BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
VLADA

БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
ФЕДЕРАЦИЈА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
ВЛАДА

BOSNIA AND HERZEGOVINA
FEDERATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA
GOVERNMENT

Broj: 03-02-1075/2026
Sarajevo, 21.10.2026. godine

PARLAMENT FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE

- Zastupnički dom -

- Dom naroda -

Poštovani,

Sukladno članku IV.B.3.7.c) (III) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, a u vezi sa čl. 163., 164. i 165. Poslovnika Zastupničkog doma Parlamenta Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH", br. 69/07, 2/08, 26/20 i 13/24) i sa čl. 155., 156. i 157. Poslovnika o radu Doma naroda Parlamenta Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH", br. 27/03, 21/09, 24/20 i 60/24), radi razmatranja i prihvatanja, dostavljam Vam **NACRT ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O FAKTORINGU,** koji je utvrdila Vlada Federacije Bosne i Hercegovine na 72. sjednici, održanoj 20.10.2026. godine.

Nacrt zakona se dostavlja na službenim jezicima i pismima Federacije Bosne i Hercegovine u printanoj i elektronskoj formi (CD).

S poštovanjem,

BOSNA I HERCEGOVINA - FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE * VLADA * 1 Sarajevo

PREMIJER
Nermin Nikšić

Privitak:
- Nacrt zakona na hrvatskom jeziku (CD)
- Tekst odredbi Zakona koje se mijenjaju i dopunjuju
- Obrazac broj 1
- Obrazac broj 2
- Obrazac IFP NE
- Zakon o faktoringu (Službene novine Federacije BiH, br. 14/16 i 74/20)

Co: Federalno ministarstvo financija -
Federalno ministarstvo finansija
gosp. Toni Kraljević, ministar

Adresa: Hamdije Čemerlića 2, 71000 Sarajevo
Tel.: +387 33 66 44 49, Fax.: +387 33 21 24 11, +387 33 66 72 69
www.fbihvlada.gov.ba
e-mail: sekretar@fbihvlada.gov.ba

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
VLADA

NACRT

ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O FAKTORINGU

Sarajevo, listopad 2026. godine

ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O FAKTORINGU

Članak 1.

U Zakonu o faktoringu („Službene novine Federacije BiH", br. 14/16 i 74/20) u članku 2. stavak (1) mijenja se i glasi:

„(1) Faktoring je pravni posao u kojem pružatelj usluge faktoringa kupuje predmete faktoringa s pravom ili bez prava na regres, a na temelju i sukladno s ugovorom o faktoringu sklopljenim s prodavateljem i/ili kupcem.".

Stavak (2) mijenja se i glasi:

„(2) Kratkoročna novčana tražbina je tražbina koja dospijeva na naplatu u roku do 360 dana od dana prodaje robe, odnosno pružene usluge, s tim da se rokovi dospijeća tražbine mogu mijenjati isključivo uz suglasnost prodavatelja, kupca i pružatelja usluge faktoringa i pod uvjetom da tražbina s izmijenjenim rokom dospijeća dospijeva na naplatu najkasnije u roku do 360 dana od dana prodaje robe, odnosno pružene usluge.".

U stavku (3) riječi: „ugovora o prodaji roba ili pružanja usluga" zamjenjuju se riječima: „pravnog posla prodaje roba ili pružanja usluga".

U stavku (12) iza riječi: „usluga faktoringa" dodaje se zarez i riječi: „odnosno faktor".

Članak 2.

Članak 3. mijenja se i glasi:

„Članak 3.
(Primjena propisa)

Na pitanja koja nisu uređena ovim zakonom primjenjuju se odredbe propisa kojim se uređuju obvezni odnosi, kao i propisa kojim se uređuju gospodarska društva, financijsko poslovanje, sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i drugih propisa koje su društva za faktoring dužna primjenjivati.".

Članak 3.

U članku 5. stavku (1) točka f) riječi: „koja ne može biti veća od 2% nominalnog iznosa otkupljene tražbine" zamjenjuju se riječima: „iz članka 2. stavka (8) ovoga zakona".

U stavku (2) riječi: „koja, zavisno od iznosa računa, ne može biti veća od 50 KM po svakom računu" zamjenjuju se riječima: „iz članka 2. stavka (9) ovoga zakona koja mora biti razumna i sukladna sa stvarnim troškovima".

Iza stavka (4) dodaje se novi stavak (5) koji glasi:

„(5) Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) može detaljnije propisati potrebnu dokumentaciju za provođenje poslova faktoringa.“.

Članak 4.

U članku 14. stavku (1) riječi: „iz osnove ugovora o prodaji robe ili pružanih usluga“ brišu se.

Članak 5.

U članku 15. stavak (2) riječi: „nastale iz osnove ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga u proizvodnji, trgovini i uslugama kao i tražbina nastala na temelju izvođenja investicijskih radova i izvoza proizvoda i pruženih usluga,“ brišu se.

Članak 6.

U članku 16. stavku (1) točka j) iza riječi „ugovora“ dodaju se riječi: „i vrijeme trajanja ugovora“.

Iza stavka (1) dodaje se novi stavak (2) koji glasi:

„(2) Ugovor o faktoringu može sadržavati jedan ili više predmeta faktoringa.“.

U stavku (2) koji postaje stavak (3) riječi: „za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija)“ brišu se.

Članak 7.

U članku 18. stavku (1) riječi: „ugovora s kupcem i primljenom narudžbom” zamjenjuju se riječima: „pravnog posla prodaje roba ili pružanja usluga“.

U stavku (3) riječ „i“ zamjenjuje se riječju „pripadajuću“, a riječi: „stavak (3)“ zamjenjuju se riječima: „st. (3) i (5)“.

U stavku (5) riječi: „faktora ukoliko je to ugovorom predviđeno ili ukoliko se ne radi o skrivenom faktoringu“ zamjenjuju se riječima: „faktora, osim kada se radi o skrivenom faktoringu ili kada je kupac potpisnik ugovora o faktoringu“.

Iza stavka (6) dodaje se novi stavak (7) koji glasi:

„(7) Predmet faktoringa u smislu prijenosa tražbine može se dokazivati računom ili drugom ispravom prema kojoj isporučitelj robe ili usluge, odnosno osoba kojoj on naloži, obračunava isporučenu robu ili usluge bez obzira na to kako se ta isprava, bilo u obliku pisanog dokumenta ili elektroničkog zapisa sukladno odgovarajućim propisima, naziva u poslovnom prometu.“.

Članak 8.

U članku 19. stavak (1) iza riječi: „o istom" dodaju se riječi: „osim u slučajevima iz članka 11. stavak (2) ovoga zakona".

Članak 9.

U članku 25. stavak (1) iza riječi „Federaciji" dodaju se riječi: „Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija)".

U stavku (4) iza riječi „Federaciji" dodaju se riječi: „kao i Razvojna banka Federacije, sukladno propisu kojim se uređuje osnivanje, djelatnost, poslovanje, organizacija i nadzor Razvojne banke Federacije, uz prethodno pribavljenu dozvolu Agencije". Iza riječi: „Na banke" dodaju se riječi: „i Razvojnu banku Federacije".

Članak 10.

U članku 27. stavku (1) broj „750 000,00" zamjenjuju se brojem „250 000,00".

Članak 11.

Iza članka 39. dodaju se novi čl. 39a. i 39b. koji glase:

„39a.
(Osnivanje poslovne jedinice u Federaciji gospodarskog društva sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, a izvan Federacije)

(1) Gospodarsko društvo sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, a izvan Federacije koje ima dozvolu od organa nadležnog za nadzor djelatnosti faktoringa može poslovati u Federaciji isključivo putem poslovne jedinice.

(2) Gospodarsko društvo iz stavka (1) ovoga članka koje namjerava obavljati djelatnost faktoringa putem poslovne jedinice u Federaciji dužno je podnijeti zahtjev Agenciji.

(3) Uz zahtjev iz stavka (2) ovoga članka podnosi se:

a) dokaz o registraciji gospodarskog društva kod nadležnog organa,
b) dozvolu, odobrenje ili drugi akt organa nadležnog za nadzor djelatnosti faktoringa, kojim se potvrđuje ispunjenost uvjeta za preuzimanje obveza koje nastanu u poslovanju poslovne jedinice u Federaciji,
c) odluku nadležnog organa gospodarskog društva o osnivanju poslovne jedinice u Federaciji, koja sadrži: naziv, adresu i djelatnost poslovne jedinice i osobno ime zastupnika s opsegom ovlaštenja,
d) plan poslovanja poslovne jedinice za prve tri godine poslovanja,
e) drugu dokumentaciju, sukladno s propisom Agencije.

(4) Poslovna jedinica iz stavka (1) ovoga članka može početi sa obavljanjem djelatnosti faktoringa u Federaciji po dobivanju suglasnosti Agencije i upisa u evidenciju Agencije iz članka 43. ovoga zakona.

(5) Poslovna jedinica osniva se i posluje sukladno s ovim zakonom i propisima kojima se uređuje poslovanje gospodarskih društava.

(6) Sve poslovne jedinice koje je društvo za faktoring iz stavka (1) ovoga članka osnovalo u Federaciji smatraju se jednom poslovnom jedinicom u smislu izvještavanja i praćenja od strane Agencije i drugih nadležnih organa.

(7) Agencija donosi akt kojim propisuje dokumentaciju iz stavka (3) ovoga članka, kao i vrstu podataka, rokove i način na koji poslovne jedinice iz ovoga članka izvještavaju Agenciju.

39b.
(Osnivanje poslovne jedinice izvan Federacije)

(1) Društvo za faktoring koje namjerava obavljati djelatnost faktoringa putem poslovne jedinice izvan Federacije dužno je pribaviti suglasnost Agencije.

(2) Agencija donosi akt kojim propisuje uvjete i dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenost uvjeta za dobivanje suglasnosti za obavljanje djelatnosti faktoringa putem poslovne jedinice izvan Federacije.".

Članak 12.

U članku 43. stavak (1) mijenja se i glasi:

"(1) Agencija vodi registar o izdanim i oduzetim odobrenjima za obavljanje poslova faktoringa od strane društava za faktoring sa sjedištem u Federaciji i poslovnih jedinica iz članka 39a. ovoga zakona.".

U stavku (2) riječ „Evidencija" zamjenjuje se riječju „Registar".

Iza stavka (2) dodaju se novi st. (3), (4) i (5) koji glase:

(3) Pored podataka iz stavka (2) ovoga članka, registar obavezno sadrži i podatke o adresama poslovnih jedinica i osobama ovlaštenim za njihovo zastupanje.

(4) Registar je javan i podaci se objavljuju na internetskoj stranici Agencije uz obavezno ažuriranje bez odlaganja.

(5) Agencija donosi akt kojim detaljnije uređuje uvjete, sadržaj i način vođenja registra, kao i način upravljanja podacima iz registra.".

Članak 13.

U članku 45. iza stavka (2) dodaje se novi stavak (3) koji glasi:

„(3) Skupština odlučuje o pitanjima iz svoje nadležnosti sukladno s propisom o gospodarskim društvima, te o drugim pitanjima propisanim ovim zakonom i statutom društva za faktoring."

Članak 14.

U članku 46. iza stavka (3) dodaje se novi stavak (4) koji glasi:

„(4) Najmanje jedan član nadzornog odbora aktivno poznaje jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u Bosni i Hercegovini (u daljnjem tekstu: BiH) i ima prebivalište na teritoriju BiH.".

Članak 15.

U članku 47. stavku (2) riječi: „relevantno iskustvo stečeno u rukovođenju poslovima ili u poslovima nadzora nad vođenjem poslova društva za faktoring ili drugog gospodarskog društva usporedive djelatnosti s poslovima iz djelatnosti društva za faktoring" zamjenjuju se riječima: "najmanje dvije godine iskustva na poslovima faktoringa, odnosno najmanje tri godine iskustva na poslovima u drugim financijskim institucijama".

Članak 16.

U članku 50. iza stavka (5) dodaje se novi stavak (6) koji glasi:

„(6) Najmanje jedan član uprave društva za faktoring aktivno poznaje jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i ima prebivalište na teritoriju BiH.".

Članak 17.

Članak 57. mijenja se i glasi:

„Članak 57.
(Odbor za reviziju)

(1) Odbor za reviziju društva za faktoring čine najmanje tri člana, koje bira i razrješava skupština na razdoblje od četiri godine uz mogućnost imenovanja na dva uzastopna mandata. Osnivačkim aktom i statutom društva za faktoring može se odrediti i veći broj članova odbora za reviziju, pri čemu ukupan broj članova mora biti neparan.

(2) Članovi odbora za reviziju održavaju sastanke najmanje jednom u tri mjeseca, a po potrebi i češće, u pravilu u sjedištu društva za faktoring.

(3) Članovi odbora za reviziju mogu biti osobe koje imaju stručna znanja i iskustva iz oblasti financija, revizije i računovodstva, pri čemu predsjednik i član odbora za reviziju ne može biti član nadzornog odbora i uprave, zaposlen niti imati izravni ili neizravni financijski interes u tom društvu za faktoring, a izuzev naknade po osnovi te funkcije. Najmanje jedan član odbora za reviziju mora biti osoba koja ima profesionalno zvanje ovlaštenog revizora sukladno propisu kojim se uređuje računovodstvo i revizija i znanje jednog od službenih jezika koji su u upotrebi u BiH.

(4) Članovi odbora za reviziju mogu biti osobe koje su članovi nadzornog odbora i uprave unutar grupe kojoj pripada društvo za faktoring, ukoliko ispunjavaju uvjete iz stavka (3) ovoga članka.

(5) Odbor za reviziju dužan je, kada ocijeni da društvo za faktoring posluje suprotno ovom zakonu ili drugom propisu, statutu ili drugom aktu društva za faktoring, nadzornom odboru društva za faktoring dati preporuke za otklanjanje uočenih nezakonitosti i nepravilnosti, kao i zahtijevati sazivanje izvanredne sjednice skupštine društva za faktoring u slučaju da ustanovljene nezakonitosti i nepravilnosti mogu imati teže posljedice na poslovanje društva za faktoring .".

Članak 18.

U članku 60. stavak (1) tačka a) zarez i riječi: „nastalu na temelju ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga" brišu se.

Članak 19.

U članku 62. stavak (1) riječi: „i ugovora o prodaji robe" brišu se.

Članak 20.

U članku 63. stavak (1) riječi: „stavak (3)" zamjenjuju se riječima: „st. (3) i (5)".

Članak 21.

U članku 68. stavak (4) riječi: „stavak (3)" zamjenjuju se riječima: „st. (3) i (5)".

Članak 22.

U članku 69. stavak (3) mijenja se i glasi:

„(3) Reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva za faktoring može obavljati isto društvo za reviziju u kontinuitetu, a najduže u razdoblju utvrđenom propisom kojim se uređuje računovodstvo i revizija.".

Članak 23.

U članku 71. iza stavka (2) dodaje se novi stavak (3) koji glasi:

„(3) Agencija naplaćuje naknade za izdavanje odobrenja sukladno s ovim zakonom, za obavljanje nadzora društava za faktoring i za obavljanje drugih poslova iz djelokruga Agencije, čija se visina i način plaćanja uređuju propisom Agencije.".

Članak 24.

Iza članka 97. dodaju se novi čl. 97a. i 97b. koji glase:

„97a.
(Žalbeni postupak)

(1) Protiv prvostupanjskih akata Agencije može se izjaviti žalba drugostupanjskoj komisiji Agencije.

(2) Postupak po žalbi provodi se sukladno s propisom kojim se regulira rad Agencije i provedbenim aktima Agencije.

97b.
(Registar faktoringa)

Vlada Federacije Bosne i Hercegovine može putem Finacijsko-informatičke agencije, radi povećanja pravne sigurnosti, razvoja tržišta faktoringa, povećanja likvidnosti gospodarstva te digitalizacije financijskih usluga, uspostaviti elektronički registar predmeta faktoringa i elektroničku platformu za njihovu evidenciju i razmjenu te propisati način njihovog vođenja i korištenja.".

Članak 25.

U članku 98. stavku (1) u točki o) točka na kraju zamjenjuje se zarezom i dodaje se nova točka p) koja glasi:

„p) ne postupa sukladno s odredbama članka 97. ovoga zakona.".

Članak 26.

Članak 99. mijenja se i glasi:

„Članak 99.
(Lakši prekršaji društva za faktoring)

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 KM do 25.000,00 KM bit će kažnjeno za prekršaj društvo za faktoring ako:
a) ugovor o faktoringu nije sastavljen sukladno s odredbama članka 16. ovoga zakona,
b) o saznanju stjecanja i otuđenja kvalificiranog udjela u društvu za faktoring ne obavijesti Agenciju sukladno odredbi članka 31. ovoga zakona,
c) prilikom imenovanja članova nadzornog odbora postupi suprotno odredbama članka 46. ovoga zakona,
d) prilikom imenovanja članova nadzornog odbora postupi suprotno odredbama članka 47. ovoga zakona,
e) prilikom imenovanja članova uprave postupi suprotno odredbama čl. 50. i 51. ovoga zakona,
f) ne osigura podnošenje zahtjeva za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave donošenjem odluke ili izdavanjem suglasnosti sukladno s odredbom članka 52. stavka (2) ovoga zakona,
g) ne postupi sukladno s odredbom članka 52. stavka (7) ovoga zakona
h) prilikom imenovanja odbora za reviziju postupi suprotno odredbama članka 57. ovoga zakona,

i) ne obavijesti Agenciju o izabranom revizorskom društvu sukladno s odredbom članka 69. stavka (8) ovoga zakona,
j) ne obavijesti Agenciju sukladno s odredbama članka 70. ovoga zakona,
k) ne postupi sukladno s odredbama članka 104. st. (1), (3) i (4) ovoga zakona.

(2) Novčanom kaznom od 10.000,00 KM do 25.000,00 KM bit će kažnjeno za prekršaj gospodarsko društvo sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, a izvan Federacije ako osnuje poslovnu jedinicu u Federaciji suprotno odredbama članka 39a. stavka (4) ovoga zakona.

(3) Odgovorna osoba u društvu bit će kažnjena za prekršaje iz st. (1) i (2) ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 KM do 5.000,00 KM.".

Članak 27.

Iza članka 103. dodaje se novi članak 103a. koji glasi:

„Članak 103a.
(Donošenje propisa Agencije)

Agencija će posebne propise sukladno s ovim zakonom donijeti u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga zakona.".

Članak 28.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH".

O B R A Z L O Ž E NJ E
NACRTA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O FAKTORINGU

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o faktoringu sadržana je u članku III. 1. točka c) koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članku IV. A. 20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija), prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije donošenje propisa o financijama i financijskim institucijama Federacije i fiskalna politika Federacije, a Parlament Federacije, uz ostale ovlasti predviđene Ustavom odgovoran je za donošenje zakona o obavljanju dužnosti federalne vlasti.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

II.1. Identifikacija i definicija problema

Razlozi za donošenje izmjena i dopuna Zakona o faktoringu ("Službene novine Federacije BiH", br. 14/16 i 74/20, u daljnjem tekstu: Zakon), sadržani su u potrebi usklađivanja sa Zakonom o financijskom poslovanju ("Službene novine Federacije BiH", broj: 48/16), kao i potrebi za dodatnim pojašnjenjem određenih odredbi Zakona. Trenutno važeći zakon nije ostvario očekivane rezultate u pogledu razvoja tržišta faktoringa u Federaciji. Analizom pojedinačnih odredbi Zakona identificirane su određene regulatorne prepreke koje otežavaju ulazak novih sudionika, smanjuju broj korisnika ovog instrumenta kratkoročnog financiranja i ograničavaju dostupnost faktoring usluga gospodarskim subjektima koji se susreću sa problemom otežanog pristupa financiranju i posljedično sa problemima likvidnosti. Faktoring kao instrument financiranja treba da doprinosi jačanju likvidnosti posebno malih i srednjih poduzeća, smanjenju rizika i unaprijeđenju poslovnog okruženja u Federaciji. Nažalost, danas se faktoring tržište u Federaciji obavlja samo kroz bankarski sektor, što pokazuje da važeće zakonsko rješenje nije u potpunosti stvorilo preduvjete za razvoj samostalnog tržišta faktoringa.

Uspješan razvoj tržišta faktoringa uveliko ovisi o institucionalnom okviru, koji uključuje zakonodavstvo i regulatornu infrastrukturu. Jedan od ključnih indikatora razvijenosti faktoring tržišta jest omjer faktoring prometa u bruto domaćem proizvodu, koji daje objektivan uvid u tržišnu razvijenost. Prema dostupnim informacijama na dan 31. prosinca 2024., ovaj indikator u Europskoj uniji iznosi 11,6 %, dok u Federaciji iznosi svega 0,4 %, što je čak 29 puta manje od prosjeka EU. Jedan od glavnih razloga slabe razvijenosti faktoring tržišta u Federaciji leži u zakonskoj regulativi u smislu značajnog ograničenja primjene ovog financijskog proizvoda. Dakle, nužno je dodatno uskladiti odredbe Zakona sa Zakonom o financijskom poslovanju u smislu rokova čime će se omogućiti neometano poslovanje. Razvoj faktoringa na financijskom tržištu Federacije konkretno ograničavaju i odredbe Zakona kojima se utvrđuje maksimalni rok dospijeća za naplatu tražbine. Pojam kratkoročne novčane tražbine, kako je dan u Zakonu, u praksi se pokazao kao ograničavajući, naročito u situacijama gdje gospodarski subjekti imaju potrebu ugovarati duže rokove ispunjenja obveza.

Ograničenje razvoja faktoringa na tržištu leži i u nemogućnosti otkupa tražbine na temelju računa za isporučenu robu i izvršene usluge, budući da je u Zakonu definirano da je osnova za nastanak tražbine ugovor o prodaji roba ili pružanje usluga u zemlji ili inozemstvu.

Odredba Zakona kojom se utvrđuje da temeljni kapital društva za faktoring ne može iznositi manje od 750.000 KM, te da se u cijelosti mora uplatiti u novcu, predstavlja također jednu od barijera za razvoj nebankarskog faktoringa u Federaciji. Ovako visoko postavljenim zahtjevom za iznos temeljnog kapitala faktoring društva otežana je mogućnost osnivanja malih i srednjih faktoring društava, čime se ograničava ponuda usluga isključivo na bankarske grupacije.

Analizom Zakona utvrđeno je da određene odredbe zahtijevaju dodatno normativno preciziranje i usklađivanje, te potrebu za jasnije definiranje pojma faktoringa i uklanjanje uočenih pravnih praznina i nedorečenosti koje u praksi stvaraju izazove u primjeni Zakona.

Tako je utvrđena potreba da se uredi osnivanje poslovne jedinice u Federaciji gospodarskog društva sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, a izvan Federacije, kao i osnivanje poslovne jedinice izvan Federacije. S tim u vezi, potrebno je jasnije propisati sadržaj i vođenje registra koji vodi Agencija za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: Agencija), s ciljem povećanja transparentnosti.

Pored toga, neophodno je jasnije propisati nadležnosti i uvjete za upravu društava za faktoring, konkretno skupštine, nadzornog odbora i uprave.

S obzirom da je Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH utvrđeno da, između ostalog, društva za faktoring moraju imati Odbor za reviziju neophodno je da se u Zakon uvedu odredbe koje definiraju način imenovanja, uvjete za člana odbora za reviziju kao i nadležnost odbora za reviziju.

Također, evidentno je da će u narednom periodu u slučaju daljnjeg razvoja tržišta faktoringa biti potrebno osigurati jedinstveni pristup različitim registrima, a prvenstveno razvoju elektroničkih registara potencijalnih predmeta faktoringa kao i elektroničke platforme kako bi se na adekvatan način odgovorilo na potrebe tržišta.

Također je potrebno urediti odredbe koje se tiču žalbenog postupka na način da protiv prvostupanjskih akata Agencije odlučuje drugostupanjska komisija.

II.2. Ciljevi koji se namjeravaju postići donošenjem Zakona

Opći cilj donošenja ovoga zakona je veća pravna sigurnost i razvoj faktoring tržišta.

Rok za ostvarenje ovog cilja je 31.12.2027. godine.

Posebni ciljevi ovoga zakona su:

- usklađivanje s propisima o financijskom poslovanju i računovodstvu i reviziji;
- stvaranje uvjeta za razvoj financijskog tržišta Federacije BiH.

Rok za ispunjenje ovog cilja je 31.12.2027. godine.

Predloženim Zakonom će se stvoriti pravne pretpostavke kojima će se dodatno osigurati ispunjenje operativnih ciljeva i to:

- poticanje osnivanja faktoring društava;
- održanje likvidnosti i smanjenje zaduženosti gospodarskih subjekata.

Rok za ispunjenje operativnih ciljeva je 31.12.2029. godine.

II.3. Alternativna rješenja - identifikacija opcija

Opcija 1: Ne poduzimati ništa

Koristi: Nema koristi, cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Troškovi: Ova opcija nema značajan utjecaj na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Opcija 2: (nenormativno rješenje)

Koristi: Cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem, odnosno donošenjem administrativno-stručnih mjera regulatora bez donošenja novoga zakona. Ova opcija nema značajan utjecaj na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Troškovi: Ova opcija nema značajan utjecaj na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Opcija 3: (normativno rješenje)

Koristi: Normativno rješenje bit će izvršeno kroz izmjene i dopune Zakona o faktoringu.

Troškovi: Ova opcija može imati utjecaj na područje gospodarstva u smislu razvoja faktoring tržišta i povećanja likvidnosti gospodarskih subjekata, dok na područje socijalne skrbi i područje zaštite okoliša nema značajne utjecaje.

Opcija 4: (normativno rješenje)

Koristi: Drugo normativno rješenje, odnosno donošenje novoga Zakona o faktoringu, trenutno nije opravdano budući da se radi o manjem opsegu izmjena i dopuna Zakona. Ova opcija nema značajan utjecaj na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

Troškovi: Ova opcija nema značajan utjecaj na područje socijalne skrbi, područje zaštite okoliša i gospodarstvo.

II.4 KONZULTACIJE

Federalno ministarstvo financija je obavilo konzultacije s Agencijom za bankarstvo Federacije BiH i Udrugom banaka BiH, te je objavilo tekst Zakona na svojoj internetskoj stranici. Osim toga, elektroničkim putem je od Agencije i Udruge banaka BiH zatraženo dostavljanje primjedbi na Zakon o faktoringu, s obzirom da Agencija ima nadzornu funkciju u smislu ovoga zakona, a Udruga banaka BiH predstavlja drugu zainteresiranu stranu imajući u vidu činjenicu da trenutno jedino pojedine banke obavljaju poslove faktoringa. Najveći broj pristiglih komentara zaprimljen je od strane Agencije. Pristigli komentari su pomno analizirani te su svi prijedlozi i stručne sugestije ugrađene u tekst Zakona.

III. USKLAĐENOST S PROPISIMA EUROPSKE UNIJE

Nisu identificirani propisi Europske unije vezani za ovu oblast.

IV. OBRAZLOŽENJE POJEDINIH ODREDBI

Člankom 1. se jasnije definira pojam faktoringa, mijenja se pojmovno određenje kratkoročne novčane tražbine, koja umjesto dosadašnjih 180 dana dospijeva na naplatu u roku 360 dana, te se utvrđuje mogućnost promjene roka plaćanja uz suglasnost svih subjekata faktoringa.
Člankom 2. uređuje se primjena propisa u vezi s pitanjima koja nisu uređena ovim zakonom.
Člankom 3. uređuje se visina naknade kao elementa faktoringa, kao i visina administrativne naknade, ukoliko je ista predviđena.
Čl. 4. i 5. Predloženim izmjenama čl. 14. i 15. važećeg Zakona briše se odredba po kojoj je osnova za nastanak tražbine ugovor o prodaji roba ili pružanja usluga, te predmet faktoringa postaje osnova za otkup tražbine, odnosno računa za isporučenu robu i izvršene usluge.
Člankom 6. dopunjavaju se odredbe postojećeg članka 16. s ciljem preciznijeg određivanja istih.
Članak 7. propisuje načine za dokazivanje predmeta faktoringa u smislu prijenosa tražbine. Također se jasnije propisuje dokumentacija za prijenos tražbine.
Člankom 8. dopunjava se odredba postojećeg članka 19. s ciljem preciznijeg određivanja istog.
Člankom 9. dopunjavaju se odredbe postojećeg članka 25. s ciljem preciznijeg određivanja istih.
Člankom 10. umanjuje se iznos temeljnog kapitala društva za faktoring sa 750.000,00 KM na 250.000,00 KM.
Člankom 11. dodaju se novi čl. 39a. i 39b. kojima se uređuje osnivanje poslovne jedinice u Federaciji gospodarskog društva sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, a izvan Federacije, kao i osnivanje poslovne jedinice izvan Federacije.
Člankom 12. detaljnije se uređuje sadržaj i vođenje podataka o društvima za faktoring.
Člancima 13-16. dopunjavaju se odredbe postojećih čl. 45., 46., 47. i 50. s ciljem preciznijeg određivanja nadležnosti uprave društva, kao i uvjeta za članove nadzornog odbora i uprave.
Člankom 17. vrši se usklađivanje sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH.

Članak 18. Predloženom izmjenom članka 60. važećeg Zakona briše se odredba da je ugovor o prodaji robe ili usluge osnova nastanka tražbine prodavatelja.
Člankom 19. jasnije se propisuje prijenos tražbine u izvoznom faktoringu.
Člancima 20-22. dopunjavaju se odredbe postojećih čl. 63., 68. i 69. s ciljem preciznijeg određivanja istih.
Člankom 23. dodatno se uređuju naknade Agencije u vezi s provođenjem aktivnosti u skladu s ovim zakonom.
Člankom 24. dodaju se novi čl. 97a. i 97b. Člankom 97a. se uređuje rješavanje žalbe po prvostupanjskim aktima Agencije na način da se protiv prvostupanjskog akta Agencije može izjaviti žalba drugostupanjskoj komisiji. Člankom 97b. daje se mogućnost Financijsko-informatičkoj agenciji da uspostavi elektronički registar predmeta faktoringa i elektroničku platformu za njihovu evidenciju i razmjenu.
Čl. 25. i 26. uređuju se prekršajne odredbe sukladno s odredbama ovoga zakona.
Člankom 27. dodaje se novi članak 103a. kojim se utvrđuje obveza Agencije za donošenje akata u skladu s ovim zakonom.
Člankom 28. uređuje se rok stupanja na snagu ovoga zakona.

V. FINANCIJSKA SREDSTVA

Za donošenje izmjena i dopuna Zakona o faktoringu nisu potrebna dodatna financijska sredstva iz proračuna Federacije BiH.

TEKST ODREDBI ZAKONA O FAKTORINGU KOJE SE MIJENJAJU I DOPUNJUJU

Članak 2.
(Pojmovi)

U smislu odredbi ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeća značenja:
(1) Faktoring je pravni posao kupoprodaje postojeće nedospjele ili buduće kratkoročne novčane tražbine nastale iz osnove ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga u zemlji i inozemstvu, koja se prenosi na faktora ugovorom i koji preuzima tražbinu od prodavatelja da je naplati u svoje ime i za svoj račun.
(2) Kratkoročna novčana tražbina je tražbina koja dospijeva na naplatu u roku do 180 dana od dana prodaje robe, odnosno pružene usluge, a definira se ugovorom o prodaji robe ili pružanja usluga.
(3) Predmet faktoringa je otkup svake postojeće i/ili buduće, cijele ili djelomične, nedospjele kratkoročne novčane tražbine nastale iz osnove ugovora o prodaji roba ili pružanja usluga u zemlji i inozemstvu, zaključenog između subjekata koji obavljajući svoju djelatnost stupaju u međusobne dužničko - vjerovničke odnose.
(4) Predujam predstavlja dio tražbine koju faktor nakon zaključenog ugovora isplaćuje prodavatelju tražbine.
(5) Faktoring garancijski fond predstavlja dio neisplaćene tražbine koji faktor zadržava do naplate od dužnika kao garanciju za naplatu kamata na isplaćeni predujam i naknade faktoru za izvršene faktoring usluge i korespondira s isplaćenim predujmom.
(6) Faktoring limit predstavlja iznos faktoring tražbine koji se od kupca prenosi na faktora u skladu s propisom o obveznim odnosima i pokriven je instrumentom osiguranja plaćanja prihvatljivim za društvo za faktoring.
(7) Kamata predstavlja kamatnu stopu koju faktor obračunava prodavatelju tražbine na isplaćeni predujam do naplate tražbine od kupca.
(8) Naknada predstavlja iznos koji faktor obračunava na osnovicu od nominalnog iznosa otkupljene tražbine.
(9) Administrativna naknada je naknada za operativne aktivnosti vezane uz pružanje usluge faktoringa (vođenje evidencije, dogovaranje i praćenje otplate predmeta faktoringa, prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti dužnika predmeta faktoringa itd.).
(10) Kupac je poslovni subjekt koji je dužnik predmeta faktoringa.
(11) Prodavatelj je prodavatelj tražbine i vjerovnik predmeta faktoringa.
(12) Pružatelj usluga faktoringa je svaka osoba koja u skladu s odredbama ovoga Zakona ima pravo pružati uslugu faktoringa.
(13) Poslovni subjekti su pravne osobe koje samostalno nastupaju u pravnom prometu i sudjeluju u postupku prometa roba i usluga stupajući u međusobne dužničko - vjerovničke odnose, a to su:
a) gospodarska društva koja samostalno obavljaju djelatnost proizvodnje i prodaje proizvoda i vrše usluge na tržištu radi stjecanja dobiti sukladno odredbama propisa koji reguliraju poslovanje gospodarskih društva
b) samostalni poduzetnici (obrtnici) koji obavljaju djelatnosti u skladu s propisima o obrtu i srodnim djelatnostima
c) subjekti koji su organizirani kao društva kapitala, a poslovanje im je uređeno propisima o javnim poduzećima.
(14) Nepravilnosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s vlastitim poslovnim politikama i usvojenim pravilima društva za faktoring te standardima i pravilima struke,

ili se oni dosljedno ne primjenjuju, a time se ugrožava poslovanje, posebno u vezi s organizacijskim zahtjevima i upravljanjem rizicima.
(15) Matično društvo je društvo koje u tom društvu za faktoring ima kontrolni udio.
(16) Ovisno društvo je svaka pravna osoba:
a) u kojoj društvo za faktoring posjeduje većinu glasačkih prava dioničara ili članova;
b) u kojoj društvo za faktoring ima pravo imenovati ili smijeniti većinu članova uprave i nadzornog odbora, s tim da je istovremeno i dioničar ili vlasnik udjela;
c) nad kojom društvo za faktoring ima pravo vršiti dominantan utjecaj na upravljanje i vođenje poslovanja i to na temelju prava koja vlasnik dionica, odnosno udjela crpi iz statusa dioničara, odnosno vlasnika udjela ili na temelju ugovora zaključenog sukladno propisu koji uređuje gospodarska društva;
d) u kojoj društvo za faktoring ima samo kontrolu nad većinom vlasničkih i glasačkih prava u skladu sa sporazumom s ostalim dioničarima ili članovima te pravne osobe.
(17) Kvalificirani udjel znači izravno ili neizravno ulaganje u društvo za faktoring koje predstavlja 10% ili više kapitala ili glasačkih prava, ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim društvom.
(18) Značajni udjel postoji kada jedna osoba ima izravno ili neizravno pravo ili mogućnost ostvariti najmanje 20% glasačkih prava u društvu, odnosno izravno ili neizravno vlasništvo nad najmanje 20% kapitala tog društva.
(19) Kontrolni udjel postoji kada jedna osoba ima izravno ili neizravno pravo ili mogućnost ostvariti najmanje 50% glasačkih prava u društvu, odnosno izravno ili neizravno vlasništvo nad najmanje 50% kapitala tog društva.
(20) Sudjelovanje znači sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:
a) ima izravno ili neizravno ulaganje na temelju kojih sudjeluje sa 20% udjela ili više u kapitalu te pravne osobe ili glasačkim pravima u toj pravnoj osobi ili
b) ima udjel u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20%, a stečen je s namjerom da, na temelju trajne povezanosti s tom pravnom osobom, omogući utjecaj na njegovo poslovanje.

Članak 3.
(Primjena propisa)

Na poslove faktoringa primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju obvezni odnosi, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Članak 5.
(Elementi faktoringa i dokumentacija u faktoringu)

(1) Elementi faktoringa su:
a) tražbina
b) predujam
c) faktoring garancijski fond
d) faktoring limit
e) kamata koja ne može biti veća od važeće bankarske kamatne stope za kratkoročne kredite
f) naknada koja ne može biti veća od 2% nominalnog iznosa otkupljene tražbine.
(2) U faktoringu se može ugovarati i administrativna naknada koja, zavisno od iznosa računa, ne može biti veća od 50 KM po svakom računu.
(3) Posao faktoringa provodi se na temelju sljedeće dokumentacije:

a) ugovora o faktoringu između subjekata faktoringa kojim se vrši prijenos i otkup tražbine na faktora, tj. vjerovnika
b) računa o isporuci robe i izvršenim uslugama s narudžbama, otpremnicama i prijemnicama robe, zapisnicima o izvršenim uslugama, voznim listama prijevoznika, izvodima otvorenih stavki s obavještenjima o dospijeću duga na naplatu i urgencijama za plaćanje, a kod inozemnog faktoringa i izvozna i uvozna carinska dokumentacija, izjava o plaćenom PDV-u i carini, kao i dokaz o otvorenom akreditivu
c) polica osiguranja i reosiguranja, ukoliko su ugovorene
d) financijskih izvještaja i revizorskih izvješća, kao i ostale dokumentacije vezane uz korespondenciju prodavatelja s kupcem kao što su pozivi i urgencije za plaćanje, dokumentacija vezana za procjenu boniteta i kreditne sposobnosti dužnika
e) ostale dokumentacije koja može poslužiti kao osnova za dokazivanje da je roba stvarno isporučena ili usluga izvršena kao i dokumentacije za dokazivanje prijenosa tražbine.
(4) Navedena dokumentacija iz stavka (3) ovoga članka koristi se kod utvrđivanja osnovanosti tražbine od kupca kao i osnove za prijenos tražbine s prodavatelja na faktora.

Članak 14.
(Pojam i predmet obrnutog faktoringa)

(1) Obrnuti (dobavljački) faktoring je posebna vrsta faktoringa koji se ugovara između faktora i kupca kao dužnika u kojem faktor preuzima obvezu plaćanja kupčevog nedospjelog budućeg kratkoročnog novčanog dugovanja prema dobavljačima iz osnove ugovora o prodaji robe ili pružanih usluga u zemlji i inozemstvu.
(2) Obrnuti faktoring se vrši u skladu s odredbama propisa kojim su uređeni obvezni odnosi.
(3) U obrnutom faktoringu za preuzimanje ispunjenja duga dužnik nije obvezan tražiti suglasnost vjerovnika.
(4) U obrnutom faktoringu faktor ima pravo na naplatu kamate, naknade, administrativne naknade i drugih ugovorom utvrđenih troškova faktoringa.
(5) Faktor ima pravo naplate od dužnika u roku definiranim ugovorom o obrnutom faktoringu.
(6) Obrnuti faktoring mogu primjenjivati samo oni subjekti koji su definirani u članku 2. stavku (1) ovoga Zakona.
(7) Predmet obrnutog faktoringa ne može biti preuzimanje ispunjenja duga na temelju prodaje robe ili usluga za osobne, obiteljske ili potrebe kućanstva, odnosno bilo kakva prodaja za gotovinu.
(8) Na obrnuti faktoring shodno se primjenjuju odredbe ovoga Zakona kojima je uređen faktoring.

Članak 15.
(Forma i predmet ugovora)

(1) Faktoring se može obavljati samo na temelju ugovora u pisanoj formi, zaključenog između subjekata faktoringa iz članka 4. stavka (2) ovoga Zakona.
(2) Ugovorom o faktoringu regulira se ustupanje ili prijenos postojeće ili buduće, cijele ili djelomične, nedospjele kratkoročne novčane tražbine nastale iz osnove ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga u proizvodnji, trgovini i uslugama kao i tražbina nastala

na temelju izvođenja investicijskih radova i izvoza proizvoda i pruženih usluga, zaključene između osoba iz članka 2. stavka (1) ovoga Zakona.
(3) Buduća tražbina može biti predmet faktoringa samo ukoliko je u trenutku sklapanja ugovora o faktoringu dovoljno odrediva, odnosno ako su u ugovoru o faktoringu određeni vjerovnik i dužnik, najviši mogući iznos tih tražbina, te ako je naznačena osnova nastanka tih budućih tražbina.
(4) Buduća tražbina je dovoljno određena ako je u ugovoru o faktoringu označeno tko će biti kupac takve tražbine i koliki je iznos te tražbine.
(5) Odredba u ugovoru kojom se vrši prijenos buduće tražbine proizvodi pravni učinak momentom nastanka te tražbine.
(6) Predmet ugovora o faktoringu ne može biti prijenos tražbine na temelju prodaje robe ili usluga za osobne, obiteljske ili potrebe kućanstva, odnosno bilo kakva prodaja za gotovinu.
(7) U smislu odredbi ovoga Zakona ugovor čiji predmet nije definiran u skladu s člankom 2. stavkom (2) ovoga Zakona ne smatra se ugovorom o faktoringu.
(8) Ugovor o faktoringu ne smatra se ugovorom o kreditu ili zajmu u smislu propisa koji reguliraju ovu oblast.

Članak 16.
(Sadržaj ugovora o faktoringu)

(1) Ugovor o faktoringu obavezno sadrži sljedeće elemente:
a) podatke o ugovornim stranama
b) vrstu faktoringa
c) osnovu i podatke o tražbini koja je predmet ugovora
d) iznos i način obračuna plaćanja i plaćanje otkupljene tražbine
e) iznos i obračun naknade faktoru
f) obračun kamate i ostalih troškova
g) obvezu obavještavanja kupca o prijenosu tražbine
h) evidencije i rokove realizacije odredbi iz ugovora
i) način rješavanja sporova
j) datum zaključivanja ugovora
k) potpise zakonskih zastupnika svake od ugovornih strana ili druge osobe ovlaštene za potpisivanje ugovora ili punomoćnika ovih osoba.
(2) Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) podzakonskim aktom detaljnije će propisati sadržaj ugovora o faktoringu.

Članak 18.
(Prijenos tražbine)

(1) Prodavatelj na temelju ugovora s kupcem i primljenom narudžbom isporučuje robu i izdaje račun kupcu.
(2) Prodavatelj može ugovorom svoje tražbine prenijeti na faktora, izuzev ako je taj prijenos zabranjen ovim Zakonom ili koja je vezana uz ličnost vjerovnika, ili koja se, po svojoj prirodi, protivi prenošenju na drugog.
(3) Uz zahtjev za faktoring uslugu prodavatelj dostavlja faktoru i dokumentaciju iz članka 5. stavka (3) ovoga Zakona.
(4) Faktor može zahtijevati od prodavatelja da osigura i izjavu kupca da je primio robu i usluge prema izdanom računu, bez prigovora na njihove materijalne nedostatke.

(5) Za prijenos tražbine s prodavatelja na faktora nije potreban pristanak kupca, ali je prodavatelj dužan obavijestiti kupca o izvršenom prijenosu tražbine na faktora ukoliko je to ugovorom predviđeno ili ukoliko se ne radi o skrivenom faktoringu.
(6) Ugovor o faktoringu proizvodi učinke i bez suglasnosti i izjave kupca iz stavka (4) ovoga članka, osim ako drugačije nije uređeno posebnim zakonom.

Članak 19.
(Obavijest o prijenosu tražbine)

(1) Prodavatelj je obvezan u roku pet dana od dana zaključivanja ugovora s faktorom obavijestiti kupca o istom. Kupac je dužan u ugovorenom roku umjesto prodavatelju platiti faktoru.
(2) Ako ugovorom nije određeno tko je obvezan obavijestiti kupca o zaključenom ugovoru o prijenosu tražbine, smatrat će se da je to prodavatelj.
(3) Obavijest o prijenosu tražbine mora biti sačinjena u pisanoj formi i sadržavati informacije o zaključenom ugovoru o faktoringu, datumu zaključivanja ugovora, podatke o faktoru kojem je kupac obvezan izvršiti plaćanje, kao i instrukcije za plaćanje: broj računa ili brojeve računa, iznos tražbina, valuta plaćanja i dr.
(4) Obavijest se smatra dostavljenom ako je upućena pisanom korespondencijom, na elektronički ili neki drugi prikladan način, iz kojeg se može utvrditi identitet pošiljatelja i prijem obavijesti.

Članak 25.
(Društva za faktoring)

(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.
(2) Za obavljanje poslova faktoringa društvo mora imati odobrenje izdano od Agencije.
(3) Društvo se ne može upisati u sudski registar prije dobivanja odobrenja iz stavka (2) ovoga članka.
(4) Osim subjekata iz stavka (1) ovoga članka, poslove faktoringa može obavljati i banka čije je poslovanje uređeno po propisima koji reguliraju poslovanje banaka u Federaciji. Na banke koje se bave poslovima faktoringa primjenjuju se poglavlja I., II., III., IV. (članak 26. st. (3), (4), (5) i (7)), V., VI., VII., VIII. i IX. ovoga Zakona.
(5) Poslovima faktoringa može se 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.
(6) Izraz "faktoring" i njegove izvedenice upisuje u naziv pravne osobe ili koristi u pravnom prometu samo ono društvo koje je dobilo odobrenje za obavljanje poslova faktoringa od Agencije.
(7) Društva se mogu udruživati u udruženja društava za faktoring koja se osnivaju kao gospodarska interesna udruženja ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata u skladu s posebnim zakonom.
(8) Društva ne smiju zaključivati nikakve pisane ili usmene ugovore s drugim društvima za faktoring ili njihovim udruženjima kojima se može ograničiti princip slobodnog tržišnog natjecanja.
(9) Udruženje društava dužno je, na zahtjev Agencije, radi provedbe stavka (7) ovoga članka, dostaviti Agenciji svoj statut, kao i sve sporazume, ugovore i druge opće akte.

(10) Na društva se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje osnivanje, organizacija, poslovanje, upravljanje i prestanak gospodarskih društava, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Članak 27.
(Temeljni kapital društva za faktoring)

(1) Temeljni kapital društva za faktoring koje se osniva u Federaciji radi obavljanja poslova faktoringa ne može iznositi manje od 750.000,00 KM i u cijelosti se mora uplatiti u novcu.
(2) Društvo za faktoring je u obvezi osigurati da visina kapitala na dan sastavljanja i prezentiranja financijskih izvještaja bude u visini koja nije manja od iznosa kapitala iz stavka (1) ovoga članka.
(3) U slučaju da se kapital društva za faktoring smanji ispod razine minimalnog iznosa kapitala iz stavka (2) ovoga članka, Agencija može tom društvu za faktoring naložiti neku od nadzornih mjera propisanih odredbama ovoga Zakona.
(4) Agencija će podzakonskim aktom propisati kriterije i/ili pravila te dodatne zahtjeve za kapital društva za faktoring.

Članak 43.
(Evidencija društava za faktoring)

(1) Evidenciju društava o izdanim i oduzetim odobrenjima za obavljanje poslova faktoringa vodi Agencija.
(2) Evidencija obavezno sadrži:
a) naziv društva za faktoring, adresu i registarski broj
b) pravni oblik
c) strukturu vlasništva, imena i poslovne adrese članova/dioničara s više od 5% dionica
d) kontakt podatke, podatke o kontakt osobi i internetsku adresu
e) adresu organizacijskih dijelova u državi ili u inozemstvu
f) imena i poslovne adrese svih članova uprave, odnosno nadzornog odbora
g) članstvo u mreži i nazive i adrese društava članica i povezanih društava, odnosno uputa o mjestu gdje je takav podatak javno dostupan.

Članak 45.
(Skupština društva za faktoring)

(1) Skupštinu društva za faktoring čine dioničari ili svi članovi društva.
(2) U društvu za faktoring s jednim dioničarom ili s jednim članom koji ima udjel, ovlasti skupštine vrši dioničar, odnosno član društva s jednim udjelom.

Članak 46.
(Nadzorni odbor društva za faktoring)

(1) Društvo za faktoring mora imati nadzorni odbor.
(2) Nadzorni odbor društva za faktoring sastoji se od najmanje tri člana.
(3) Osnivačkim aktom društva za faktoring može se odrediti da nadzorni odbor ima više članova, ali njihov broj mora biti neparan.

Članak 47.
(Uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora društva za faktoring)

(1) Za člana nadzornog odbora društva za faktoring može biti izabrana ili imenovana osoba koja ima dobar ugled, odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo za nadziranje vođenja poslova društva za faktoring.
(2) Smatra se da je uvjet iz stavka (1) ovoga članka ispunjen ako osoba ima relevantno iskustvo stečeno u rukovođenju poslovima ili u poslovima nadzora nad vođenjem poslova društva za faktoring ili drugog gospodarskog društva usporedive djelatnosti s poslovima iz djelatnosti društva za faktoring.
(3) Agencija može naložiti društvu za faktoring sazivanje skupštine društva za faktoring i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora društva za faktoring ako:
a) član nadzornog odbora krši ili ne obavlja svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju tih zakona
b) postoji ili nastupi zapreka za imenovanje ili izbor člana nadzornog odbora
c) član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz st. (1) i (4) ovoga članka.
(4) Agencija će detaljnije propisati uvjete koje moraju ispunjavati članovi nadzornog odbora društva za faktoring.

Članak 50.
(Uprava društva za faktoring)

(1) Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem, zastupa i predstavlja društvo za faktoring i odgovara za zakonitost poslovanja.
(2) Uprava društva za faktoring mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zastupaju društvo, a čine je direktor i najmanje jedan izvršni direktor koji vode poslove i zastupaju društvo.
(3) Članovi uprave društva za faktoring moraju biti u radnom odnosu s punim radnim vremenom u društvu.
(4) Uprava društva za faktoring može ovlastiti prokuristu (jednog ili više njih) za zastupanje društva, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji uime i za račun društva koje proizlaze iz djelatnosti društva, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave društva.
(5) Osnivačkim aktom društva za faktoring utvrđuju se uvjeti koje treba ispunjavati osoba kojoj se daje prokura, ovlašteni organ za dodjelu prokure, vrsta i način davanja prokure, opseg ovlaštenja iz prokure, uključujući i ograničenja u poduzimanju radnji od prokuriste.

Članak 57.
(Odbor za reviziju)

(1) U društvima za faktoring koja su registrirana kao dionička društva obavezno se formira odbor za reviziju.
(2) Odbor za reviziju ima najmanje tri člana.
(3) Postupak izbora, imenovanja, razrješenja, sastav i način odlučivanja odbora za reviziju utvrđuju se statutom dioničkog društva.

Članak 60.
(Subjekti inozemnog faktoringa)

(1) Subjekti inozemnog faktoringa su:
a) prodavatelj - izvoznik robe koji svoju tražbinu od kupca, nastalu na temelju ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga, prenosi na izvoznog faktora
b) izvozni faktor koji je u zemlji prodavatelja kao kupac tražbine
c) uvozni faktor u zemlji kupca kao korespondentni faktor
d) kupac - uvoznik robe.
(2) Subjekti inozemnog faktoringa dužni su pridržavati se općih pravila i rokova koje primjenjuju strukovna udruženja za inozemni faktoring, naročito Factors Chain International (u daljnjem tekstu: FCI) i/ili International Factors Group (u daljnjem tekstu: IFG).

Članak 62.
(Prijenos tražbine u izvoznom faktoringu)

(1) Prodavatelj na temelju primljene narudžbe od kupca i ugovora o prodaji robe isporučuje robu kupcu i izdaje izvozni račun. Uz zahtjev za izvoznu faktoring uslugu izvoznom faktoru zajedno predaje na uvid narudžbenicu i otpremnicu.
(2) Izvozni faktor utvrđuje osnovanost i vjerodostojnost tražbine prodavatelja prema kupcu, izražava interes za otkup ponuđene tražbine i prosljeđuje primljenu dokumentaciju iz stavka (1) ovoga članka uvoznom faktoru.
(3) Uvozni faktor dužan je provjeriti bonitet i kreditnu sposobnost kupca i odobriti pokriće, tj. dati izjavu o odgovornosti za naplatu izvozne tražbine od kupca izvoznom faktoru.

Članak 63.
(Ugovor o dvofaktorskom faktoringu u inozemnom faktoringu)

(1) Izvozni faktor poziva prodavatelja da kompletira dokumentaciju u skladu s člankom 5. stavkom (3) ovoga Zakona i pristupi zaključivanju ugovora o izvoznom faktoringu.
(2) Datum zaključivanja ugovora o prijenosu tražbine između prodavatelja i izvoznog faktora smatra se datumom prijenosa tražbine na izvoznog faktora.
(3) Izvozni faktor nakon zaključenja ugovora iz stavka (2) ovoga članka dužan je obavijestiti o potpisu ugovora s prodavateljem korespondentnog uvoznog faktora u zemlji kupca, a zatim i s njim zaključiti ugovor o dvofaktorskom faktoringu.
(4) Uvozni faktor obavezan je obavijestiti kupca o potpisanom međufaktorskom ugovoru s izvoznim faktorom, kao i o njegovoj obvezi da u ugovorenom roku umjesto prodavatelju preneseno potraživanje plati uvoznom faktoru.
(5) Ugovorom o faktoringu između prodavatelja i izvoznog faktora ugovara se iznos predujma od nominalne vrijednosti izvozne tražbine koji se isplaćuje prodavatelju, kamata na isplaćeni predujam koju zaračunava izvozni faktor, naknada i troškovi faktora, kao i način plaćanja kamate i naknade.

Članak 68.
(Financijsko izvještavanje)

(1) Društvo za faktoring obavezno je sačinjavati i prezentirati financijske izvještaje sukladno odredbama propisa o računovodstvu i reviziji Federacije kao i sukladno

Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
(2) Društvo za faktoring mora organizirati svoje poslovanje i voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju, te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li društvo u skladu s važećim propisima i standardima struke.
(3) Društvo za faktoring ima obvezu:
a) voditi urednu i ažurnu evidenciju koju je dužno pokazati u postupku nadzora nad poslovanjem društva
b) obavještavati prodavatelja o realizaciji pojedinih odredbi ugovora o faktoringu i dostavljati mu isprave na knjiženje.
(4) Društvo za faktoring i prodavatelj dužni su na temelju dokumentacije iz članka 5. stavka (3) ovoga Zakona izvršiti u svojim knjigovodstvima odgovarajuća knjiženja i čuvati je i arhivirati u skladu s računovodstvenim propisima Federacije.

Članak 69.
(Revizija financijskih izvještaja)

(1) Godišnje financijske izvještaje društva za faktoring mora revidirati društvo za reviziju na način i pod uvjetima određenim propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona nije drugačije propisano.
(2) Društvo za faktoring dužno je Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 68. stavka (1) ovoga Zakona u roku 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća.
(3) Isto društvo za reviziju može revidirati najviše pet uzastopnih godišnjih financijskih izvještaja društva za faktoring.
(4) Agencija od revizora može tražiti dodatna objašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima društva za faktoring.
(5) Ako Agencija utvrdi da revizija izvještaja društva za faktoring nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno sukladno ovom Zakonu, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, te pravilima revizorske struke, ili ako izvršenim nadzorom poslovanja društva ili na drugi način utvrdi da revizorsko izvješće o izvještajima društva za faktoring nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorsko izvješće i zahtijevati od društva za faktoring da reviziju obave ovlašteni revizori drugog društva za reviziju, a na trošak tog društva.
(6) Isto društvo za reviziju ne može obavljati reviziju financijskih izvještaja društva za faktoring ako je u godini za koju su sastavljeni financijski izvještaji istom društvu za faktoring pružalo usluge iz područja financija, računovodstva, unutarnje revizije, procjene vrijednosti društva za faktoring, njegove imovine i obveza, poreznog i ostalog poslovnog savjetovanja, te obavljalo za njega poslove sudskog vještačenja.
(7) Isto društvo za reviziju ne može preuzeti niti mu društvo za faktoring može povjeriti obavljanje revizije svojih financijskih izvještaja ako je društvo za reviziju u prethodnoj godini više od polovice svojih ukupnih prihoda ostvarilo obavljanjem revizije financijskih izvještaja tog društva.
(8) Društvo za faktoring dužno je obavijestiti Agenciju o društvu za reviziju koje je izabralo za obavljanje revizije financijskih izvještaja za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije u roku osam dana od kada je donesena odluka o izboru.

Članak 71.
(Nadzor nad društvima za faktoring)

(1) U smislu odredbi ovoga Zakona nadzor predstavlja provjeru da li subjekti koji obavljaju poslove faktoringa posluju sukladno odredbama ovoga Zakona, kao i podzakonskim aktima donesenim na temelju njih, zatim sukladno propisima o upravljanju rizicima, vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke na način koji omogućava uredno funkcioniranje društva za faktoring, te provođenje mjera i aktivnosti radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.
(2) Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja društva, a radi zaštite interesa klijenta i javnog interesa, doprinosa stabilnosti financijskog sustava, te uspostavljanje i očuvanje povjerenja u tržište faktoringa.

Članak 98.
(Teži prekršaji društva za faktoring)

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 KM do 100.000,00 KM bit će kažnjeno za prekršaj društvo za faktoring ako:
a) obavlja djelatnosti suprotno odredbama članka 26. ovoga Zakona
b) stiče kvalificirani udjel u drugoj pravnoj osobi suprotno odredbi članka 38. stavak (1) ovoga Zakona
c) izvrši prijenos faktoring poslovanja suprotno odredbama članka 41. stavak (6) ovoga Zakona
d) ne dobije suglasnost Agencije u skladu s odredbama članka 42. stavak (1) ovoga Zakona
e) funkciju člana uprave društva za faktoring obavlja osoba koja nije dobila suglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana uprave društva za faktoring u skladu s odredbom članka 52. stavak (1) ovoga Zakona
f) član uprave društva za faktoring ne ispunjava obveze u skladu s odredbama članka 56. ovoga Zakona
g) ne upravlja rizicima u poslovanju u skladu s odredbama članka 65. ovoga Zakona
h) ne organizira unutarnju reviziju u skladu s odredbama članka 66. ovoga Zakona
i) ne organizira poslovanje i vođenje poslovnih knjiga, kao i da ne sastavlja godišnje financijske izvještaje u skladu s odredbama članka 68. ovoga Zakona
j) ne dostavi revidirane godišnje financijske izvještaje u skladu s odredbom članka 69. stavak (2) ovoga Zakona
k) ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provođenje nadzora u skladu s odredbama članka 72. stavak (4) ovoga Zakona
l) ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provođenje nadzora u skladu s odredbama čl. 78., 79. i 80. ovoga Zakona
m) ne postupi po rješenju Agencije o otklanjanju utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti ili o prestanku nezakonitog postupanja iz članka 90. ovoga Zakona
n) ne postupi po rješenju Agencije iz članka 93. ovoga Zakona
o) izvrši prijenos faktoring poslovanja suprotno odredbama članka 41. stavak (5) ovoga Zakona.
(2) Odgovorna osoba u društvu za faktoring bit će kažnjena za prekršaje iz stavka (1) ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 KM do 15.000,00 KM.

Članak 99.
(Lakši prekršaji društva za faktoring)

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 KM do 25.000,00 KM bit će kažnjeno za prekršaj društvo za faktoring ako:
a) ugovor o faktoringu nije sastavljen u skladu s odredbama članka 16. ovoga Zakona
b) o saznanju stjecanja i otuđenja kvalificiranog udjela u društvu za faktoring ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 31. ovoga Zakona
c) prilikom imenovanja članova nadzornog odbora postupi suprotno odredbama članka 46. ovoga Zakona
d) prilikom imenovanja članova nadzornog odbora postupi suprotno odredbama članka 47. ovoga Zakona
e) ne osigura podnošenje zahtjeva za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave donošenjem odluke ili izdavanjem suglasnosti u skladu s odredbom članka 52. stavak (2) ovoga Zakona
f) ne postupi u skladu s odredbom članka 52. stavak (7) ovoga Zakona
g) ne obavijesti Agenciju o izabranom revizorskom društvu u skladu s odredbom članka 69. stavak (8) ovoga Zakona
h) ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbama članka 70. ovoga Zakona
i) ne postupi u skladu s odredbama članka 104. st. (1), (3) i (4) ovoga Zakona.
(2) Odgovorna osoba u društvu bit će kažnjena za prekršaje iz stavka (1) ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 KM do 5.000,00 KM.