

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 27. stavak (4) 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

ODLUKU

O MINIMALNIM STANDARDIMA KRITERIJA, PRAVILA I DODATNIH ZAHTJEVA ZA KAPITAL DRUŠTAVA ZA FAKTORING

I. Uvodne odredbe

Članak 1.

- (1) Ovom Odlukom se bliže utvrđuju kriteriji i pravila kapitala i dodatni zahtjevi za kreiranje i provođenje programa za upravljanje kapitalom, koje je društvo za faktoring dužno osigurati, kontinuirano održavati i provoditi, te mjere zaštite kapitala, a koji podrazumijevaju:
 - a) način i pravila izračuna kapitala,
 - b) način i rokove izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: Agencija), kao i
 - c) dodatne zahtjeve za mjere i postupke u vezi s postupanjem društva za faktoring u uobičajenim i izvanrednim okolnostima.
- (2) Ovom Odlukom se detaljnije opisuje i sadržaj pojedinih stavki koje se uzimaju u obzir pri izračunu kapitala društva za faktoring.
- (3) Obveznici primjene ove Odluke su društva za faktoring koja za obavljanje poslova faktoringa imaju odobrenje izdano od Agencije.
- (4) U smislu odredbi ove Odluke pojedini pojmovi imaju značenja utvrđena u članku 2. Zakona o faktoringu (u daljnjem tekstu: Zakon).
- (5) Na pitanja vezana za primjenu ove Odluke, a koja nisu regulirana ovom Odlukom, primjenjuju se odredbe Zakona.

II. Kapital društva za faktoring

Članak 2.

- (1) Kapital društva za faktoring čine sljedeći elementi kapitala:
 - a) Temeljni kapital,
 - b) Fond rezervi, sukladno odredbama Zakona o gospodarskim društvima („Službene novine Federacije BiH“, broj: 81/15) i
 - c) Ostali kapital.
- (2) Temeljni kapital može biti uložen u novcu i stvarima i pravima čija je vrijednost iskaziva u novcu i procijenjena od ovlaštenog procjenitelja.
- (3) Temeljni kapital društva za faktoring koje se osniva ne može iznositi manje od 750.000 KM i u cijelosti se mora uplatiti u novcu.
- (4) Ulozi u temeljni kapital u stvarima i pravima ukupno ne mogu iznositi više od 25% iznosa temeljnog kapitala uplaćenog u novcu.

- (5) Temeljnim kapitalom uplaćenim u novcu se smatra i povećanje temeljnog kapitala iz:
- (1) dijela dobiti nakon usvajanja godišnjeg financijskog izvještaja potvrđenog sa izvješćem neovisne vanjske revizije i nakon izvršenog obveznog izdvajanja u fond rezervi, i
 - (2) fonda rezervi u iznosu iznad obvezne visine fonda rezervi utvrđene odredbama Zakona o gospodarskim društvima.
- (6) Ostali kapital čine sljedeći elementi:
- a) zadržana dobit iz prethodnih godina sukladno odlukama Skupštine društva za faktoring o usvajanju godišnjih financijskih izvještaja potvrđenih sa izvješćima neovisne vanjske revizije i nakon izvršenih obveznih izdvajanja u fond rezervi (+);
 - b) sredstva fonda rezervi u iznosu iznad obvezne visine utvrđene odredbama Zakona o gospodarskim društvima (+);
 - c) rezerve nastale iz razlike nominalne i prodajne cijene emitiranih dionica društva za faktoring (+) ili (-);
 - d) sve druge rezerve iz čiste dobiti (+);
 - e) umanjenja za iznos stavki kako slijedi:
 - stečene vlastite dionice ili udjele društva za faktoring (-);
 - nepokriveni gubici iz prethodnih godina potvrđeni izvješćima neovisne vanjske revizije (-);
 - gubitak tekuće godine (-);
 - negativne revalorizacijske rezerve (-).
- (7) Društvo za faktoring mora osigurati da visina kapitala na dan sastavljanja i prezentiranja financijskih izvještaja bude u visini koja nije manja od iznosa kapitala iz stavka (3) ovoga članka.
- (8) Društvo za faktoring mora kontinuirano održavati visinu temeljnog kapitala najmanje u iznosu koji nije manji od iznosa temeljnog kapitala iz stavka (3) ovog članka, odnosno drugog propisanog iznosa, koji god da je veći.

Članak 3.

Uplaćenim temeljnim kapitalom se ne može smatrati kapital koji je financiran sredstvima kredita čiji je povrat jamčilo društvo za faktoring u čiji se kapital vrši uplata, niti iz sredstava kredita odobrenih u druge svrhe.

III. Program za upravljanje kapitalom društva za faktoring

Članak 4.

- (1) Upravljanje kapitalom društva za faktoring mora predstavljati stalni proces za utvrđivanje i održavanje opsega i kvalitete, odnosno strukture kapitala društva, najmanje na propisanoj, odnosno odgovarajućoj razini, kao i jasno razumijevanje realnih potreba za kapitalom s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslovanja društva za faktoring.
- (2) Društvo za faktoring je dužno kontinuirano pratiti i utvrđivati ispunjavanje uvjeta o minimalnom iznosu kapitala.
- (3) Nadzorni odbor društva za faktoring je dužan, sukladno nadležnostima utvrđenim zakonom i statutom društva, u pisanom obliku, donijeti program i plan kapitala, politike i procedure koje kao minimum obuhvaćaju:
 - a) strategije i politike kojima se definira način upravljanja kapitalom društva za faktoring u uobičajenim i izvanrednim okolnostima,

- b) planove i mjere postupanja za sprječavanje, odnosno postupanje društva za faktoring za slučaj da bi kapital društva mogao pasti ispod minimalno propisanog iznosa kapitala, odnosno iznosa kapitala koji je primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja društva za faktoring.

IV. Odgovornost tijela društva za faktoring za održavanje propisane visine kapitala

Članak 5.

- (1) Skupština i nadzorni odbor društva za faktoring su, sukladno njihovim nadležnostima utvrđenim zakonom i statutom društva, odgovorni za kvantitativno i kvalitativno osiguranje i održavanje kapitala društva, najmanje na razini propisanih standarda iz Zakona, ove Odluke i drugih propisa Agencije.
- (2) Nadzorni odbor društva za faktoring je, kao minimum, dužan:
 - a) obvezati upravu društva da uredno i pravodobno podnosi prijedloge za donošenje programa za upravljanje kapitalom s politikama vezanim za kvantitetu i kvalitetu kapitala kojeg je društvo dužno osigurati i održavati;
 - b) donijeti program za upravljanje kapitalom društva za faktoring s politikama vezanim za kvantitetu i kvalitetu kapitala kojeg je društvo dužno osigurati i održavati;
 - c) utvrditi procedure za kreiranje i razvoj metoda za praćenje tekućih i planiranje budućih potreba društva za kapitalom, uključujući i zaštitne mjere za očuvanje kvalitete kapitala;
 - d) upravi društva odrediti minimalni sadržaj izvještaja i obvezu najmanje tromjesečnog izvještavanja o minimalnoj propisanoj visini kapitala, te osigurati sukladnost izvještaja o kapitalu s odredbama ove Odluke;
 - e) osigurati sva potrebna sredstva za ostvarivanje programa i politika društva za faktoring vezanih za pitanja kapitala društva, sukladno svojim općim aktima i ovoj Odluci;
 - f) odlučivati po prijedlozima i sagledavati izvješća uprave društva;
 - g) pratiti i najmanje jednom godišnje, u okviru donošenja godišnjeg plana poslovanja, razmatrati i, po potrebi, ažurirati periodični plan kapitala društva i
 - h) razmatrati i odlučivati po izvještajima, prijedlozima, zahtjevima i nalogima Agencije.

Članak 6.

Uprava društva je dužna:

- a) održavati kapital društva najmanje u visini utvrđenoj Zakonom, odnosno ovom Odlukom, statutom društva, programom i planom kapitala, politikama i procedurama donesenim od strane nadzornog odbora,
- b) utvrditi i nadzornom odboru podnositi na usvajanje prijedloge programa, politika i procedura vezanih za upravljanje kapitalom društva,
- c) provoditi program, politike i procedure vezane za upravljanje kapitalom društva,
- d) kontinuirano pratiti da li stanje i struktura kapitala društva osigurava zadovoljavanje minimalnih standarda iz Zakona i ove Odluke,
- e) u utvrđenim rokovima, ali najmanje sukladno izvještajnim zahtjevima utvrđenim ovom Odlukom, detaljno izvještavati nadzorni odbor društva o adekvatnoj visini kapitala društva,
- f) najmanje jednom godišnje, u okviru pripreme prijedloga godišnjeg plana poslovanja za nadzorni odbor, analizirati i, po potrebi, predlagati i dopunu periodičnog plana kapitala društva.

V. Izračun kapitala društva za faktoring

Članak 7.

- (1) Osnovu za izračun kapitala društva za faktoring čine knjigovodstveni podaci iz poslovnih knjiga društva koje se vode sukladno zakonskim i podzakonskim aktima, ovoj Odluci i aktima Agencije kojima se uređuje financijsko izvještavanje društava za faktoring.
- (2) Uputa s obrascem za izradu izvješća o izračunu kapitala društva za faktoring propisuje direktor Agencije.

VI. Način i rokovi izvješćivanja Agencije

Članak 8.

- (1) Društvo za faktoring izvješćuje Agenciju o kapitalu društva na način i u rokovima utvrđenim ovom Odlukom.
- (2) Izvješće iz stavka (1) ovoga članka, društvo za faktoring je dužno Agenciji dostaviti tromjesečno sa stanjem na zadnji dan kalendarskog tromjesečja, odnosno na zadnji dan kalendarske godine.
 - a) rok za dostavljanje kvartalnog izvješća je 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala,
 - b) rok za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljen na temelju preliminarnih podataka, je 31. siječanj tekuće godine,
 - c) rok za dostavljanje izvješća pripremljenog na temelju konačnih podataka za prethodnu godinu, je 5. ožujak tekuće godine.
- (3) Izvješće iz stavka (1) ovoga članka, društvo za faktoring dužno je dostavljati aplikacijama Agencije BA TEDIS, EXCOR i drugim i po standardima i rokovima koje propiše Agencija.
- (4) Iznimno u odnosu na rokove iz stavka (2) ovoga članka, Agencija može zahtijevati od društva za faktoring dostavljanje i drugih izvješća u roku kojega odredi Agencija.

Članak 9.

Društvo za faktoring je dužno izvještaj iz članka 8. ove Odluke za zadnji kvartal 2016. godine sa stanjem na dan 31. prosinca 2016., dostaviti Agenciji najkasnije do 5. ožujka 2017.

VII. Posebne nadzorne mjere Agencije u slučaju smanjenja kapitala društva za faktoring ispod propisanog minimuma

Članak 10.

U slučaju da ocijeni kako bi visina kapitala društva za faktoring mogla pasti ispod visine kapitala koja je manja od visine propisane Zakonom i ovom Odlukom, Agencija, kao posebne nadzorne mjere, može tom društvu za faktoring naložiti:

- a) da poveća kapital na razinu predviđenu zakonom,
- b) da poboljša strategije, politike i procese upravljanja rizicima,
- c) da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike povezane s poslovanjem društva,
- d) da donese mjere za dostizanje i održavanje potrebne visine kapitala.

Članak 11.

- (1) Mjere za dostizanje i održavanje potrebne visine kapitala iskazane kroz projekciju poslovanja za sljedeće tri godine:
 - a) za prvu godinu po tromjesečjima, a za
 - b) preostale dvije godine, godišnje.
- (2) Projekcije poslovanja iz ovoga članka, kao minimum, obuhvaćaju:
 - a) projekciju bilance stanja,
 - b) projekciju računa dobiti i gubitka i
 - c) projekciju izračuna kapitala društva za faktoring i skup pretpostavki na temelju kojih su projekcije izrađene.
- (3) Metodologiju za izradu i način dostave projekcije poslovanja iz stavka (2) ovoga članka propisuje direktor Agencije uputom i obrascima za projekcije poslovanja društva za faktoring.

VIII. Prijelazne i završne odredbe

Članak 12.

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

Broj: U.O.-86-4/16

Sarajevo, 30.08.2016.godine

Predsjednica Upravnog odbora

Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.