

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 39. stav (10) 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

BLIŽIH USLOVA I NAČINA IZDAVANJA ODOBRENJA ZA RAD DRUŠTVIMA ZA FAKTORING U DOMAĆEM FAKTORINGU

I. Uvodne odredbe

Član 1.

- (1) Ovom odlukom propisuju se bliži uslovi i način izdavanja odobrenja za obavljanje posla faktoringa u domaćem faktoringu (u daljem tekstu: odobrenje).
- (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. Sadržaj zahtjev za izdavanje odobrenja i potrebna dokumentacija

Član 2.

- (1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje posla faktoringa podnosi Agenciji za bankarstvo Federacije BiH (u daljem tekstu: Agencija) osnivač društva za faktoring ili lice koje on ovlasti (u daljem tekstu: ovlašteno lice).
- (2) Agencija rješenjem izdaje odobrenje za obavljanje poslova faktoringa pravnim licima na neodređeno vrijeme i ono nije prenosivo na drugo lice ili pravnog sljednika, a uslov je za upis u sudski registar. Svojestvo pravnog lica društvo za faktoring stiče upisom u sudski registar.
- (3) Odobrenje za rad neće se izdati onim društvima čiji osnivači imaju neizmirenih obveza na temelju poreza i doprinosa.

Član 3.

Zahtjev iz člana 2. ove odluke za izdavanje odobrenja obavezno sadrži:

- a) osnivački akt društva za faktoring, pod kojim se smatra odluka ili ugovor o osnivanju, te nacrt statuta društva za faktoring sačinjeni sukladno odgovarajućim odredbama Zakona i Zakona o privrednim društvima;
- b) podatke o osnivačima društva za faktoring i to:
 - 1) za osnivače - fizičko lice: fotokopija lične karte, odnosno fotokopija putne isprave za strane državljane, kao i dokaz - uvjerenje nadležnog tijela ne starije od tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva, da osnivač nije osuđen pravosnažnom presudom na kaznu zatvora dužu od šest mjeseci, da se protiv njega ne vodi krivični postupak i da mu nije izrečena mjera zabrane obavljanja profesije, djelatnosti ili dužnosti,

- 2) za osnivače – pravna lica koja su imaoi kvalifikovanog udjela: izvod iz sudskog registra, odnosno drugog odgovarajućeg javnog registra, ali ne starije od šest mjeseci od dana podnošenja zahtjeva, i revidirane finansijske izvještaje za posljednje dvije poslovne godine, a ako osnivač kao subjekt posluje kraće od dvije poslovne godine, tada je potrebno priložiti posljednji revidirani finansijski izvještaj,
- 3) za osnivače - strana pravna lica: fotokopija rješenja ili drugog akta o upisu osnivača u registar tijela koji je prema propisima zemlje sjedišta osnivača nadležan za vođenje registra privrednih subjekata, odnosno pravnih lica, ne starije od šest mjeseci od dana podnošenja zahtjeva,
- c) izjavu osnivača o nominalnom iznosu njihovih dionica, odnosno poslovnih udjela svakog osnivača i njihov udio u kapitalu društva za faktoring koje se osniva,
- d) izvod dioničara iz odgovarajućeg registra ako je osnivač dioničko društvo, odnosno spisak članova društva, ako je osnivač društvo s ograničenom odgovornošću,
- e) dokaz o osiguranim sredstvima za osnivanje društva i uplati osnovnog kapitala, koji ne može iznositi manje od 750.000,00 KM i u cijelosti se mora uplatiti u novcu,
- f) izjavu o porijeklu finansijskih sredstava iz tačke e) ovog člana,
- g) uvjerenje nadležnog poreznog tijela da nema neizmirenih poreznih obaveza i obaveza na osnovu doprinosa,
- h) poslovni plan za prve tri poslovne godine koji sadrži planirani bilans stanja i bilans uspjeha (račun dobiti i gubitka) te opis informacionog sistema,
- i) prijedlog članova uprave i sastav nadzornog odbora sa sljedećim dokumentima:
 - 1) fotokopija lične karte, odnosno fotokopija putne isprave za strane državljane,
 - 2) dokaz, odnosno uvjerenje nadležnog tijela, ne starije od tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva, da to lice nije osuđeno pravosnažnom presudom na kaznu zatvora dužu od šest meseci, da se protiv njega ne vodi krivični postupak i da mu nije izrečena mjera zabrane obavljanja profesije, djelatnosti ili dužnosti.

Član 4.

- (1) 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 prijevod na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji BiH.
- (2) Za istinitost podataka navedenih u zahtjevu za izdavanje odobrenja i vjerodostojnost dokumentacije iz člana 3. ove odluke odgovoran je podnosilac zahtjeva.
- (3) Osnivač društva za faktoring ili ovlašteno lice dužno je da svaku promjenu podataka iz člana 3. ove odluke i dokumentaciju o tome dostavi Agenciji odmah, a najkasnije u roku od deset dana od dana nastale promjene.

III. Odlučivanje Agencije po zahtjevu

Član 5.

Po prijemu zahtjeva za izdavanje odobrenja, Agencija provjerava da li zahtjev sadrži propisane podatke, je li dostavljena cjelovita dokumentacija iz člana 3. ove odluke i jesu li ispunjeni propisani uslovi za izdavanje odobrenja.

Član 6.

- (1) Agencija rješenjem odlučuje o zahtjevu iz člana 2. ove odluke u roku 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva, ukoliko je podnosilac zahtjeva prethodno dostavio Agenciji dokaz o izvršenoj uplati osnovnog novčanog kapitala.

- (2) U slučaju da uz zahtjev nisu dostavljeni svi potrebni dokumenti ili informacije, Agencija može tražiti od podnosioca zahtjeva dodatne dokumente ili informacije. Isti moraju biti podneseni u roku koji odredi Agencija. Ako traženi dokument ili informacija ne budu podneseni u određenom roku, Agencija će zahtjev odbaciti rješenjem kao nepotpun.

IV. Upis u registar privrednih društava i obaveza dostave rješenja o upisu

Član 7.

- (1) Osnivač društva za faktoring ili osoba koju on ovlasti dužna je zahtjev za upis društva za faktoring u registar privrednih subjekata podnijeti najkasnije u roku deset dana od dana dobijanja rješenja od Agencije kojim se društvu za faktoring izdaje odobrenje za obavljanje poslova faktoringa.
- (2) Osnivač društva za faktoring ili lice koje on ovlasti dužno je rješenje o upisu u registar privrednih subjekata dostaviti Agenciji u roku pet dana od dana zaprimanja rješenja o upisu u sudski registar.
- (3) Osnivač društva za faktoring ili lice koje on ovlasti dužna je svaku promjenu podataka iz člana 3. ove odluke dostaviti Agenciji odmah, a najkasnije u roku deset dana od dana nastale promjene.

V. Prijelazne i završne odredbe

Član 8.

Na pravna lica koja su osnovana, upisana u sudski registar i obavljaju poslove faktoringa prije stupanja na snagu Zakona, ne primjenjuju se odredbe ove odluke, već su dužni postupiti u skladu sa članom 104. Zakona.

Član 9.

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

Broj: U.O.-86-6/16

Sarajevo, 30.08.2016.godine

Predsjednica Upravnog odbora

Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.