

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 26. stav (8) 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
USLOVA I NAČINA OBAVLJANJA DJELATNOSTI
DRUŠTAVA ZA FAKTORING

Uvodne odredbe

Član 1.

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

Pružalac usluga faktoringa

Član 2.

- (1) Faktoring poslove može obavljati privredno društvo organizovano kao dioničko društvo (d.d.) ili društvo s ograničenom odgovornošću (d.o.o.) sa sjedištem u Federaciji BiH, pod uslovom da za obavljanje poslova faktoringa ima odobrenje izdato 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 regulišu poslovanje banaka u Federaciji BiH.
- (3) Faktoring poslovima u Federaciji BiH se može baviti i strana banka i strano pravno lice, ali isključivo u inostranom dvofaktorskom sistemu, koji imaju važeće odobrenje za obavljanje poslova faktoringa nadležnog organa matične zemlje.

Član 3.

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

Djelatnost društava za faktoring

Član 4.

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

Član 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 lica koja obavljaju samostalne djelatnosti,
 - b) osiguranje tražbina,
 - c) diskont računa,
 - d) eskont (otkup) mjenica,
 - e) ustupanje mjenične tražbine,
 - f) izdavanja garancija i drugih jemstava, kao i
 - g) prodaja pokretne i nepokretne imovine uzetih kao kolaterala na osnovu poslova faktoringa i slično.
- (2) Vrijednost potraživanja po poslovima iz stava (1) ovog člana iskaznih prije umanjenja za utvrđena rezervisanja za pokriće rizika ne smije prelaziti 25% vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa prije umanjenja za utvrđena rezervisanja 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 regulisana struktura i sadržaj finansijskih i ostalih izvještaja.

Posebne odredbe o eskontu (otkupu) mjenica

Član 6.

- (1) Društvo za faktoring može vršiti eskont (otkup) samo onih mjenica koje su izdate kao sredstvo podmirenja tražbine nastale iz osnova isporuke roba i pružanja usluga u zemlji ili inostranstvu.
- (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

Član 7.

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

- b) otkup dospjelih nenaplaćenih tražbina ili otkup rizika i koristi tih tražbina nastalih na osnovu onih finansijskih usluga koje imaju osnovno obilježje i svrhu finansiranja, a obavljaju ih i drugi subjekti na osnovu 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 privrednim društvima.

Upravljanje rizikom

Član 8.

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

Član 9.

Društvo za faktoring kao minimum mora imati i održavati:

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

Sprečavanje pranja novca

Član 10.

Društvo za faktoring je u svome poslovanju obavezno:

- a) provoditi mjere i radnje utvrđene u skladu s propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, te
- b) imati razrađene politike i procedure za otkrivanje i sprečavanje 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.

Član 11.

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

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

- (2) Ukoliko je druga ugovorna strana inostrani uvozni faktor iz države koja ne primjenjuje standarde u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koji su na nivou standarda Evropske unije ili šire, ili u državi u kojoj posluje nije dužna da poduzima radnje i mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, to jest nije obveznik po zakonu te države koji reguliše 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

Član 12.

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

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

Predsjednica Upravnog odbora

Sarajevo, 30.08.2016.godine

Rajka Topčić, dipl. oec., s.r.