

Na temelju članka 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), članka 26. stavak (8) Zakona o faktoringu („Službene novine Federacije BiH“, broj: 14/16) i članka 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. donosi

O D L U K U
O MINIMALNIM STANDARDIMA
UVJETA I NAČINA OBAVLJANJA DJELATNOSTI
DRUŠTAVA ZA FAKTORING

Uvodne odredbe

Članak 1.

- (1) Ovom Odlukom se detaljnije propisuju minimalni uvjeti i način obavljanja djelatnosti društava za faktoring u Federaciji Bosne i Hercegovine.
- (2) Obveznici primjene ove Odluke su pružatelji usluge faktoringa, odnosno društava za faktoring koja za obavljanje poslova faktoringa imaju odobrenje izdano od Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: Agencija).
- (3) U smislu odredbi ove Odluke pojedini pojmovi imaju značenja utvrđena u članku 2. Zakona o faktoringu (u daljnjem tekstu: Zakon).
- (4) Na pitanja vezana za primjenu ove Odluke, a koja nisu regulirana ovom Odlukom, primjenjuju se odredbe Zakona.

Pružatelj usluga faktoringa

Članak 2.

- (1) Faktoring poslove može obavljati gospodarsko društvo organizirano kao dioničko društvo (d.d.) ili društvo s ograničenom odgovornošću (d.o.o.) sa sjedištem u Federaciji BiH, pod uvjetom da za obavljanje poslova faktoringa ima odobrenje izdano od Agencije, bez kojega se ne može upisati u sudski registar.
- (2) Faktoring poslove može obavljati i banka čije je poslovanje uređeno po propisima koji reguliraju poslovanje banaka u Federaciji BiH.
- (3) Faktoring poslovima u Federaciji BiH se može baviti i strana banka i strana pravna osoba, ali isključivo u inozemnom dvofaktorskom sustavu, koji imaju važeće odobrenje za obavljanje poslova faktoringa nadležnog organa matične zemlje.

Članak 3.

Izraz "faktoring" i njegove izvedenice upisuje u naziv pravne osobe ili koristi u pravnome prometu samo ono društvo koje je dobilo odobrenje za obavljanje poslova faktoringa od Agencije.

Djelatnost društava za faktoring

Članak 4.

- (1) Društvo za faktoring, koje je osnovano u Federaciji BiH radi obavljanja poslova faktoringa, smije obavljati poslove faktoringa definirane Zakonom, ako ispunjava uvjete u pogledu Zakonom propisanog minimalnog iznosa kapitala.
- (2) Društvo iz prethodnog stavka ovoga članka može obavljati samo poslove faktoringa i poslove srodne faktoringu, izuzev ako mu posebnim zakonom nije propisano i obavljanje drugih financijskih usluga.

Članak 5.

- (1) Poslovima srodnim faktoringu, kojima se društvo za faktoring radi obavljanja poslova faktoringa može baviti, smatraju se naročito:
 - a) procjena boniteta i kreditne sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti,
 - b) osiguranje tražbina,
 - c) diskont računa,
 - d) eskont (otkup) mjenica,
 - e) ustupanje mjenične tražbine,
 - f) izdavanja garancija i drugih jamstava, kao i
 - g) prodaja pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolateral na temelju poslova faktoringa i slično.
- (2) Vrijednost potraživanja po poslovima iz stavka (1) ovoga članka iskazanih prije umanjenja za utvrđena rezerviranja za pokriće rizika ne smije prelaziti 25% vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa prije umanjenja za utvrđena rezerviranja za pokriće rizika, iskazanih u izvještajima koja su društva za faktoring dužna dostavljati Agenciji aplikacijama Agencije BA TEDIS, EXCOR u rokovima i na način propisan aktom Agencije kojim je regulirana struktura i sadržaj financijskih i ostalih izvještaja.

Posebne odredbe o eskontu (otkupu) mjenica

Članak 6.

- (1) Društvo za faktoring može obavljati eskont (otkup) samo onih mjenica koje su izdane kao sredstvo podmirenja tražbine nastale iz osnove isporuke roba i pružanja usluga u zemlji ili inozemstvu.
- (2) Na eskont (otkup) mjenice primjenjuju se odredbe propisa kojima se uređuje mjenica, osim ako Zakonom nije drugačije propisano.

Djelatnosti kojima se društvo za faktoring ne smije baviti

Članak 7.

- (1) Društvo za faktoring ne smije odobravati niti davati kredite.
- (2) Društvo za faktoring ne smije obavljati:
 - a) otkup dospjelih nenaplaćenih plasmana ili otkup rizika i koristi s osnove dospjelih nenaplaćenih plasmana banaka, kako je to definirano propisom kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada banaka te pružanje financijskih usluga i relevantnim provedbenim aktima Agencije, niti

- b) otkup dospjelih nenaplaćenih tražbina ili otkup rizika i koristi tih tražbina nastalih na temelju onih financijskih usluga koje imaju osnovno obilježje i svrhu financiranja, a obavljaju ih i drugi subjekti na temelju propisa koji se na te subjekte primjenjuju.
- (3) Društvo za faktoring ne smije sklapati nove poslove u svezi s obavljanjem poslova faktoringa od dana dostave rješenja kojim je ukinuto rješenje o odobrenju obavljanja poslova faktoringa, osim onih poslova koji imaju za cilj i kojima se osigurava prestanak društva na način određen odredbama propisa o gospodarskim društvima.

Upravljanje rizikom

Članak 8.

- (1) Društvo koje obavlja poslove faktoringa:
- a) mora imati razrađene strategije, politike i procedure za upravljanje rizikom sukladno Odluci Agencije kojom se utvrđuju minimalni kriteriji i način upravljanja rizicima u društvu za faktoring,
 - b) obavezno je provoditi redovite mjere upravljanja rizikom i
 - c) postupati sukladno pravilima financijske struke.
- (2) Društvo za faktoring koje je preuzelo pravo i obvezu evidencije, naplate i upravljanja tražbinom naročito je dužno, radi zaštite naplate tražbine, imati razrađene politike i procedure za procjenu kupca, kao, po potrebi, i uvjete i kriterije za ocjenu potrebe osiguranja prenesene tražbine kod osiguravajućeg društva.

Članak 9.

Društvo za faktoring kao minimum mora imati i održavati:

- a) odgovarajuću organizacijsku strukturu,
- b) stabilan sustav upravljanja kao i
- c) kapital koji osigurava primjeren sustav upravljanja i pokriva rizika kojima je društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju, a koji moraju biti primjereni vrsti, opsegu i složenosti poslovanja društva za faktoring.

Sprječavanje pranja novca

Članak 10.

Društvo za faktoring je u svome poslovanju obvezno:

- a) provoditi mjere i radnje utvrđene sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te
- b) imati razrađene politike i procedure za otkrivanje i sprječavanje transakcija koje uključuju kriminalne aktivnosti, pranje novca ili aktivnosti koje podržavaju terorizam i
- c) poduzimati mjere na utvrđivanju identiteta svih osoba s kojima ulaze u poslovne odnose.

Članak 11.

- (1) Kod obavljanja poslova inozemnog faktoringa, u kojima se društvo za faktoring sa sjedištem u Federaciji BiH javlja kao ugovorna strana u ulozi izvoznog faktora u dvofaktorskom sustavu, društvo za faktoring sa sjedištem u Federaciji BiH je dužno provoditi sve radnje i mjere potrebne za

identifikaciju inozemnog uvoznog faktora kao i analizu rizika od pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koji nosi navedena ugovorna strana sa sobom.

- (2) Ukoliko je druga ugovorna strana inozemni uvozni faktor iz države koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti koji su na razini standarda Europske unije ili šire, ili u državi u kojoj posluje nije dužna poduzimati radnje i mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, to jest nije obveznik po zakonu te države koji regulira ovu oblast, društvo za faktoring sa sjedištem u Federaciji BiH je dužno poduzeti dodatne mjere za umanjeње rizika od pranja novca i svođenje ovoga rizika na minimum.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 12.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: U.O.-86-3/16

Sarajevo, 30.08.2016.godine

Predsjednica Upravnog odbora

Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.