

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 27. stav (4) 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

## **ODLUKU**

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

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

##### **Član 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 izvješćivanja Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljem tekstu: Agencija), kao i
  - c) dodatne zahtjeve za mjere i postupke u vezi s postupanjem društva za faktoring u uobičajenim i vanrednim 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 izdato od Agencije.
- (4) U smislu odredbi ove odluke pojedini pojmovi imaju značenja utvrđena u članu 2. Zakona o faktoringu (u daljem tekstu: Zakon).
- (5) Na pitanja vezana za primjenu ove odluke, a koja nisu regulisana ovom odlukom, primjenjuju se odredbe Zakona.

#### **II. Kapital društva za faktoring**

##### **Član 2.**

- (1) Kapital društva za faktoring čine sljedeći elementi kapitala:
  - a) Osnovni kapital;
  - b) Fond rezervi, u skladu s odredbama Zakona o privrednim društvima („Službene novine Federacije BiH“, broj 81/15); i
  - c) Ostali kapital.
- (2) Osnovni kapital može biti uložen u novcu i stvarima i pravima čija je vrijednost iskaziva u novcu i procijenjena od ovlaštenog procjenitelja.
- (3) Osnovni 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 osnovni kapital u stvarima i pravima ukupno ne mogu iznositi više od 25% iznosa osnovnog kapitala uplaćenog u novcu.

- (5) Osnovnim kapitalom uplaćenim u novcu se smatra i povećanje osnovnog kapitala iz:
- (1) dijela dobiti nakon usvajanja godišnjeg finansijskog izvještaja potvrđenog s izvještajem nezavisne eksterne revizije i nakon izvršenog obaveznog izdvajanja u fond rezervi, i
  - (2) fonda rezervi u iznosu iznad obavezne visine fonda rezervi utvrđene odredbama Zakona o privrednim društvima.
- (6) Ostali kapital čine sljedeći elementi:
- a) zadržana dobit iz prethodnih godina u skladu s odlukama Skupštine društva za faktoring o usvajanju godišnjih finansijskih izvještaja potvrđenih sa izvještajima nezavisne eksterne revizije i nakon izvršenih obaveznih izdvajanja u fond rezervi (+);
  - b) sredstva fonda rezervi u iznosu iznad obavezne visine utvrđene odredbama Zakona o privrednim 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 sa izvještajima nezavisne eksterne revizije (-);
    - gubitak tekuće godine (-);
    - negativne revalorizacione rezerve (-).
- (7) Društvo za faktoring mora osigurati da visina kapitala na dan sastavljanja i prezentiranja finansijskih izvještaja bude u visini koja nije manja od iznosa kapitala iz stava (3) ovog člana.
- (8) Društvo za faktoring mora kontinuirano održavati visinu osnovnog kapitala najmanje u iznosu koji nije manji od iznosa osnovnog kapitala iz stava (3) ovog člana, odnosno drugog propisanog iznosa, koji god da je veći.

### **Član 3.**

Uplaćenim osnovnim kapitalom se ne može smatrati kapital koji je finansiran 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**

### **Član 4.**

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

- b) planove i mjere postupanja za sprečavanje, 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, obimu i složenosti poslovanja društva za faktoring.

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

##### **Član 5.**

- (1) Skupština i nadzorni odbor društva za faktoring su, u skladu s 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) obavezati upravu društva da uredno i pravovremeno podnosi prijedloge za donošenje programa za upravljanje kapitalom s politikama vezanim za kvantitet i kvalitet kapitala kojeg je društvo dužno osigurati i održavati;
  - b) donijeti program za upravljanje kapitalom društva za faktoring s politikama vezanim za kvantitet i kvalitet 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 kvaliteta kapitala;
  - d) upravi društva odrediti minimalni sadržaj izvještaja i obavezu 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, u skladu sa svojim općim aktima i ovom odlukom;
  - f) odlučivati po prijedlozima i sagledavati izvještaje 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.

##### **Član 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 u skladu sa 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**

### **Član 7.**

- (1) Osnovu za izračun kapitala društva za faktoring čine knjigovodstveni podaci iz poslovnih knjiga društva koje se vode u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima, ovom Odlukom i aktima Agencije kojima se uređuje financijsko izvještavanje društava za faktoring.
- (2) Uputstvo s obrascem za izradu izvještaja o izračunu kapitala društva za faktoring propisuje direktor Agencije.

## **VI. Način i rokovi izvještavanja Agencije**

### **Član 8.**

- (1) Društvo za faktoring izvještava Agenciju o kapitalu društva na način i u rokovima utvrđenim ovom Odlukom.
- (2) Izvještaj iz stava (1) ovog člana, 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 izvještaja je 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala,
  - b) rok za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljen na osnovu preliminarnih podataka, je 31. januar tekuće godine,
  - c) rok za dostavljanje izvještaja pripremljenog na osnovu konačnih podataka za prethodnu godinu, je 5. mart tekuće godine.
- (3) Izvještaj iz stava (1) ovog člana, društvo za faktoring dužno je dostavljati aplikacijama Agencije BA TEDIS, EXCOR i drugim i po standardima i rokovima koje propiše Agencija.
- (4) Izuzetno u odnosu na rokove iz stava (2) ovog člana, Agencija može zahtijevati od društva za faktoring dostavljanje i drugih izvještaja u roku kojega odredi Agencija.

### **Član 9.**

Društvo za faktoring je dužno, izvještaj iz člana 8. ove odluke za zadnji kvartal 2016. godine sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine, dostaviti Agenciji najkasnije do 5. marta 2017. godine.

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

### **Član 10.**

U slučaju da ocijeni da 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 nivo predviđen zakonom,
- b) da poboljša strategije, politike i procese upravljanja rizicima,
- c) da u daljem poslovanju smanjuje rizike povezane s poslovanjem društva,
- d) da donese mjere za dostizanje i održavanje potrebne visine kapitala.

### **Član 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 člana, kao minimum, obuhvataju:
  - a) projekciju bilansa stanja,
  - b) projekciju bilansa uspjeha i
  - c) projekciju izračuna kapitala društva za faktoring i skup pretpostavki na osnovu kojih su projekcije izrađene.
- (3) Metodologiju za izradu i način dostave projekcije poslovanja iz stava (2) ovog člana propisuje direktor Agencije uputstvom i obrascima za projekcije poslovanja društva za faktoring.

### **VIII. Prijelazne i završne odredbe**

#### **Član 12.**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja 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.**