) Agencija rješenjem odlučuje o zahtjevu iz stava (1) ovog člana u roku 30 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

#### **Član 7.**

Društvo za faktoring, odnosno nadležno tijelo društva za faktoring, dužno je Agenciju obavještavati o promjenama podataka koji su dostavljeni uz zahtjev i na osnovu kojih je Agencija izdala saglasnost za imenovanje člana uprave, najkasnije osam (8) dana nakon utvrđivanja promjene.

### **III. Uslovi koje članovi nadzornog odbora društva za faktoring moraju ispunjavati**

#### **Član 8.**

- (1) Prije donošenja odluke nadležnog tijela društva za faktoring o imenovanju članova nadzornog odbora, društvo za faktoring je dužno dobiti saglasnost Agencije u skladu s odredbama Zakona i ove odluke.
- (2) Zahtjev za izdavanje saglasnosti iz stava (1) ovog člana podnosi društvo za faktoring uz obavezno priloženu pisanu odluku ili saglasnost tijela u društvu, nadležnog za imenovanje članova nadzornog odbora za mandat koji ne može biti duži od četiri godine.
- (3) Uz zahtjev iz stava (1) ovog člana se obavezno prilažu dokazi iz člana 5. stav (3) ove odluke.

#### **Član 9.**

- (1) Pored uslova za članove nadzornog odbora propisanih odredbama Zakona o privrednim društvima i uslova propisanih u članu 3. ove odluke, za člana nadzornog odbora društva za faktoring može biti izabrano ili imenovano lice koje ima dobar ugled, odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo za nadziranje vođenja poslova društva za faktoring.
- (2) Uslovi koji su propisani u čl. 2., 3., 4., 5., 6. i 7. ove odluke se na odgovarajući način primjenjuju na uslove koje članovi nadzornog odbora društva za faktoring moraju ispunjavati.
- (3) Izuzetno od odredbe člana 3. stava (1) ove odluke, jedan član nadzornog odbora društva za faktoring koji svojim relevantnim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru društva za faktoring može dokazati da ispunjava ostale uslove iz člana 3. ove odluke, ne mora imati visoku stručnu spremu u trajanju od najmanje četiri godine.

#### **Član 10.**

Kao dokaz o ispunjavanju uslova za člana nadzornog odbora, društvo za faktoring je dužno, najkasnije u roku od 8 dana prije donošenja odluke o izboru odnosno imenovanju, dostaviti

Agenciji potpisanu izjavu o prihvatanju članstva lica predloženog za izbor odnosno imenovanje za člana nadzornog odbora društva za faktoring.

#### **IV. Prijelazne i završne odredbe**

##### **Član 11.**

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

**Broj: U.O.-86-7/16**

**Sarajevo, 30.08.2016.godine**

**Predsjednica Upravnog odbora**

**Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.**