

NOVI TEKST

H.2.2014 15.41

**REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINACIJA**

NACRT

PRIJEDLOG ZAKONA O FACTORINGU

Zagreb, veljača 2014.

PRIJEDLOG ZAKONA O FACTORINGU

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona o factoringu sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/2010 – pročišćeni tekst i 5/2014 - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA, OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM I POSLJEDICE KOJE ĆE PROISTEĆI DONOŠENJEM ZAKONA

a) Ocjena stanja

U Republici Hrvatskoj ne postoji poseban zakon koji regulira djelatnost factoringa.

Factoring predstavlja alternativni oblik financiranja poslovnih subjekata putem otkupa potraživanja. Poslove factoringa u Republici Hrvatskoj obavljaju kreditne institucije i društva registrirana za poslove factoringa. Factoring može omogućiti rješavanje problema kod financiranja malih i srednjih poduzeća koja mogu imati poteškoća s pristupanjem drugim izvorima sredstava.

Prema podacima iz statističkih izvješća društava registriranih za obavljanje poslova factoringa, na dan 31. prosinca 2012. godine aktivno je bilo 16 factoring društva. Dominirao je domaći factoring (97,7% ukupnih factoring potraživanja), kod kojeg su predmet otkupa potraživanja fakture od kupaca iz Republike Hrvatske te koji karakterizira pravo regresa (77,1% ukupnih factoring potraživanja).

Od navedenih 16 aktivnih društava registriranih za obavljanje poslova factoringa tri društva nalaze se u neposrednom vlasništvu nerezidenata, dok ih je ukupno šest u posrednom vlasništvu nerezidenata. Međutim, udjel navedenih šest društava registriranih za obavljanje poslova factoringa u ukupnoj imovini djelatnosti factoringa iznosi čak 84,4%. Nadalje, 15 društava djelovalo je kao društvo s ograničenom odgovornošću, dok je samo jedno društvo djelovalo kao dioničko društvo.

Ukupna imovina hrvatskog financijskog sektora dosegla je krajem 2012. godine 542,24 milijarde kuna. Imovina tzv. nebankovnog sektora iznosi oko 133,94 milijarde kuna. U strukturi imovine nebankovnog sektora factoring društva sudjeluju s imovinom od oko 7,18 milijardi kuna što čini 1,32% imovine financijskog, odnosno 5,36% imovine ukupnog nebankovnog financijskog sektora.

Izneseni podaci factoring društva pozicioniraju na sedmo mjesto po zastupljenosti u financijskom sektoru, odnosno na peto mjesto po zastupljenosti u financijskom nebankarskom sektoru. Factoring društva u Republici Hrvatskoj ostvarila su 2012. godine 87,19 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja.

U odnosu na kraj 2006. godine vrijednost imovine društava registriranih za obavljanje poslova factoringa u 2012. godini bila je veća za 5,5 milijardi kuna ili za 331,6%. Uočava se rastući trend imovine u razdoblju od 2006. do 2009. godine, dok u 2010. godini imovina pada za 18% u odnosu na godinu ranije. Rastući trend vrijednosti imovine ponovo se nastavlja u 2011. i 2012. godini.

Ukupni prihodi društava registriranih za obavljanje poslova factoringa u 2012. godini iskazani su u iznosu od 731 milijuna kuna, dok su rashodi iznosili 620,9 milijuna kuna.

Usluge factoringa nisu regulirane na razini Europske unije, niti postoji jedinstvena definicija factoringa na razini Europske unije te se ova usluga spominje u nekoliko direktiva koje reguliraju kreditne i druge financijske institucije, npr. Direktiva 89/646/EEZ o godišnjim financijskim izvješćima i konsolidiranim financijskim izvješćima banaka.

Primjeri pravnih definicija factoringa mogu se naći u nacionalnom zakonodavstvu pojedinih europskih zemalja. Tako je Njemačka primjer uređenog tržišta koje dobro funkcionira i na kojem postoje jasno određena pravila. Factoring je postao regulirana industrija 2008. godine, a razlog tome je rastuća važnost factoring industrije u toj zemlji, posebno za financiranje malog i srednjeg poduzetništva. Također, factoring je reguliran u Italiji, Austriji i Mađarskoj.

Pružatelji factoring usluga trenutno nisu regulirani u Republici Hrvatskoj, što stvara pravnu nesigurnost kod nekih vrsta factoring transakcija. S obzirom na trend porasta usluga factoringa u Republici Hrvatskoj te s obzirom na to da rizici factoring društava koja nisu članice grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj nisu obuhvaćeni odgovarajućim nadzorom, nužna je regulacija njihovog poslovanja zakonskom regulativom o factoringu.

Nadzor kreditnih institucija koje obavljaju poslove factoringa unutar svoje registrirane djelatnosti spada u okvir djelatnosti Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: HNB), dok su druga društva registrirana za poslove factoringa pod nadzorom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Agencija).

Treba napomenuti da u uvjetima izostanka pravne regulacije poslova factoringa, spomenuta druga društva koja nude factoring usluge (a pod nadzorom su Agencije) nisu podlijegala licenciranju, odobrenju za upravljanjem, pravilima o minimalnom temeljnom kapitalu, kvalificiranom udjelu, izvješćivanju i sličnim pravilima. Stoga je nadzor Agencije ograničen samo na provjeru obavljanja poslovanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, kao i drugim zakonima i podzakonskim aktima kojima se općenito regulira poslovanje trgovačkih društava u Republici Hrvatskoj.

b) Osnovna pitanja koja se trebaju urediti ovim Zakonom

Svrha predlaganja Nacrta prijedloga zakona o factoringu (u daljnjem tekstu: Nacrt prijedloga zakona) je regulirati do sada neregulirano područje te potaknuti daljnji razvoj factoring usluga jamčenjem stabilnosti i legitimiteta u gospodarstvu (osiguravajući da su

sudionici na tržištu dobro organizirani gospodarski subjekti sposobni ispuniti određene regulatorne zahtjeve), kao i povećanje pravne sigurnosti u factoring transakcijama.

Nacrtom prijedloga zakona uređuju se ugovor o factoringu, prava i obveze subjekata u poslovima factoringa, uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada factoring društva, način i uvjeti za prekogranično obavljanje djelatnosti te izvještavanje factoring društva. Također, u cilju daljnjeg približavanja standardima i pravilima poslovanja te upravljanja rizicima koja primjenjuju svi subjekti financijskog tržišta u Republici Hrvatskoj, ovim Nacrtom prijedloga zakona, dodatno se propisuju zahtjevi glede sustava upravljanja rizicima i postupka obavljanja nadzora.

Donošenje navedene zakonske regulative omogućilo bi efikasniji nadzor nad društvima koja se bave poslovima factoringa. U svrhu uređenja pravila poslovanja na tržištu factoringa, Nacrtom prijedloga zakona propisuje se pravni okvir za poslovanje factoring društava.

c) Posljedice koje će proisteći donošenjem Zakona

Cilj donošenja Nacrta prijedloga zakona je osiguranje stabilnosti tržišta i pravne učinkovitosti factoring transakcija te doprinos snažnijoj regulativi tog dijela financijskog tržišta.

Predloženim normativnim rješenjem, odnosno Nacrtom prijedloga zakona postići će se pravna sigurnost u factoring transakcijama te će se potaknuti razvoj do sada nereguliranog područja factoring usluga.

Za sve sudionike na financijskom tržištu factoringa Nacrtom prijedloga zakona postiže se bolja regulacija poslovanja, a pridonijet će se snažnijoj regulativi tog dijela financijskog tržišta što će dovesti do pozitivnijeg učinka na financijske subjekte.

III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

PRIJEDLOG ZAKONA O FACTORINGU

GLAVA I.

OPĆE ODREDBE

Predmet zakona

Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuju:

1. ugovor o factoringu,
2. prava i obveze subjekata u poslovima factoringa,
3. uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada factoring društva,
4. način i uvjeti za prekogranično obavljanje djelatnosti,
5. izvještavanje,
6. nadzor poslovanja factoring društava,
7. upravljanje rizicima.

Pojmovi

Članak 2.

Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Zakona, imaju sljedeće značenje:

1. Poslovni subjekt je pravna osoba, obrtnik ili druga fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, s pravnom osobom izjednačeni subjekt koji nema svojstvo pravne osobe te drugi subjekti koji nemaju pravnu osobnost, ali samostalno nastupaju u pravnom prometu i sudjeluju u postupku gospodarskog prometa roba i usluga uslijed kojega nastaju međusobni vjerovničko-dužnički odnosi.
2. Factoring naknada je naknada za pružanje usluge factoringa.
3. Administrativna naknada je naknada za operativne aktivnosti vezane uz pružanje usluge factoringa (vođenje evidencije, dogovaranje i praćenje otplate predmeta factoringa, prikupljanje podataka, izrade analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti dužnika predmeta factoringa, itd).
4. Država članica je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.
5. Treća država je država koja nije država članica.

6. Državom se smatra bilo koje državno tijelo (zakonodavno, izvršno, sudsko), središnja, regionalna i lokalna tijela državne uprave, nezavisne agencije i tijela te tvrtke u kojima država ima većinski udio.
7. Factoring društvo druge države članice je pravna osoba sa sjedištem u državi članici koja nije Republika Hrvatska, a koja sukladno propisima te države obavlja poslove factoringa.
8. Strano factoring društvo je pravna osoba sa sjedištem izvan područja Republike Hrvatske i države članice, a koja sukladno propisima te treće države obavlja poslove factoringa.
9. Kvalificirani udjel je izravni ili neizravni udjel u društvu koji predstavlja 10% ili više udjela u kapitalu ili glasačkim pravima, ili udjel manji od 10% u kapitalu ili glasačkim pravima koji omogućava ostvarenje značajnog utjecaja na upravljanje tim društvom. Pri izračunu udjela glasačkih prava, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje tržište kapitala o informacijama o promjeni glasačkih prava.
10. Neizravni imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi je osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi ili osoba koja je s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi povezana osoba, kao i članovi uže obitelji te osobe ili osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja.
11. Agencija je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.
12. Factor je svaka osoba koja, u skladu s odredbama ovoga Zakona, ima pravo pružati uslugu factoringa.
13. Kupac je poslovni subjekt koji je dužnik predmeta factoringa.
14. Dobavljač je poslovni subjekt koji je vjerovnik predmeta factoringa.
15. Matično društvo je matično društvo kako je definirano propisima koji uređuju računovodstvo poduzetnika i primjenu standarda financijskog izvještavanja.
16. Društvo kći je društvo kako je definirano propisima koji uređuju računovodstvo poduzetnika i primjenu standarda financijskog izvještavanja.
17. Suglasnost, prethodna suglasnost ili odobrenje, u smislu ovoga Zakona, je pozitivna odluka Agencije o podnesenome zahtjevu, a traži se i donosi prije poduzimanja određene radnje, odnosno radnji ili sklapanja nekog posla, kada je to propisano ovim Zakonom.

GLAVA II.

FACTORING

Primjena odredbi zakona kojim se uređuju obvezni odnosi

Članak 3.

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

Posao factoringa

Članak 4.

- (1) Factoring je financijska usluga otkupa predmeta factoringa.
- (2) Smatra se da otkup predmeta factoringa predstavlja pružanje financijske usluge factoringa ukoliko se isto obavlja kao glavna poslovna djelatnost na kontinuiranoj osnovi.

Predmet factoringa

Članak 5.

- (1) Predmet factoringa su postojeće i/ili buduće, nedospjele, cijele ili djelomične novčane tražbine proizašle s osnova isporuke dobara i/ili pružanja usluga od strane poslovnih subjekata u tuzemstvu ili inozemstvu.
- (2) Predmet factoringa se za potrebe prijenosa može dokazivati računom ili drugom ispravom prema kojoj isporučitelj dobara ili pružatelj usluga, odnosno osoba kojoj on naloži, obračunava isporučena dobra i obavljene usluge bez obzira na to kako se ta isprava naziva u poslovnom prometu, bilo u obliku pisanog dokumenta ili elektroničkog zapisa sukladno odgovarajućim propisima.

Buduće tražbine

Članak 6.

- (1) Kada je predmet factoringa jedna ili više budućih tražbina, za pravnu valjanost raspolaganja tražbinom dovoljno je da je tražbina određena kao bilo koja novčana tražbina koju određeni vjerovnik ima ili će imati na bilo kojem pravnom temelju prema određenom dužniku i/ili njegovom svakodobnom (univerzalnom ili singularnom) pravnom slijedniku bez potrebe navođenja minimalnog ili maksimalnog iznosa tih tražbina.
- (2) U sumnji obuhvaća li tražbina određenu tražbinu prema određenom dužniku uzima se da obuhvaća.

(3) Za pravnu valjanost raspolaganja predmetom factoringa iz stavka 1. ovoga članka nije odlučno je li pravni temelj buduće tražbine već nastao u vrijeme sklapanja ugovora o factoringu ili će tek nastati te je li tražbina uvjetna ili bezuvjetna.

Subjekti u poslovima factoringa

Članak 7.

Subjekti u poslovima factoringa su dobavljač, factor i kupac.

Vrste factoringa

Članak 8.

(1) Factoring s obzirom na svoja obilježja može biti tuzemni ili inozemni, regresni ili bezregresni.

(2) Posebnu vrstu factoringa predstavlja dobavljački (obrnuti) factoring.

Tuzemni i inozemni factoring

Članak 9.

(1) Tuzemni factoring je factoring u kojemu su svi subjekti rezidenti u smislu zakona kojim se uređuje devizno poslovanje.

(2) Inozemni factoring je factoring u kojemu je najmanje jedan od subjekata nerezident u smislu zakona kojim se uređuje devizno poslovanje.

(3) Factoring društvo smije za predmet factoringa rezidentu platiti u devizama te od nerezidenta predmet factoringa naplatiti u devizama u slučaju kada otkupljuje predmet factoringa koji je sukladno odgovarajućim propisima valjano iskazan u stranoj valuti.

(4) Na inozemni factoring se na odgovarajući način primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje devizno poslovanje.

Regresni i bezregresni factoring

Članak 10.

(1) Regresni factoring je posao factoringa u kojemu dobavljač jamči factoru za obvezu kupca.

(2) U slučaju nenaplativosti predmeta factoringa kod regresnog factoringa factor pored prava iz jamstva iz stavka 1. ovoga članka ima pravo potraživati i factoring kamatu, factoring naknadu, administrativnu naknadu te ostale troškove sukladno ugovoru o factoringu bez primjene ograničenja iz odredbi koje uređuju odgovornost za naplativost ustupljenih tražbina sukladno zakonu kojim se uređuju obvezni odnosi.

(3) Bezregresni factoring je factoring u kojemu cjelokupni rizik naplate tereti factora, a dobavljač ne odgovara za naplativost predmeta factoringa.

Dobavljački (obrnuti) factoring

Članak 11.

(1) Dobavljački (obrnuti) factoring posebna je vrsta factoringa u kojem se factor obvezuje kupcu u određenom vremenskom periodu ili do nastupa druge određene okolnosti i sukladno uvjetima ugovora o factoringu:

- po zahtjevu dobavljača otkupljivati predmete factoringa koje dobavljač ili više njih ima prema kupcu, ili
- po uputi kupca stjecati predmete factoringa ispunjavanjem predmeta factoringa koje dobavljač ili više njih imaju prema kupcu, uz pristanak ili bez pristanka dobavljača,

uz pravo na naplatu factoring kamate, factoring naknade, administrativne naknade i drugih ugovorom o factoringu utvrđenih troškova factoringa.

(2) U slučaju dobavljačkog factoringa kod kojega factor preuzima obvezu stjecanja predmeta factoringa ispunjavanjem predmeta factoringa prema dobavljačima po uputi kupca bez pristanka dobavljača, factoring kamata predstavlja kamatu koju factor zaračunava na iznos ispunjenog predmeta factoringa prema dobavljaču za razdoblje između ispunjenja i dana podmirenja predmeta factoringa od strane kupca prema factoru.

(3) Na dobavljački (obrnuti) factoring sukladno se primjenjuju odredbe ovoga Zakona kojima je uređen factoring.

Otkup mjenica

Članak 12.

(1) Na poslove factoringa koji uključuju otkup mjenica primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje mjenica, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

(2) Factoring društvo može vršiti otkup samo onih mjenica koje su izdane kao sredstvo podmirenja tražbine nastale s osnova isporuke dobara i pružanja usluga u tuzemstvu ili inozemstvu.

Ugovor o factoringu

Članak 13.

(1) Posao factoringa može se obavljati samo na temelju ugovora o factoringu sklopljenog u pisanom obliku.

(2) Ugovorom o factoringu factor se obvezuje pružiti uslugu factoringa dobavljaču uz pravo na naplatu kamate, factoring naknade, administrativne naknade i drugih ugovorom utvrđenih troškova factoringa.

(3) Ugovorom o factoringu ili posebnim pisanim sporazumom između factora i snositelja troška može se ugovoriti da factoring naknadu, administrativnu naknadu, kamatu i/ili druge ugovorom utvrđene troškove umjesto dobavljača snosi neka druga osoba koja je snositelj troška.

(4) Kupoprodajna cijena predmeta factoringa predstavlja nominalni iznos predmeta factoringa.

(5) Kamata za potrebe poslova factoringa je kamata koju factor zaračunava na predujmljeni dio kupoprodajne cijene predmeta factoringa za razdoblje između isplate predujma i ugovorenog dana dospijeca plaćanja kupoprodajne cijene predmeta factoringa.

(6) Ukoliko datum dospijeca plaćanja kupoprodajne cijene predmeta factoringa nije ugovoren uzima se da je kao datum dospijeca plaćanja kupoprodajne cijene predmeta factoringa kod regresnog factoringa ugovoren dan na koji dužnik predmeta factoringa ispuni svoju obvezu factoru bez obzira na datum dospijeca predmeta factoringa (dan naplate predmeta factoringa), a kod bezregresnog factoringa datum dospijeca predmeta factoringa.

Sadržaj ugovora o factoringu

Članak 14.

(1) Ugovor o factoringu obvezno mora sadržavati sljedeće odredbe, odnosno podatke:

1. podatke o ugovornim stranama (tvrtka, skraćena tvrtka, ime i prezime, sjedište odnosno adresu stanovanja i osobni identifikacijski broj - OIB),
2. određenje factoring posla s obzirom na obilježje i vrstu iz članka 8. ovoga Zakona,
3. određenje predmeta factoringa,
4. određenje stope kamate i načina obračuna, odnosno naznaku da je navedeno utvrđeno posebnim sporazumom između factora i snositelja troška kamate,
5. određenje factoring naknade, administrativne naknade i ostalih troškova, odnosno naznaku da je navedeno utvrđeno posebnim sporazumom između factora i snositelja tih troškova,
6. potpise ovlaštenih osoba svake ugovorne strane.

(2) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj ugovora o factoringu.

Obavijest kupcu

Članak 15.

Obavijest kupcu o ustupu predmeta factoringa valjana je bez obzira obuhvaća li jednu ili više tražbina te jesu li tražbine postojeće ili buduće.

Ustup predmeta factoringa

Članak 16.

Na ustup predmeta factoringa na factora, primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju obvezni odnosi.

Odgovornost za nedostatke

Članak 17.

(1) Dobavljač, osim kada je dobavljački factoring izvršen bez dobavljačevog pristanka, jamči factoru za postojanje predmeta factoringa i da nema pravnih niti stvarnih smetnji za njegovo ostvarenje.

(2) Ukoliko se pokaže da postoje smetnje iz stavka 1. ovoga članka, a ugovorom o factoringu nije izričito isključena odgovornost, factor ima pravo regresa u odnosu na dobavljača iz stavka 1. ovoga članka sukladno odredbama ovoga Zakona koje uređuju regresni factoring i kad je ugovoren bezregresni factoring.

Obavljanje poslova factoringa

Članak 18.

(1) Posao factoringa može obavljati samo:

1. factoring društvo iz članka 20. ovoga Zakona;
2. factoring društvo iz druge države članice iz članka 59. ovoga Zakona;
3. podružnica factoring društva iz treće države i factoring društva iz druge države članice iz članka 61. ovoga Zakona.

(2) Osim subjekata iz stavka 1. ovoga članka, poslove factoringa može obavljati kreditna institucija u skladu s propisima koji uređuju poslovanje kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

(3) Na kreditne institucije iz stavka 2. ovoga članka koje obavljaju poslove factoringa primjenjuju se Opće odredbe ovoga Zakona kao i odredbe koje uređuju prava i obveze subjekata u poslovima factoringa te ugovor o factoringu (Glava I. i II.), a na subjekte iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka, osim Općih odredbi ovoga Zakona primjenjuju se i odredbe ovoga Zakona kako je propisano odredbama članaka 60. i 63. ovoga Zakona.

(4) Na osobe iz stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka koje obavljaju poslove factoringa primjenjuju se odredbe članka 21. ovoga Zakona.

GLAVA III.

STATUSNE ODREDBE

Primjena odredbi zakona kojim se uređuju osnivanje, ustrojstvo i poslovanje trgovačkih društava

Članak 19.

Na factoring društva primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju osnivanje, ustrojstvo i poslovanje trgovačkih društava, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Factoring društvo

Članak 20.

(1) Factoring društvo je pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je upisana u sudski registar na temelju odobrenja Agencije za obavljanje poslova factoringa.

(2) Factoring društvo može biti osnovano kao dioničko društvo ili kao društvo s ograničenom odgovornošću.

(3) Factoring društvo se ne može upisati u sudski registar prije dobivanja odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Izraze »factoring«, »factoring« i njihove izvedenice može upisati u tvrtku ili koristiti u pravnom prometu samo factoring društvo koje je dobilo odobrenje iz stavka 1. ovoga članka.

Djelatnost factoring društava

Članak 21.

(1) Factoring društvo smije obavljati samo poslove factoringa iz članka 4. i 8. ovoga Zakona.

(2) Factoring društvo može obavljati i poslove koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima factoringa, a ti poslovi su naročito:

- prikupljanje, izrada, analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti,
- upravljanje potraživanjima clijenata nastalih s osnova prodanih roba i pruženih usluga i savjetovanje u vezi s tim,
- izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup dospjelih predmeta factoringa,
- izdavanje kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog factoringa.

(3) Factoring društvo ne smije vršiti otkup dospjelih nenaplaćenih plasmana ili otkup rizika i koristi s osnove dospjelih nenaplaćenih plasmana kreditne institucije kako je to definirano zakonom kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga i relevantnim odlukama Hrvatske narodne banke, niti otkup dospjelih nenaplaćenih tražbina ili otkup rizika i koristi s osnove tih tražbina nastalih po osnovi onih financijskih usluga koje imaju osnovno obilježje i svrhu financiranje, a obavljaju ih i drugi subjekti na temelju propisa koji se na te subjekte primjenjuju.

(4) Dospijeće predmeta factoringa u trenutku otkupa od strane factoring društva ne smije biti duže od godine dana računajući od dana otkupa.

(5) Iznimno od ograničenja iz stavka 4. ovoga članka dospijeće predmeta factoringa u trenutku otkupa od strane factoring društva smije biti duže od godine dana u slučaju obavljanja izvoznog financiranja na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting) te u slučajevima kada se kao vjerovnik predmeta factoringa pojavljuje država.

(6) U slučaju otkupa dospjelih predmeta factoringa factoring društvo može s dužnikom predmeta factoringa ugovoriti novi rok dospijeća predmeta factoringa koji rok ne smije biti duži od godine dana računajući od dana otkupa.

(7) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete i način obavljanja djelatnosti factoring društava.

Temeljni kapital factoring društva

Članak 22.

- (1) Temeljni kapital factoring društva ne može biti manji od jedan (1) milijun kuna.
- (2) Temeljni kapital mora biti u cijelosti uplaćen u novcu prije upisa osnivanja.

Kapital factoring društva

Članak 23.

(1) Factoring društvo je obvezno uvijek održavati kapital u iznosu koji ne smije biti manji od iznosa najnižeg temeljnog kapitala iz članka 22. ovoga Zakona.

(2) U slučaju da kapital factoring društva padne ispod razine minimalnog iznosa kapitala iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može tom factoring društvu naložiti neku od nadzornih mjera propisanih odredbama ovoga Zakona.

(3) Agencija će pravilnikom propisati kriterije i/ili pravila te dodatne zahtjeve za kapital factoring društva.

Dionice

Članak 24.

(1) Ako je factoring društvo osnovano kao dioničko društvo, dionice društva moraju glasiti na ime.

(2) Povlaštene dionice factoring društva osnovanog kao dioničko društvo mogu biti do najviše 25% ukupnih dionica iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Dionice moraju biti izdane u nematerijaliziranom obliku.

Povezane osobe i neizravni udjel

Članak 25.

Povezanost, u smislu ovoga Zakona, označava povezanost dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata, na jedan od sljedećih načina:

1. odnosom sudjelovanja,
2. odnosom kontrole.

Članak 26.

Sudjelovanje, u smislu ovoga Zakona, označava sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:

1. ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje s 20% udjela ili više u kapitalu te pravne osobe ili glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, ili
2. 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 njezino poslovanje.

Članak 27.

Kontrola, u smislu ovoga Zakona, označava odnos između matičnog društva i društva kćeri ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva.

Članak 28.

(1) Neizravna ulaganja, u smislu ovoga Zakona, su ulaganja u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u toj pravnoj osobi preko treće osobe.

(2) Neizravni imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udjel u kapitalu društva ili u glasačkim pravima u tom društvu jest:

1. osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u tom društvu,
2. osoba koja je s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u društvu povezana na način iz članka 25. ovoga Zakona kao i članovi uže obitelji te osobe ili
3. osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja.

(3) Članovima uže obitelji, u smislu ovoga Zakona, smatraju se:

1. bračni drug te osobe, odnosno osobe s kojom živi u zajedničkom kućanstvu koje, prema zakonu koji uređuje bračne i obiteljske odnose, ima zakonski položaj jednak kao bračna zajednica,
2. djeca, odnosno posvojena djeca,
3. ostale osobe koje su pod skrbništvom te osobe.

Povezanim osobama smatraju se i ostali oblici povezanosti u smislu zakona kojim se uređuju osnivanje, ustrojstvo i poslovanje trgovačkih društava.

Promjena imatelja kvalificiranih udjela factoring društva

Članak 29.

(1) Svaka pravna ili fizička osoba (namjeravani stjecatelj) koje namjeravaju izravno ili neizravno steći ili povećati udjel u factoring društvu što bi rezultiralo time da visina udjela u kapitalu ili u glasačkim pravima dosegne ili premaši 10%, 20%, 30% ili 50% ili da factoring

društvo postane ovisno društvo namjeravanog stjecatelja, dužne su prethodno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje suglasnosti u pisanom obliku i dobiti suglasnost Agencije za to stjecanje.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati podatke o:

1. visini udjela koji se namjerava steći,
2. dokumentaciju iz članka 31. ovoga Zakona.

(3) Iznimno, na države kao pravne osobe ne primjenjuju se odredbe ovoga Zakona o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u factoring društvu.

Članak 30.

(1) Svaka pravna ili fizička osoba koja namjerava izravno ili neizravno otuđiti kvalificirani udjel u factoring društvu dužna je o tome obavijestiti Agenciju pisanim putem, navodeći visinu udjela koji namjerava otpustiti.

(2) Osoba iz stavka 1. ovoga članka Agenciju je dužna obavijestiti i o namjeri smanjenja svog kvalificiranog udjela na način da udjel u kapitalu ili glasačkim pravima padne ispod granice od 20%, 30% ili 50%, ili ako factoring društvo prestaje biti ovisno društvo te osobe.

(3) Ako factoring društvo sazna za stjecanje ili otpuštanje kvalificiranog udjela u društvu koji prelazi ili padne ispod granice od 20%, 30% ili 50%, dužno je o tome odmah obavijestiti Agenciju.

Zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 31.

(1) Dokumentacija potrebna za procjenu koja se mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje ili povećanje mora biti prilagođena i primjerena namjeravanom stjecatelju i namjeravanom stjecanju.

(2) Agencija će pravilnikom propisati listu dokumentacije iz stavka 1. ovoga članka i kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela.

Članak 32.

Ako se radi o stjecanju kvalificiranog udjela koje omogućava prevladavajući utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem factoring društva, namjeravani stjecatelj je, na zahtjev Agencije, dužan uz dokumentaciju iz članka 31. ovoga Zakona, zahtjevu priložiti i:

1. poslovni plan i strategiju factoring društva u kojem stječe kvalificirani udjel s projekcijom bilance i računa dobiti i gubitka za prve tri poslovne godine,
2. promjene u upravljačkoj, organizacijskoj i kadrovskoj strukturi, ako se planiraju,
3. plan aktivnosti na području informacijske tehnologije, ako se planiraju promjene.

Postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 33.

(1) Agencija će u roku dva radna dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, podnositelja zahtjeva pisanim putem obavijestiti o zaprimanju zahtjeva s naznakom datuma kojim istječe rok za provođenje postupka odlučivanja.

(2) Agencija će u roku 56 dana od dana kada podnositelj zahtjeva zaprimi obavijest iz stavka 1. ovoga članka o zaprimanju zahtjeva i svih dokumenata koji se moraju priložiti zahtjevu, provesti postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

(3) Nakon donošenja odluke o zahtjevu Agencija će o tome, u roku dva radna dana od dana donošenja pisanim putem obavijestiti podnositelja zahtjeva.

(4) Ako Agencija ne odluči o zahtjevu u roku iz stavka 2. ovoga članka, smatra se da je izdala suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.

(5) U slučaju iz stavka 4. ovoga članka, na zahtjev stjecatelja kvalificiranog udjela, Agencija mora u roku 8 dana od dana primitka ovoga zahtjeva, donijeti rješenje kojim se potvrđuje da je suglasnost izdana.

(6) Iznimno od odredbi stavaka 1. do 4. ovoga članka, ako se zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela podnosi zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa, Agencija donosi odluku o zahtjevu u roku iz članka 41. ovoga Zakona.

(7) Ako je Agencija zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela, odnosit će se prema svim namjeravanim stjecateljima ravnopravno.

(8) Osoba koja je dobila suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, dužna je provesti stjecanje u odnosu na koje je suglasnost izdana, u roku 6 mjeseci od dana izvršnosti rješenja o izdavanju suglasnosti za to stjecanje, u protivnom istekom toga roka izdana suglasnost prestaje važiti.

(9) Ako nastupi razlog iz stavka 8. ovoga članka i odobrenje prestane važiti, Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti rješenje o odobrenju za stjecanje kvalificiranog udjela.

Odlučivanje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 34.

Pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, Agencija procjenjuje primjerenost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:

1. ugledu namjeravanog stjecatelja,
2. ugledu, iskustvu i odgovarajućim sposobnostima osoba koje će nakon stjecanja voditi poslovanje factoring društva,
3. financijskom stanju namjeravanog stjecatelja,
4. mogućnostima factoring društva da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona i drugih zakona i propisa primjenjivih na poslovanje factoring društva,
5. postoje li opravdani razlozi za sumnju u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se predmetnim stjecanjem kvalificiranog udjela provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje kvalificiranog udjela može povećati rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

Odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 35.

Agencija će odbiti zahtjev za izdavanjem suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ako:

1. ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela ne zadovoljava kriterije iz članka 34. ovoga Zakona,
2. iz pravnog, odnosno financijskog položaja namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela ili zbog djelatnosti, odnosno poslova koje obavlja namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela ili s njime povezane osobe ili zbog postupaka koje su namjeravani stjecatelji kvalificiranog udjela činili, proizlazi da bi moglo biti ugroženo poslovanje factoring društva,
3. bi zbog djelatnosti ili poslova koje obavlja budući stjecatelj kvalificiranog udjela moglo biti onemogućeno ili znatno otežano obavljanje nadzora nad poslovanjem factoring društva,
4. je stjecatelj kvalificiranog udjela dostavio netočne ili nepotpune podatke ili podatke koji dovode u zabludu, a ti su podaci bili značajni za donošenje odluke o izdavanju suglasnosti.

Članak 36.

(1) Osim dokumentacije iz članaka 31. i 32. ovoga Zakona, Agencija može, tijekom postupka obrade zahtjeva, zatražiti i druge podatke, odnosno dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju suglasnosti uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.

(2) Agencija će, pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ispitati primjerenost izvora sredstava kojima stjecatelj namjerava steći kvalificirani udjel u factoring društvu.

(3) Agencija može, radi pribavljanja informacija potrebnih za odlučivanje o davanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, obaviti provjeru podataka koje je dostavio namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela.

Pravne posljedice stjecanja bez suglasnosti i ukidanje rješenja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela

Članak 37.

(1) Osoba koja stekne ili posjeduje poslovni udjel ili dionice protivno odredbama ovoga Zakona nema pravo glasa, odnosno sudjelovanja u upravljanju factoring društvom na temelju poslovnog udjela ili dionica stečenih bez suglasnosti Agencije.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Agencija će naložiti prodaju tako stečenih dionica ili poslovnih udjela.

(3) Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti ili poništiti rješenje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, u slučaju:

1. ako je imatelj kvalificiranog udjela dobio suglasnost davanjem neistinitih, netočnih podataka, podataka koji dovode u zabludu ili na drugi nepropisan način,
2. ako prestanu uvjeti propisani odredbama ovoga Zakona na temelju kojih je suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela izdana.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, osoba kojoj je ukinuto rješenje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela nema pravo glasa iz dionica ili poslovnih udjela za koje joj je ukinuto rješenje o suglasnosti. U tom slučaju, Agencija će naložiti prodaju stečenih dionica ili poslovnih udjela za koje je imatelju kvalificiranog udjela ukinuto rješenje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

(5) Troškove prodaje dionica ili poslovnih udjela iz stavka 4. ovoga članka podmiruje imatelj kvalificiranog udjela.

Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi

Članak 38.

(1) Factoring društvo je, prije stjecanja udjela u drugoj pravnoj osobi na temelju kojeg izravno stječe ili povećava udjel u drugoj pravnoj osobi što bi rezultiralo time da visina udjela u kapitalu ili u glasačkim pravima dosegne ili premaši 10%, 20%, 30% ili 50% ili da ta pravna osoba postane društvo kći factoring društva, dužno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje suglasnosti u pisanom obliku i dobiti suglasnost Agencije za to stjecanje.

(2) Dokumentacija potrebna za procjenu pravne osobe u kojoj factoring društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel i učinaka namjeravanog stjecanja na poslovanje factoring društva

koja se mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje ili povećanje kvalificiranog udjela mora biti prilagođena i primjerena pravnoj osobi u kojoj factoring društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel i namjeravanom stjecanju.

(3) Agencija će pravilnikom propisati listu dokumentacije iz stavka 2. ovoga članka i kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje pravne osobe u kojoj factoring društvo stječe ili povećava kvalificirani udjel.

(4) Ako factoring društvo namjerava prodati ili na drugi način otuđiti udjel u drugoj pravnoj osobi tako da bi se na taj način smanjio njegov udjel ispod granice navedene u stavku 1. ovoga članka, o svojoj namjeri dužno je, pisanim putem, obavijestiti Agenciju.

(5) Na suglasnost factoring društvu za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članaka 34., 35., 36. i 37. ovoga Zakona.

Odobrenje za obavljanje poslova factoringa

Članak 39.

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa podnose osnivači factoring društva, a odobrenje izdaje Agencija.

(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti:

1. osnivački akt,
2. poslovni plan za prve tri poslovne godine koji sadrži predviđenu bilancu i račun dobiti i gubitka te opis informacijskog sustava,
3. popis osnivača factoring društva u kojem su navedeni svi identifikacijski podaci osnivača,
4. ukupni nominalni iznos dionica, odnosno poslovnih udjela svakoga od osnivača i njihov postotni udjel u temeljnom kapitalu factoring društva,
5. dokaz o osiguranim sredstvima za osnivanje društva i uplati temeljnog kapitala,
6. za osnivače – pravne osobe koji su imatelji kvalificiranih udjela izvod iz sudskog registra, odnosno drugog odgovarajućeg javnog registra i revidirane financijske izvještaje za posljednje dvije poslovne godine, a ako je osnivač kao poduzetnik u smislu propisa kojima se uređuje računovodstvo posluje kraće od dvije poslovne godine, tada je potrebno priložiti revidirane financijske izvještaje većinskog člana društva ili većinskog dioničara osnivača,
7. ako je osnivač dioničko društvo ispis iz registra dioničara, ako je osnivač društvo s ograničenom odgovornošću, popis članova društva,
8. prijedlog članova uprave i sastav nadzornog odbora,

(3) Osnivačkim aktom iz stavka 2. točke 1. ovoga članka smatra se statut, društveni ugovor, odnosno izjava o osnivanju sukladno Zakonu o trgovačkim društvima.

(4) Zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa može podnijeti i osnovano društvo s ograničenom odgovornošću ili dioničko društvo, pod uvjetom da u portfelju

nema bilo kojih sklopljenih poslova koji se u trenutku podnošenja zahtjeva izvršavaju, pri čemu zahtjev za izdavanje odobrenja podnosi uprava društva. Takav zahtjev treba sadržavati odgovarajuću dokumentaciju propisanu odredbama stavka 2. ovoga članka kao i izjavu uprave društva da društvo u portfelju nema bilo kojih sklopljenih poslova koji se u trenutku podnošenja zahtjeva izvršavaju.

(5) Društvo iz stavka 4. ovoga članka mora dobiti odobrenje za obavljanje poslova factoringa prije upisa promjene djelatnosti društva u sudski registar.

(6) Odobrenje se izdaje na neodređeno vrijeme, ne može se prenijeti na drugu osobu i ne vrijedi za pravnog slijednika.

(7) Factoring društvo je dužno trajno udovoljavati uvjetima pod kojima mu je Agencija izdala odobrenje za obavljanje poslova factoringa.

Spajanje postupaka pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa

Članak 40.

Agencija će istodobno i objedinjeno odlučivati o sljedećim zahtjevima pri izdavanju odobrenja za obavljanje poslova factoringa:

1. o zahtjevu osnivača ili uprave društva za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa,
2. o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela,
3. o zahtjevu za izdavanje suglasnosti za članove uprave.

Izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa

Članak 41.

Agencija je dužna u roku 60 dana od dana primitka urednog zahtjeva iz članka 39. ovoga Zakona izdati odobrenje za obavljanje poslova factoringa ili odbiti zahtjev.

Odbijanje zahtjeva za izdavanjem odobrenja za obavljanje poslova factoringa

Članak 42.

Agencija će odbiti zahtjev za izdavanjem odobrenja za obavljanje poslova factoringa:

1. ako iz osnivačkog akta i druge dokumentacije društva, odnosno društva u osnivanju, koja se u skladu s odredbom članka 39. ovoga Zakona prilaže uz zahtjev, proizlazi da društvo, odnosno društvo u osnivanju ne ispunjava sve pretpostavke u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona za poslovanje kao factoring društvo te nisu osigurani svi kadrovski, tehnički i organizacijski uvjeti za poslovanje factoring društva određeni ovim Zakonom,
2. ako su odredbe osnivačkog akta društva, odnosno društva u osnivanju u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona i drugih propisa koji se primjenjuju na factoring društva,
3. ako postoji neki od razloga iz članka 35. ovoga Zakona za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela,
4. ako osobe predložene za članove uprave ne ispunjavaju uvjete za izdavanje suglasnosti za člana uprave, odnosno ako Agencija odbije izdati suglasnosti za članove uprave,
5. ako bi obavljanje nadzora nad factoring društvom prema odredbama ovoga Zakona bilo otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti factoring društva s drugim pravnim ili fizičkim osobama ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provesti nadzor.

Ukidanje i prestanak važenja odobrenja za obavljanje poslova factoringa

Članak 43.

(1) Odobrenje za obavljanje poslova factoringa ukida se:

1. danom otvaranja stečajnog postupka nad factoring društvom,
2. u slučaju kada factoring društvo donese odluku o prestanku poslovanja kao factoring društvo,
3. nastupanjem pravnih posljedica prijenosa factoring poslovanja na drugo factoring društvo.

(2) Odobrenje za obavljanje poslova factoringa prestaje važiti:

1. zaključenjem postupka likvidacije factoring društva,
2. ako dođe do prestanka factoring društva.

(3) Factoring društvo može donijeti odluku o prestanku poslovanja kao factoring društvo i nastaviti poslovati kao drugo trgovačko društvo pod uvjetom da u portfelju nema važećih ugovora o factoringu, ili pod uvjetom da na drugo factoring društvo prenese svoje factoring poslovanje.

(4) Factoring društvo iz stavka 3. ovoga članka dužno je, prije upisa odluke o promjeni predmeta poslovanja u sudski registar, dobiti rješenje Agencije o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova factoringa.

(5) Agencija će donijeti rješenje o ukidanju odobrenja, kada, uz druge uvjete potrebne za prestanak poslovanja kao factoring društva, utvrdi i da factoring društvo u portfelju nema

važećih factoring ugovora, ili da je prenijelo svoje factoring poslovanje na drugo factoring društvo.

(6) Ako factoring društvo iz stavka 3. ovoga članka donese odluku o prestanku poslovanja kao factoring društvo, a u portfelju ima važećih ugovora o factoringu, a nije pronašlo factoring društvo i na njega nije prenijelo svoje factoring poslovanje, dužno je pokrenuti postupak likvidacije u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(7) U slučaju prijenosa factoring poslovanja iz stavka 3. ovoga članka, factoring društva koja sudjeluju u tom postupku dužna su o toj namjeri u pisanom obliku obavijestiti Agenciju, obaviti prethodne konzultacije s Agencijom te dobiti suglasnost Agencije za taj prijenos.

(8) U slučaju prestanka važenja odobrenja za obavljanje poslova factoringa iz razloga navedenog u stavku 2. točki 2. ovoga članka, Agencija će donijeti rješenje o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova factoringa i o tome obavijestiti i nadležni trgovački sud.

Statusne promjene factoring društva

Članak 44.

(1) Ako je factoring društvo uključeno u pripajanje, spajanje ili podjelu društva, mora za to pripajanje, spajanje ili podjelu dobiti suglasnost Agencije.

(2) Za odlučivanje o izdavanju suglasnosti za statusne promjene iz stavka 1. ovoga članka, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa.

(3) Ako uslijed statusne promjene factoring društva nastane novo factoring društvo, to društvo mora prije upisa statusne promjene u sudski registar od Agencije dobiti odobrenje za obavljanje poslova factoringa.

(4) Factoring društvo može biti uključeno i u druge statusne promjene na koje se, na odgovarajući način, primjenjuju stavci 1. do 3. ovoga članka.

Organi factoring društva

Članak 45.

Organi factoring društva su:

1. kod dioničkog društva - glavna skupština, uprava i nadzorni odbor, odnosno upravni odbor,
2. kod društva s ograničenom odgovornošću - skupština, uprava i nadzorni odbor.

Uprava factoring društva

Članak 46.

(1) Uprava factoring društva mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zastupaju factoring društvo.

(2) Ako osnivačkim aktom factoring društva nije drugačije određeno, članovi uprave vode poslove i zajedno zastupaju factoring društvo.

(3) Najmanje jedan član uprave factoring društva mora poznavati hrvatski jezik dovoljno da bi mogao obavljati tu funkciju.

(4) Članovi uprave factoring društva moraju biti u radnom odnosu s factoring društvom na puno radno vrijeme.

(5) Uprava mora voditi poslove factoring društva s područja Republike Hrvatske.

(6) Uprava factoring društva može, ovlastiti prokuristu (jednog ili više njih) za zastupanje factoring društva, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun factoring društva koje proizlaze iz djelatnosti factoring društva, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave factoring društva.

(7) Uvjeti koje treba ispunjavati osoba kojoj se daje prokura, ovlašteno tijelo za dodjelu prokure, vrsta i način davanje prokure, opseg ovlasti iz prokure, uključujući i ograničenja u poduzimanju radnji od strane prokuriste, utvrđuju se osnivačkim aktom factoring društva.

(8) Sve odredbe ovoga Zakona koje se odnose na upravu factoring društva primjenjuju se, na odgovarajući način, i na upravni odbor factoring društva.

Uvjeti za člana uprave factoring društva

Članak 47.

(1) Član uprave factoring društva može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova factoring društva,
2. nije bila član nadzornog odbora, član uprave ili osoba na drugom rukovodećem položaju u factoring društvu, odnosno drugom trgovačkom društvu kada je nad njim otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojem je ukinuto odobrenje za rad, osim ako nadležno tijelo ocijeni da ta osoba nije svojim nesavjesnim ili nestručnim radom i postupanjem utjecala na prouzročenje stečaja, prisilne likvidacije ili ukidanje odobrenja za rad,
3. nad čijom imovinom (dužnik pojedinac) nije otvoren ili zaključen stečajni postupak,
4. ima dobar ugled,

5. nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom te ni za jedno od sljedećih kaznenih djela:
 - prijevare,
 - protiv imovine, kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti,
 - protiv gospodarstva,
 - pravosuđa,
 - krivotvorenja,
 - protiv službene dužnosti,
 - za odavanje tajnih podataka,
 - za pranje novca ili
 - za financiranje terorizma.
6. nije pravomoćno osuđena za prekršaj ili kazneno djelo koje predstavlja grubo i trajno kršenje propisa iz djelatnosti Agencije, Hrvatske narodne banke ili drugog nadležnog tijela, a to su naročito prekršaji ili kaznena djela iz:
 - Zakona o trgovačkim društvima,
 - Zakona o tržištu kapitala,
 - Zakona o tržištu vrijednosnih papira,
 - Zakona o kreditnim institucijama,
 - Zakona o osiguranju,
 - Zakona o leasingu,
 - zakona koji reguliraju osnivanje i rad investicijskih fondova i društava za upravljanje istima,
 - zakona koji reguliraju osnivanje i rad obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova te društava za upravljanje istima,
 - zakona kojim se reguliraju mirovinska osiguravajuća društva,
 - Zakona o preuzimanju dioničkih društava,
 - Zakona o računovodstvu,
 - zakona koji reguliraju poreze.
7. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave factoring društva,
8. ispunjava uvjete za člana uprave propisane zakonom koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava,
9. nije član uprave, odnosno prokurist drugoga trgovačkog društva,
10. član uprave factoring društva ne može biti osoba kojoj je Agencija odbila izdati odobrenje za obavljanje funkcije člana uprave i to najmanje godinu dana od dana donošenja rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana uprave,
11. nije bila razriješena dužnosti člana uprave factoring društva po nalogu Agencije iz članka 95. ovoga Zakona.

(2) Član uprave ili prokurist factoring društva ne može biti članom uprave, nadzornog odbora ili prokuristom:

1. bilo kojeg drugog factoring društva,
2. društva za upravljanje investicijskim fondovima,
3. depozitara,

4. kreditne institucije,
5. investicijskog društva,
6. obveznog mirovinskog društva,
7. dobrovoljnog mirovinskog društva,
8. društva za osiguranje,
9. društva za reosiguranje,
10. mirovinskog osiguravajućeg društva,
11. bilo koje povezane osobe u odnosu na subjekte iz točke 1. ovoga stavka,
12. drugih pravnih osoba koje posluju na temelju odobrenja ili dozvole Agencije.

(3) Pod stručnim kvalifikacijama i iskustvom iz stavka 1. točke 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim položajima u factoring društvu ili na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji na poslovima factoringa, odnosno pet godina iskustva u vođenju poslova koji se mogu usporediti s poslovima iz djelatnosti factoring društva ili iskustva stečenog na drugim rukovodećim položajima u društvima koja obavljaju poslove koji se mogu usporediti s poslovima iz djelatnosti factoring društva.

(4) Smatra se da fizička osoba koja nije državljanin Republike Hrvatske ispunjava uvjete o nekažnjavanju iz stavka 1. točke 5. ovoga članka ako nije pravomoćno osuđena za djela koja po svom opisu odgovaraju tim djelima.

Suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva

Članak 48.

(1) Članom uprave factoring društva može biti imenovana samo osoba koja od Agencije dobije suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva.

(2) Zahtjev za izdavanje suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi kandidat za člana uprave factoring društva uz obvezno priloženu pisanu odluku ili suglasnost organa u factoring društvu nadležnog za imenovanje članova uprave za mandat koji ne može biti duži od pet godina.

(3) Iznimno, ako člana uprave factoring društva imenuje nadležni sud u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, njegov mandat ne može trajati duže od 6 mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 47. ovoga Zakona.

(4) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti, Agencija izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata.

(5) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka moraju se priložiti dokazi o ispunjavanju uvjeta iz članka 47. ovoga Zakona i pravilnika iz stavka 6. ovoga članka.

(6) Agencija će pravilnikom pobliže propisati uvjete iz članka 47. ovoga Zakona za članstvo u upravi factoring društva, izdavanje suglasnosti te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva.

(7) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može zatražiti da kandidat za člana uprave factoring društva predstavi program vođenja poslova factoring društva za razdoblje mandata na koje se imenuje član uprave.

(8) Agencija će pravilnikom pobliže propisati sadržaj programa vođenja poslova factoring društva iz stavka 7. ovoga članka, kao i postupak i kriterije za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavljaju program.

(9) Osoba koja je dobila suglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva, prije imenovanja na funkciju člana uprave drugog factoring društva mora ponovno dobiti suglasnost Agencije. Na izdavanje ove suglasnosti na odgovarajući način se primjenjuju odredbe stavaka 5., 6., 7. i 8. ovoga članka.

(10) U slučaju kada nadležni organ factoring društva želi ponovno imenovati osobu koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva, kandidat za člana uprave factoring društva uz priloženu pisanu odluku ili suglasnost organa u factoring društvu nadležnog za imenovanje članova uprave dužan je Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje suglasnosti iz stavka 2. ovoga članka za novi mandat najmanje 3 mjeseca prije isteka mandata člana uprave.

(11) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva i koju nadležni organ factoring društva želi ponovno imenovati dužna je ponovno proći postupak propisan ovim Zakonom i pravilnicima iz stavaka 6. i 8. ovoga članka.

Članak 49.

Agencija će odbiti izdati rješenje o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva ako:

1. predložena osoba ne ispunjava uvjete propisane odredbama članka 47. ovoga Zakona i odredbama pravilnika iz članka 48. stavka 6. ovoga Zakona,
2. Agencija raspolaže objektivnim i dokazivim razlozima zbog kojih se može pretpostaviti da bi djelatnosti i poslovi kojima se osoba bavi ili se bavila, predstavljali prijetnju upravljanju factoring društvom,
3. su u zahtjevu za izdavanje suglasnosti navedeni podaci netočni, neistiniti ili podaci koji dovode u zabludu.

Ukidanje rješenja o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva

Članak 50.

(1) Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti ili poništiti rješenje o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva ako:

1. osoba u roku šest mjeseci od izvršnosti rješenja o izdavanju suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ne bude imenovana i ne stupi na dužnost člana uprave factoring društva na koje se suglasnost odnosi, a postupak izdavanja suglasnosti bio je spojen s postupkom izdavanja odobrenja za obavljanje poslova factoringa,
2. osoba u roku tri mjeseca od izvršnosti suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ne bude imenovana i ne stupi na dužnost člana uprave factoring društva na koje se suglasnost odnosi,
3. osobi prestaje funkcija člana uprave factoring društva, na koju se suglasnost odnosi, s danom prestanka funkcije,
4. osobi prestane radni odnos s factoring društvom, na koje se suglasnost odnosi, s danom prestanka radnog odnosa, odnosno istekom mandata člana uprave na koji se suglasnost odnosi.
5. ako član uprave ne ispunjava uvjete pod kojim mu je suglasnost izdana,
6. ako je suglasnost izdana uslijed prešućivanja bitnih činjenica ili na temelju neistinitih, netočnih podataka i podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi nepropisan način,
7. ako je član uprave factoring društva ozbiljno i sustavno kršio ovaj Zakon, propise donesene na temelju ovoga Zakona i druge zakonske propise, a osobito ako je zbog toga ugrožena likvidnost ili održavanje kapitala factoring društva,
8. ako član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo nadzorne mjere koje je naložila Agencija,
9. ako član uprave nije osigurao adekvatnu organizacijsku strukturu ili sustav upravljanja rizicima factoring društva,
10. ako su prestali postojati uvjeti iz Zakona o trgovačkim društvima za člana uprave,
11. ako utvrdi da je član uprave u sukobu interesa zbog kojeg ne može ispunjavati obveze i dužnosti s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika,
12. ako član uprave redovito ne ispunjava obvezu utvrđivanja i ocjenjivanja učinkovitosti politika, mjera i internih procedura vezanih za usklađenost factoring društva s ovim Zakonom ili obvezu poduzimanja odgovarajućih mjera u cilju ispravljanja nedostataka, odnosno nepravilnosti u poslovanju factoring društva.

(2) Iznimno, u slučajevima iz stavka 1. točaka 8., 9., 11. i 12. ovoga članka, Agencija može umjesto ukidanja rješenja donijeti rješenje kojim će privremeno zabraniti obavljanje funkcije člana uprave factoring društva.

(3) O tužbama protiv rješenja Agencije iz stavka 1. ovoga članka, nadležni upravni sud odlučit će u hitnom postupku.

Pravne posljedice ukidanja rješenja o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva

Članak 51.

(1) Ako Agencija ukine suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave, factoring društvo obvezno je bez odgode donijeti odluku o opozivu imenovanja tog člana uprave.

(2) Ako je članu uprave ukinuto rješenje o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ili u drugim slučajevima prijevremenog prestanka mandata člana uprave, nadležni organ prema osnivačkom aktu factoring društva, dužan je u roku 90 dana od dana prestanka funkcije člana, odnosno članova uprave pribaviti suglasnost Agencije i imenovati novoga člana, odnosno nove članove uprave, ako factoring društvo ne bi imalo minimalan broj članova uprave u skladu s osnivačkim aktom i/ili ovim Zakonom.

(3) Agencija objedinjuje oba postupka ako je protiv člana uprave započeti postupak za ukidanje rješenja o suglasnosti za člana uprave u slučaju iz članka 50. stavka 1. točke 7. ovoga Zakona, a zbog kojih je protiv factoring društva započeo postupak za ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje poslova factoringa.

(4) U slučaju kada uprava factoring društva nije u punom sastavu ili kad članovi uprave factoring društva ne mogu obavljati svoju funkciju iz nekih drugih razloga koji nisu navedeni u stavku 2. ovoga članka, nadležni organ prema osnivačkom aktu factoring društva može, bez prethodne suglasnosti Agencije, jednokratno imenovati članove nadzornog odbora za zamjenike članova uprave i to najviše na rok od tri mjeseca, ako je to nužno zbog osiguranja poslovanja factoring društva i otklanjanja štetnih posljedica za factoring društvo i o tome u roku 3 dana od dana imenovanja pisanim putem obavijestiti Agenciju.

Obveze i odgovornosti članova uprave factoring društva

Članak 52.

Factoring društvo, odnosno članovi njegove uprave i nadzornog odbora, dužni su:

1. u obavljanju djelatnosti, odnosno svojih dužnosti, postupati savjesno i pošteno u skladu s pravilima struke i najboljim interesima klijenata, kao i štiti integritet factoring tržišta,
2. u izvršavanju svojih dužnosti postupati s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika,
3. pribaviti i učinkovito koristiti sredstva i procedure potrebne za uredno obavljanje djelatnosti factoring društva,
4. pridržavati se odredaba ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona, odnosno u skladu s drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje factoring društava te propisima donesenim na temelju tih zakona.

Nadzorni odbor factoring društva

Članak 53.

- (1) Factoring društvo mora imati nadzorni odbor.

(2) Nadzorni odbor factoring društva sastoji se od najmanje tri člana.

(3) Osnivačkim aktom factoring društva može se odrediti da nadzorni odbor ima više članova, ali njihov broj mora biti neparan.

(4) Na nadzorni odbor factoring društva na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava i drugih propisa koji se primjenjuju na članove nadzornog odbora trgovačkog društva.

Uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora factoring društva

Članak 54.

(1) Za člana nadzornog odbora factoring društva može biti izabrana ili imenovana osoba koja ima dobar ugled, odgovarajuće stručne kvalifikacije i iskustvo za nadziranje vođenja poslova factoring društva.

(2) Smatra se da je uvjet iz stavka 1. ovoga članka osobito ispunjen ako osoba ima relevantno iskustvo stečeno u rukovođenju poslovima ili u poslovima nadzora nad vođenjem poslova factoring društva ili drugog trgovačkog društva usporedive djelatnosti s poslovima iz djelatnosti factoring društva.

(3) Agencija može naložiti factoring društvu sazivanje skupštine factoring društva i predlaganje opoziva člana nadzornog odbora factoring društva ako:

1. član nadzornog odbora krši ili ne obavlja svoje dužnosti određene ovim i drugim zakonima te propisima donesenim na temelju tih zakona,
2. postoji ili nastupi zapreka za imenovanje ili izbor člana nadzornog odbora,
3. član nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz stavaka 1. i 4. ovoga članka.

(4) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati uvjete kojima moraju udovoljavati članovi nadzornog odbora factoring društva.

Nadležnosti i ovlasti nadzornog odbora factoring društva

Članak 55.

Osim nadležnosti i ovlasti koje nadzorni odbor ima prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, nadzorni odbor factoring društva nadležan je i za davanje suglasnosti upravi factoring društva:

1. za određivanje poslovne politike factoring društva,
2. na financijski plan factoring društva,

3. na organizaciju sustava unutarnjih kontrola i sustava upravljanja rizicima,
4. na godišnji plan factoring društva

te za odlučivanje o drugim pitanjima određenim ovim Zakonom.

Dužnosti i odgovornosti nadzornog odbora factoring društva

Članak 56.

Nadzorni odbor factoring društva, osim nadležnosti i ovlasti iz članka 55. ovoga Zakona, dužan je:

1. nadzirati primjerenost postupanja i učinkovitost rada interne revizije,
2. dati svoje mišljenje Agenciji o nalogima Agencije u postupcima nadzora factoring društva i to u roku 30 dana od dana primitka zapisnika Agencije o obavljenom nadzoru te nadzirati postupanje factoring društva u skladu s nalogima i rješenjima Agencije,
3. podnijeti izvješće skupštini factoring društva o nalogima Agencije te postupcima iz točke 2. ovoga članka,
4. odlučiti o davanju suglasnosti na financijske izvještaje te o njima pisanim putem izvijestiti skupštinu factoring društva,
5. obrazložiti skupštini factoring društva svoje mišljenje o godišnjem izvješću interne revizije i o godišnjem izvješću uprave.

GLAVA IV.

OBAVLJANJE POSLOVA FACTORINGA IZVAN REPUBLIKE HRVATSKE

Obavljanje poslova factoringa u drugoj državi članici

Članak 57.

(1) Factoring društvo koje ispunjava uvjete za obavljanje poslova factoringa kao uzajamno priznatih usluga izvan područja Republike Hrvatske prema zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga obavlja poslove factoringa u državi članici sukladno zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga.

(2) Factoring društvo koje ne ispunjava uvjete za obavljanje poslova factoringa kao uzajamno priznatih usluga izvan područja Republike Hrvatske prema zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga, može obavljati te poslove putem podružnice.

(3) Factoring društvo iz stavka 2. ovoga članka dužno je za osnivanje podružnice u državi članici podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja Agenciji te priložiti:

1. poslovni plan podružnice za iduće tri godine, koji mora sadržavati vrstu, opseg i način obavljanja poslova factoringa koje namjerava obavljati putem podružnice, organizacijski ustroj podružnice te opis mjera, strategija i politika upravljanja rizicima uspostavljenih u factoring društvu,
2. popis imena i prezimena i adresa fizičkih osoba koje su ovlaštene i odgovorne za vođenje poslova podružnice,
3. tvrtku i sjedište podružnice u državi članici,
4. adresu u državi članici na kojoj će Agencija moći dobiti dokumentaciju o podružnici i način dobivanja dokumentacije o poslovanju podružnice.

(4) Agencija može u roku 30 dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 3. ovoga članka zatražiti i drugu dokumentaciju. Ako je Agencija zatražila dodatnu dokumentaciju, dan njezine dostave smatra se danom zaprimanja urednog zahtjeva.

(5) Agencija će najkasnije u roku 60 dana od dana dostave urednog zahtjeva odlučiti o zahtjevu factoring društva za osnivanje podružnice.

(6) Agencija će bez odgađanja dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina obavijest o izdavanju odobrenja zajedno s priložima iz stavka 3. ovoga članka.

(7) Agencija može odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice u državi članici ako je, uzimajući u obzir propise države članice u kojoj factoring društvo namjerava osnovati podružnicu ili praksu vezanu uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje nadzora nad podružnicom prema odredbama ovoga Zakona biti otežano ili onemogućeno.

(8) Factoring društvo iz stavka 2. ovoga članka ne smije započeti obavljati poslove factoringa u drugoj državi članici bez pribavljanja svih potrebnih odobrenja i suglasnosti sukladno propisima države članice.

(9) Medusobna suradnja i razmjena podataka između Agencije i nadzornog tijela države članice može biti uređena posebnim propisima, odnosno sporazumima.

Obavljanje poslova factoringa u trećoj državi

Članak 58.

(1) Factoring društvo može obavljati poslove factoringa u trećoj državi samo putem podružnice.

(2) Za osnivanje podružnice u trećoj državi factoring društvo mora prethodno dobiti odobrenje Agencije.

(3) Uz zahtjev za dobivanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka, factoring društvo mora priložiti:

1. poslovni plan podružnice za sljedeće tri godine, koji mora sadržavati vrstu i opseg factoring poslova koje namjerava obavljati putem podružnice, organizacijski ustroj podružnice, te opis mjera, strategija i politika upravljanja rizicima uspostavljenih u factoring društvu,
2. popis imena i prezimena i adresa fizičkih osoba koje su ovlaštene i odgovorne za vođenje poslova podružnice,
3. tvrtku i sjedište podružnice,
4. adresu u trećoj državi na kojoj će Agencija moći dobiti dokumentaciju o podružnici i način dobivanja dokumentacije o poslovanju podružnice.

(4) Agencija može odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice u trećoj državi ako je, uzimajući u obzir propise treće države u kojoj factoringa društvo namjerava osnovati podružnicu ili praksu vezanu uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje nadzora nad podružnicom prema odredbama ovoga Zakona biti otežano ili onemogućeno.

(5) Međusobna suradnja i razmjena podataka između Agencije i nadzornog tijela treće države može biti uređena posebnim propisima, odnosno sporazumima.

GLAVA V.

OBAVLJANJE POSLOVA FACTORINGA FACTORING DRUŠTAVA IZ DRUGIH DRŽAVA ČLANICA I TREĆIH DRŽAVA

Obavljanje poslova factoringa factoring društva iz druge države članice

Članak 59.

(1) Factoring društvo koje ispunjava uvjete za obavljanje poslova factoringa kao uzajamno priznatih usluga prema zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga iz druge države članice može obavljati poslove factoringa na području Republike Hrvatske sukladno zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga.

(2) Factoring društvo koje je u skladu s propisima države članice ovlašteno obavljati poslove factoringa u toj državi članici, a koje ne ispunjava uvjete za poslovanje kao financijska institucija koja obavlja te poslove kao uzajamno priznatu uslugu te druge propisane uvjete u skladu sa zakonom kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga, može obavljati te poslove na području Republike Hrvatske samo putem podružnice prema odredbama članaka 61., 62. i 63. ovoga Zakona.

Članak 60.

(1) Na neposredno obavljanje poslova factoringa, factoring društva iz druge države članice iz članka 59. stavka 1. ovoga Zakona na području Republike Hrvatske, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje se odnose na:

1. prava i obveze subjekata (članci 15. do 17.),
2. ugovor o factoringu (članci 13. i 14.)
3. povjerljive podatke (članci 101. do 103.),
4. prekršaje (članci 110. do 113.) te

odredbe propisa Republike Hrvatske kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Na obavljanje poslova factoringa factoring društva iz druge države članice iz članka 59. stavka 1. ovoga Zakona na području Republike Hrvatske putem podružnice, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje se odnose na:

1. prava i obveze subjekata (članci 15. do 17.),
2. ugovor o factoringu (članci 13. i 14.),
3. poslovne knjige i izvještavanje Agencije (članci 66. do 70.),
4. nadzor (članci 71. do 99.),
5. povjerljive podatke (članci 101. do 103.),
6. likvidaciju (članci 106. do 107.),
7. prekršaje (članci 110. do 113.) te

odredbe propisa Republike Hrvatske kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(3) Agencija će pravilnikom pobliže propisati način primjene odredbi stavaka 1. i 2. ovoga članka Zakona.

Osnivanje podružnice factoring društva iz treće države i factoring društva iz druge države članice

Članak 61.

(1) Factoring društvo iz treće države i factoring društva iz druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona može obavljati poslove factoringa na području Republike Hrvatske samo putem podružnice i to pod uvjetom da je te poslove ovlašteno pružati u toj državi te da posluje najmanje dvije godine.

(2) Factoring društvo iz treće države i društvo druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona koje namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužno je za to dobiti odobrenje za obavljanje poslova factoringa od Agencije.

(3) Podružnica factoring društva iz treće države i factoring društva druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona može se upisati u sudski registar nakon dobivanja odobrenja od Agencije.

(4) Factoring društvo iz treće države i factoring društvo druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona (osnivač) može na području Republike Hrvatske osnovati samo jednu podružnicu. Factoring društvo iz treće države i factoring društvo druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona (osnivač) koje želi obavljati poslove na više lokacija na području Republike Hrvatske, može otvoriti jednu ili više organizacijskih jedinica podružnice.

(5) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti sljedeće:

1. dokaz, ne stariji od 3 mjeseca, da je factoring društvo iz treće države i factoring društvo druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona (osnivač) upisano u sudski ili drugi odgovarajući registar u državi u kojoj ima registrirano sjedište, iz kojega se vidi njegov pravni oblik i vrijeme kada je upisan u taj registar te osobe ovlaštene za zastupanje i opseg njihovih ovlasti ili ako je osnovano u državi gdje se ne upisuje u takav registar, valjane isprave o osnivanju javno ovjerene prema propisima države u kojoj osnivač ima registrirano sjedište, iz kojih se vidi njegov pravni oblik i vrijeme osnivanja te osobe ovlaštene za zastupanje i opseg njihovih ovlasti,
2. odluku factoring društva iz treće države i factoring društva druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona (osnivača) o osnivanju podružnice,
3. prijepis izjave o osnivanju, društvenog ugovora ili statuta društva iz treće države i factoring društva druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona (osnivača), javno ovjeren prema propisima države u kojoj osnivač ima registrirano sjedište,
4. podatke o članovima upravnih i nadzornih tijela osnivača,
5. zahtjev za izdavanje suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice,
6. revizorsko izvješće osnivača za posljednje tri poslovne godine,
7. dokument koji vjerodostojno prikazuje imatelje i njihove udjele u upravljanju osnivačem,
8. izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra države u kojoj se nalazi sjedište pravnih osoba imatelja kvalificiranih udjela u osnivaču uključujući popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari u tim pravnim osobama,
9. odobrenje za obavljanje poslova factoringa koje je osnivaču izdalo nadležno tijelo u državi u kojoj osnivač ima registrirano sjedište ili izjavu tijela ovlaštenog za nadzor financijskih i/ili bankovnih usluga u državi u kojoj osnivač ima registrirano sjedište da takvo odobrenje nije potrebno prema propisima države sjedišta osnivača, ne starije od šest mjeseci,
10. poslovni plan za prve tri godine poslovanja podružnice,
11. popis osoba povezanih s osnivačem,
12. odobrenje nadležnog tijela osnivača za osnivanje podružnice ili izjavu tijela ovlaštenog za nadzor financijskih i/ili bankovnih usluga u državi u kojoj osnivač ima registrirano sjedište da takvo odobrenje nije potrebno prema propisima države sjedišta osnivača, ne starije od šest mjeseci,

13. izjavu osnivača da će podružnica voditi svu dokumentaciju koja se odnosi na njezino poslovanje na hrvatskom jeziku i pismu i pohraniti je u sjedištu podružnice te da će sastavljati financijska izvješća sukladno ovom Zakonu ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

(6) Agencija može u roku mjesec dana od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 5. ovoga članka zatražiti dodatne informacije i dokumentaciju. Ako je Agencija zatražila dodatne informacije ili dokumentaciju, danom njihove dostave smatra se dan zaprimanja potpunog zahtjeva.

(7) Na postupak izdavanja i ukidanja rješenja o suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice osnivača na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članaka 46., 47., 48. i 51. ovoga Zakona.

(8) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa za podružnicu:

1. ako na osnovi podataka kojima raspolaže i dokumentacije priložene uz zahtjev za izdavanje odobrenja utvrdi da osnivač nema odgovarajući financijski položaj ili odgovarajuću organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu da bi podružnica koju namjerava osnovati mogla poslovati sukladno ovom Zakonu,
2. ako osnivač nije najmanje dvije godine upisan u sudski ili drugi odgovarajući registar u državi u kojoj ima sjedište,
3. ako je, uzimajući u obzir propise države sjedišta osnivača ili prakse vezane uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje nadzora sukladno ovom Zakonu biti otežano ili onemogućeno,
4. ako ocijeni da osoba odgovorna za vođenje poslova osnivača ne ispunjava uvjete za člana uprave factoring društva propisane člankom 47. stavkom 1. i člankom 48. stavkom 6. ovoga Zakona,
5. ako u trećoj državi ili državi članici u kojoj je sjedište osnivača ne postoje propisi o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i/ili ako ti propisi ne omogućuju djelotvoran nadzor nad sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma te ako su osnivač ili osobe iz stavka 5. točke 8. ovoga članka na bilo koji način povezani s financiranjem terorizma ili postoje indicije za to,
6. ako Agencija nema zaključen sporazum o suradnji na području nadzora s nadležnim tijelom iz treće države u kojoj se nalazi sjedište osnivača ili
7. ako factoring društvima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u državi u kojoj je sjedište osnivača nije omogućeno osnivanje podružnice barem pod istim uvjetima pod kojima je to u Republici Hrvatskoj omogućeno osnivaču.

(9) Agencija može, kao uvjet za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa za podružnicu, zahtijevati da osnivač položi na račun bilo koje kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj novčani iznos koji ne može biti manji od jedan (1) milijun kuna kao jamstvo za namiru obveza koje proizlaze iz poslova zaključenih na području Republike Hrvatske. Po upisu podružnice osnivača u sudski registar navedena se sredstva mogu prenijeti na račun podružnice koji se vodi u Republici Hrvatskoj.

Prestanak podružnice factoring društva iz treće države i
factoring društva države članice

Članak 62.

(1) Odobrenje za osnivanje podružnice factoring društva treće države i factoring društva druge države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona, se ukida:

1. ako je nadležno tijelo ukinulo osnivaču odobrenje za rad, i to danom ukidanja odobrenja,
2. ako osnivač prestane postojati u državi u kojoj ima sjedište ili po propisima te države izgubi poslovnu sposobnost, odnosno ako nadležni registarski sud izbriše osnivača iz sudskoga ili drugog odgovarajućeg registra, ili pravo raspolaganja imovinom, i to danom nastupanja jednog od navedenih razloga,
3. ako osnivač donese odluku o likvidaciji poslovanja podružnice,
4. ako je nadležni sud donio odluku o otvaranju stečaja nad podružnicom.

(2) Agencija će osnivaču ukinuti ili poništiti odobrenje za osnivanje podružnice:

1. ako nastupe uvjeti za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja iz članka 97. stavka 1. točaka 1., 2., 4. i 8. ovoga Zakona,
2. ako podružnica ne počne poslovati unutar šest mjeseci od dana izdavanja odobrenja,
3. ako prestanak poslovanja podružnice traje duže od šest mjeseci,
4. ako je podružnica dobila odobrenje za osnivanje na osnovi neistinitih ili netočnih podataka, a koji su bili neophodni za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice,
5. ako podružnica ne posluje po važećim propisima Republike Hrvatske ili
6. ako podružnica ne ispunjava svoje financijske obveze u Republici Hrvatskoj.

(3) Osnivač može podnijeti zahtjev za brisanje podružnice iz sudskog registra tek po namiri svih obveza nastalih poslovanjem te podružnice.

Članak 63.

(1) Na podružnicu stranog factoring društva i factoring društva države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona koje se odnose na:

1. upravu factoring društva (članci 46. do 52.),
2. ugovor o factoringu (članci 13. i 14.),
3. poslovne knjige i izvještavanje Agencije (članci 66. do 70.),
4. nadzor (članci 71. do 99.),
5. povjerljive podatke (članci 101. do 103.),
6. likvidaciju (članci 106. do 107.),
7. prekršaje (članci 110. do 113.) te

odredbe propisa Republike Hrvatske kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Agencija će pravilnikom pobliže propisati način primjene odredbi stavka 1. ovoga članka Zakona.

GLAVA VI.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Sustav upravljanja rizicima

Članak 64.

(1) Upravljanje rizicima je sveobuhvatan proces, odnosno skup postupaka, metoda i tehnika za identificiranje, mjerenje i procjenu te upravljanje i ovladavanje rizicima kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju, uključujući i izvještavanje o istim.

(2) Factoring društvo dužno je uspostaviti sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja, koji mora uključivati najmanje:

1. strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima,
2. tehnike mjerenja rizika,
3. podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

(3) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati kriterije i način upravljanja rizicima.

Interna revizija

Članak 65.

(1) Factoring društvo dužno je, organizirati provedbu interne revizije koja neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i savjete za unapređenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja factoring društva, uvodeći sustavan, discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

(2) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način obavljanja poslova interne revizije.

GLAVA VII.

POSLOVNE KNJIGE I IZVJEŠTAVANJE AGENCIJE

Vođenje poslovnih knjiga, evidencija i dokumentacije

Članak 66.

Factoring društvo mora organizirati svoje poslovanje i voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li factoring društvo u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Financijski izvještaji

Članak 67.

(1) Na financijsko izvještavanje factoring društva primjenjuje se Zakon o računovodstvu i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije.

(2) Strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja factoring društva te objavljivanje, način i rokove dostave istih Agencija će propisati pravilnikom.

(3) Osim godišnjih financijskih izvještaja iz stavka 2. ovoga članka, Agencija će pravilnikom propisati strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja factoring društva koja su factoring društva obavezna sastavljati za potrebe Agencije.

(4) Odredbe iz ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju i na factoring društvo druge države članice ili iz treće države koje u Republici Hrvatskoj obavlja svoju djelatnost putem podružnice.

(5) Agencija će pravilnikom propisati kontni plan za factoring društva.

Revizija izvještaja factoring društva

Članak 68.

(1) Godišnje financijske izvještaje factoring društva mora revidirati revizor na način i pod uvjetima određenima propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona nije drugačije određeno.

(2) Factoring društvo dužno je Agenciji dostaviti revidirane godišnje financijske izvještaje iz članka 67. stavka 2. ovoga Zakona u roku 15 dana od datuma izdavanja revizorskog izvješća, a najkasnije u roku četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvještaji sastavljaju.

(3) Isto revizorsko društvo može revidirati najviše sedam uzastopnih godišnjih financijskih izvještaja factoring društva.

(4) Agencija će detaljnije pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizije, odnosno revizijskih postupaka i revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, odnosno drugih izvještaja factoring društva.

(5) Agencija od revizora može tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima factoring društva.

(6) Ako Agencija utvrdi da revizija izvještaja factoring društva nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona, propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija te pravilima revizorske struke, ili ako obavljenim nadzorom poslovanja factoring društva ili na drugi način utvrdi da revizorsko izvješće o izvještajima factoring društva nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorska izvješća i zahtijevati od factoring društva da reviziju obave ovlašteni revizori drugog revizorskog društva, a na trošak factoring društva.

(7) Isto revizorsko društvo ne može obavljati reviziju financijskih izvještaja factoring društva ako je u godini za koju su sastavljeni financijski izvještaji istom factoring društvu pružalo usluge iz područja financija, računovodstva, unutarnje revizije, procjenjivanja vrijednosti factoring društva, njegove imovine i obveza, poreznoga i ostaloga poslovnog savjetovanja te obavljala za njega poslove sudskog vještačenja.

(8) Isto revizorsko društvo ne može preuzeti niti mu factoring društvo može povjeriti obavljanje revizije svojih financijskih izvještaja ako je to revizorsko društvo u prethodnoj godini više od polovine svojih ukupnih prihoda ostvarilo obavljanjem revizije financijskih izvještaja factoring društva.

(9) Factoring društvo dužno je izvijestiti Agenciju o revizorskom društvu kojeg je izabralo za obavljanje revizije financijskih izvještaja za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije u roku osam dana od dana održavanja skupštine factoring društva na kojoj je donesena odluka o izboru.

Linearna konsolidacija

Članak 69.

(1) Agencija može za potrebe nadzora naložiti factoring društvu sastavljanje konsolidiranih izvještaja ako:

1. se jedno ili više trgovačkih društava smatra pridruženim društvom factoring društvu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja,
2. su factoring društvo i drugo trgovačko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ovisna društva istog vladajućeg društva koje ima sjedište izvan Republike Hrvatske,
3. je factoring društvo s drugim trgovačkim društvom sklopilo ugovor na osnovi kojeg se zajednički upravlja tim društvima,

4. uprava ili nadzorni odbor factoring društva i jednog ili više trgovačkih društava s kojima factoring društvo nije kapitalno povezano imaju većinu istih članova u razdoblju za koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

(2) U slučajevima iz stavka 1. ovoga članka Agencija svojim rješenjem određuje opseg konsolidacije, a naročito trgovačka društva koja će biti obuhvaćena konsolidacijom, te način i učestalost sastavljanja konsolidiranih financijskih i nadzornih izvještaja.

Izvješćivanje Agencije

Članak 70.

(1) Factoring društvo dužno je izvješćivati Agenciju o sljedećim činjenicama i okolnostima:

1. upisu i promjenama podataka koji se upisuju u sudski registar,
2. sazivu skupštine i svim odlukama prihvaćenim na skupštini,
3. imateljima poslovnih udjela ili dionica factoring društva te stjecanju, odnosno izmjeni kvalificiranih udjela,
4. planiranom otvaranju, preseljenju, zatvaranju ili privremenom prestanku podružnice ili predstavništva, odnosno drugim organizacijskim promjenama,
5. ulaganjima na temelju kojih je factoring društvo neizravno ili izravno steklo kvalificirani udjel u drugoj pravnoj osobi kao i o svakom daljnjem ulaganju u tu pravnu osobu,
6. promjenama u strukturi kapitala,
7. prestanku obavljanja pojedinih poslova factoringa.

(2) Factoring društvo dužno je na zahtjev Agencije dostaviti izvješća i informacije o svim poslovima, bitnim za obavljanje nadzora, odnosno obavljanje drugih poslova Agencije.

(3) Agencija će pravilnikom detaljnije propisati sadržaj izvješća iz stavaka 1. i 2. ovoga članka kao i način i rokove izvješćivanja.

GLAVA VIII.

NADZOR NAD FACTORING DRUŠTVIMA

Nadzor

Članak 71.

(1) U smislu ovoga Zakona, nadzor je provjera posluje li factoring društvo u skladu s odredbama ovoga Zakona, propisima donesenima na temelju njega, u skladu s drugim propisima, s propisima o upravljanju rizicima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke te na način koji omogućuje uredno funkcioniranje factoring društva te provođenje mjera i aktivnosti u cilju otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

(2) Osnovni ciljevi nadzora su provjera zakonitosti, procjena sigurnosti i stabilnosti poslovanja factoring društva, a radi zaštite interesa klijenta i javnog interesa, doprinošenja stabilnosti financijskog sustava te promicanja i očuvanja povjerenja u tržište factoringa.

Nadležnost Agencije za nadzor

Članak 72.

(1) Agencija provodi nadzor nad factoring društvima u skladu sa Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, ovim Zakonom, propisima donesenima na temelju ovoga Zakona te drugim zakonima i propisima donesenima na temelju istih.

(2) Na postupke koje u okviru svoje nadležnosti provodi Agencija, primjenjuju se odredbe iz ove Glave Zakona, ako nije drugačije propisano.

(3) Na postupke iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku, ako nije drugačije propisano. U postupcima koje vodi Agencija, u pravilu odlučuje se bez usmene rasprave.

(4) Agencija ima pravo uvida u sve podatke i dokumentaciju koja se vodi u factoring društvima.

(5) Agencija je nadležna za nadzor nad poslovanjem factoring društava osnovanih u Republici Hrvatskoj uz odobrenje Agencije vezano za poslovanje koje obavljaju na području i izvan Republike Hrvatske.

(6) Kada Agencija smatra da je to potrebno za provođenje nadzora iz stavka 5. ovoga članka, ovlaštena je, u skladu s ovim Zakonom i drugim propisima, od sljedećih osoba zahtijevati izvješća i podatke te obaviti pregled dijela poslovanja, kontrolu poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije kod:

1. osobe koja je s factoring društvom u odnosu povezanosti,
2. imatelja kvalificiranog udjela u factoring društvu.

(7) Kada Agencija smatra da je to potrebno za provođenje nadzora iz stavka 5. ovoga članka, ovlaštena je, u skladu s ovim Zakonom i drugim propisima, od osobe na koju je factoring društvo delegiralo određene poslove zahtijevati izvješća i podatke te obaviti pregled dijela poslovanja, kontrolu poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije te ostale dokumentacije, ispisa, zapisa i snimki iz članka 79. stavka 3. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na delegirani dio poslovanja, te ih privremeno oduzeti u skladu sa člankom 79. stavkom 4. ovoga Zakona.

(8) Ako je za nadzor osobe iz stavka 6. ovoga članka nadležno drugo nadzorno tijelo, Agencija će u suradnji s tim tijelom obaviti kontrolu poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije te osobe.

Predmet nadzora

Članak 73.

(1) Pri obavljanju nadzora Agencija posebice:

1. provjerava organizacijske uvjete, strategije, politike i postupke koje je factoring društvo uspostavilo radi usklađenja svojeg poslovanja s odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,
2. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj factoring društva te rizike kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

(2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja factoring društva.

(3) Agencija će na temelju nadzora, provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka utvrditi posluje li factoring društvo u skladu sa zakonskim propisima, ima li factoring društvo uspostavljen odgovarajući organizacijski ustroj te stabilan sustav upravljanja u društvu, kao i kapital koji osigurava primjeren sustav upravljanja i pokriva rizika kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

(4) Agencija se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja nadzora, za pojedino factoring društvo rukovodi veličinom, utjecajem i značajem factoring društva, kao i prirodom, vrstom, opsegom, složenošću te pokazateljima njihova poslovanja.

Naknada za nadzor

Članak 74.

Za obavljanje nadzora factoring društva iz članka 20. ovoga Zakona i njihove podružnice izvan Republike Hrvatske, podružnice factoring društava iz druge države članice koje posluju u Republici Hrvatskoj iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona, factoring društva iz druge države članice u dijelu poslovanja koje se obavlja neposrednim pružanjem usluga na području Republike Hrvatske iz članka 59. stavka 1. ovoga Zakona te podružnice factoring društava iz treće države koje posluju u Republici Hrvatskoj iz članka 61. ovoga Zakona, plaćaju Agenciji naknadu za nadzor, čiju će visinu, način izračuna i način plaćanja Agencija propisati pravilnikom.

Način obavljanja nadzora

Članak 75.

(1) Agencija provodi nadzor po službenoj dužnosti:

1. neposrednim nadzorom, u prostorijama factoring društva pregledom izvorne dokumentacije, provjerom i procjenom cjelokupnog poslovanja, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama te u prostorijama Agencije,
2. posrednim nadzorom u prostorijama Agencije, na temelju analize izvještaja koje su factoring društva dužna u propisanim rokovima dostavljati Agenciji, te praćenjem, prikupljanjem i provjerom dokumentacije, obavijesti i podataka dobivenih na poseban zahtjev Agencije, kao i praćenjem, prikupljanjem i provjerom podataka i saznanja iz drugih izvora te provjerom i procjenom poslovanja na temelju dostavljenih izvještaja i prikupljenih informacija, provođenjem razgovora sa članovima uprave, članovima nadzornog odbora i drugim relevantnim osobama.

(2) Neposredni nadzor iz stavka 1. točke 1. ovoga članka može biti redovni ili izvanredni.

Osobe ovlaštene za nadzor

Članak 76.

(1) Nadzor iz članka 71. ovoga Zakona obavljaju radnici Agencije (ovlaštene osobe Agencije).

(2) Iznimno, za obavljanje zadataka u vezi s nadzorom poslovanja factoring društva, Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva ili druge stručno osposobljene osobe.

(3) Na stručno osposobljene osobe iz stavka 2. ovoga članka primjenjuju se na odgovarajući način propisi o tajnosti podataka koji se primjenjuju na radnike Agencije.

Dostavljanje podataka na zahtjev Agencije

Članak 77.

(1) Na zahtjev Agencije, factoring društvo dužno je dostaviti ili učiniti dostupnom dokumentaciju, izvješća i podatke o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima na temelju ovoga Zakona i propisa donesenim na temelju istog, Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga te propisa donesenih na temelju tih zakona.

(2) Dokumentaciju, izvješća i podatke iz stavka 1. ovoga članka Agenciji su dužni dostaviti članovi uprave i druge relevantne osobe factoring društva te članovi nadzornog odbora i prokuristi.

(3) Agencija je, od osoba iz stavka 2. ovoga članka, ovlaštena zatražiti pisano očitovanje o okolnostima iz stavka 1. ovoga članka ili ih pozvati da daju usmeno očitovanje na okolnosti.

(4) Ovlaštena osoba Agencije može provoditi razgovore s osobama iz stavka 2. ovoga članka u cilju dobivanja informacija potrebnih za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.

Obavijest o neposrednom nadzoru

Članak 78.

(1) Prije početka obavljanja neposrednog nadzora, factoring društvu dostavlja se pisana obavijest o neposrednom nadzoru koja sadrži najmanje:

1. predmet nadzora,
2. podatke o osobama ovlaštenima za nadzor,
3. naznaku lokacije na kojoj će se nadzor obavljati,
4. datum početka obavljanja nadzora,
5. vremensko razdoblje koje se nadzire.

(2) Obavijest iz stavka 1. ovoga članka može sadržavati i podatke koje je factoring društvo dužno pripremiti ovlaštenim osobama Agencije za potrebe obavljanja neposrednog nadzora.

(3) Agencija može tijekom nadzora dopuniti obavijest o nadzoru. Na dopunu obavijesti o nadzoru se na odgovarajući način odnose odredbe stavka 1. ovoga članka.

(4) Obavijest o neposrednom nadzoru dostavlja se factoring društvu u roku koji ne može biti kraći od 3 dana prije dana početka nadzora.

(5) Iznimno od odredbe iz stavka 4. ovoga članka, ovlaštena osoba može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru najkasnije na dan početka provođenja nadzora, ako nije moguće na drugi način postići svrhu pojedinog nadzora.

(6) Obavijest o neposrednom nadzoru mora obuhvaćati i pravni lijek o pravnim posljedicama koje mogu nastupiti ako factoring društvo ne bi postupilo u skladu sa zahtjevom za nadzor poslovanja, odnosno ako se Agenciji ne bi omogućilo obavljanje nadzora poslovanja na način određen odredbama ovoga Zakona.

Neposredni nadzor poslovanja

Članak 79.

(1) Factoring društvo dužno je ovlaštenoj osobi Agencije, nakon zaprimanja obavijesti o nadzoru, omogućiti obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu factoring društva i na ostalim mjestima u kojima on ili druga osoba po njegovom ovlaštenju obavlja djelatnost i poslove u vezi kojih Agencija obavlja nadzor.

(2) Factoring društvo dužno je ovlaštenoj osobi Agencije, na njezin zahtjev, omogućiti kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, administrativne ili poslovne evidencije te nadzor nad informacijskim sustavom i tehnologijama koje omogućavaju rad informacijskog sustava, u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora.

(3) Factoring društvo dužno je ovlaštenoj osobi Agencije, na njezin zahtjev, uručiti svu traženu poslovnu dokumentaciju, računalne ispise, preslike poslovnih knjiga, zapise o telefonskim razgovorima i snimke telefonskih razgovora, zapise s telefaks uređaja, administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba. Factoring društvo dužno je ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.

(4) Dokumentaciju, ispise, zapise i snimke iz stavka 3. ovoga članka, financijske instrumente, novac ili predmete koji mogu poslužiti kao dokaz u kaznenom ili prekršajnom postupku, ovlaštene osobe Agencije mogu, uz izdavanje potvrde, privremeno oduzeti factoring društvu, ali samo do pokretanja tih postupaka, kada ih predaju tijelu nadležnom za vođenje postupka.

(5) Relevantne osobe factoring društva dužne su s ovlaštenom osobom Agencije provesti razgovor i dati informacije bitne za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.

Uvjeti za obavljanje neposrednog nadzora

Članak 80.

(1) Factoring društvo dužno je ovlaštenoj osobi Agencije osigurati prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati nadzor poslovanja.

(2) Na zahtjev ovlaštene osobe Agencije, factoring društvo dužno je osigurati stručnu i tehničku pomoć, potrebna pojašnjenja i druge uvjete potrebne za obavljanje nadzora.

(3) Nadzor poslovanja iz stavaka 1. i 2. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba Agencije tijekom radnog vremena factoring društva. Ako je zbog opsega ili prirode posla nužno, factoring društvo dužno je omogućiti ovlaštenoj osobi Agencije obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena.

Kontrola informacijskog sustava

Članak 81.

(1) Factoring društvo koje u svom poslovanju koristi informacijski sustav, dužno je na zahtjev ovlaštene osobe Agencije osigurati uvjete za pregled informacijskog sustava te

moćnost ispitivanja jesu li podaci obrađeni korištenjem informacijske tehnologije obrađeni na primjeren način.

(2) Factoring društvo dužno je na zahtjev ovlaštene osobe Agencije predati dokumentaciju iz koje je razvidan potpuni opis rada informacijskog sustava. Iz dokumentacije moraju biti razvidne komponente informacijskog sustava. Dokumentacija mora omogućiti ovlaštenoj osobi uvid u:

1. programska rješenja,
2. postupke obrade podataka korištenjem informacijske tehnologije,
3. kontrole koje osiguravaju pravilnu obradu podataka i
4. kontrole koje osiguravaju čuvanje povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti podataka.

Završetak postupka neposrednog nadzora

Članak 82.

(1) O postupku neposrednog nadzora sastavlja se zapisnik, koji se dostavlja factoring društvu, s detaljnim opisom utvrđenih činjenica.

(2) Na dostavljeni zapisnik factoring društvo ima pravo uložiti prigovor u roku 8 dana od dana primitka istog.

(3) Ako u postupku nadzora nisu utvrđene nezakonitosti i/ili nepravilnosti za koje bi se donosila odgovarajuća nadzorna mjera, ili su iste utvrđene, a otklonjene do izrade zapisnika, to će se unijeti u zapisnik.

(4) U slučajevima iz stavka 3. ovoga članka, Agencija će donijeti rješenje kojim se utvrđuje da je postupak nadzora okončan.

(5) Ako su zapisnikom utvrđene nezakonitosti i/ili nepravilnosti, za koje se ima donijeti odgovarajuća nadzorna mjera, otklonjene nakon izrade i dostave zapisnika factoring društvu, a prije donošenja rješenja kojim se izriče odgovarajuća nadzorna mjera, Agencija će o tome sastaviti dopunu zapisnika te, ako su otklonjene sve utvrđene nezakonitosti i/ili nepravilnosti, po proteku roka za očitovanje, donijeti rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti i/ili nepravilnosti utvrđene u zapisniku i dopuni zapisnika otklonjene i postupak nadzora okončan.

Razlozi prigovora

Članak 83.

Prigovor protiv zapisnika o obavljenom nadzoru dopušten je naročito iz ovih razloga:

1. ako je zapisnik o obavljenom nadzoru sastavljen u nadzoru nad osobom nad kojom Agencija nije nadležna provoditi nadzor,

2. ako je u zapisniku pogrešno ili nepotpuno utvrđeno činjenično stanje,
3. ako je pogrešno primijenjen propis i na temelju njega izrečena mjera,
4. ako je Agencija prekoračila ovlasti u provedbi nadzora.

Sadržaj prigovora

Članak 84.

(1) Prigovor mora sadržavati:

1. navođenje zapisnika na koji se prigovor podnosi,
2. izjavu da se navodi iz zapisnika pobijaju u cijelosti ili u određenom dijelu,
3. razloge prigovora na koje se podnositelj poziva,
4. druge podatke koje mora sadržavati svaki podnesak, u skladu sa Zakonom o općem upravnom postupku.

(2) U prigovoru, factoring društvo može navesti činjenice iz kojih proizlazi da nedostaci, nezaklonitosti i nepravilnosti, navedene u zapisniku ne postoje i predočiti dokaze. Ako se factoring društvo u izjavi poziva na isprave, dužan ih je kao dokaze priložiti prigovoru.

Posredni nadzor poslovanja

Članak 85.

(1) Ovlaštena osoba Agencije tijekom posrednog nadzora:

1. utvrđuje jesu li propisani izvještaji i drugi podaci dostavljeni u propisanom roku i propisanoj formi,
2. utvrđuje jesu li podaci u izvještajima ili drugoj traženoj dokumentaciji istiniti, točni i ispravni,
3. utvrđuje posluje li factoring društvo u skladu s propisima o upravljanju rizicima, u skladu s drugim propisima određenim ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona te drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje factoring društva i donesenim propisima na temelju istih,
4. provjerava i procjenjuje financijsku stabilnost i položaj factoring društva te rizike kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

(2) Agencija će pri provjeri i procjeni financijske stabilnosti i položaja te pri procjeni rizika kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, uzeti u obzir vrstu, opseg i složenost poslovanja factoring društva.

Zapisnik o posrednom nadzoru

Članak 86.

(1) U slučaju utvrđenih nedostataka, nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju factoring društva, utvrđenih u postupku posrednog nadzora, ovlaštena osoba Agencije sastavlja zapisnik.

(2) Zapisnik o obavljenom nadzoru dostavlja se factoring društvu, s detaljnim opisom utvrđenih činjenica u postupku nadzora.

(3) Na zapisnik o posrednom nadzoru na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 80. , 81., 82., 83. i 84. ovoga Zakona.

(4) Na temelju nalaza iz zapisnika iz ovoga članka, Agencija je ovlaštena poduzeti sve nadzorne mjere kao i u slučaju neposrednog nadzora.

Nadzorne mjere

Članak 87.

(1) Na temelju provedenog postupka neposrednog ili posrednog nadzora, Agencija može factoring društvu izreći nadzorne mjere propisane ovim Zakonom u svrhu zakonitog i urednog poslovanja subjekata nadzora, i zaštite javnog interesa, a u slučaju utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti podnijeti odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu.

(2) U smislu ovoga Zakona, nezakonitosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, drugim zakonima i pravilnicima te međunarodnim aktima i propisima.

(3) U smislu ovoga Zakona, nepravilnosti su stanja i postupci koji nisu u skladu s vlastitim poslovnim politikama i usvojenim pravilima factoring društva te standardima i pravilima struke, ili se isti dosljedno ne primjenjuju, a time se ugrožava poslovanje, posebice u vezi organizacijskih zahtjeva i upravljanja rizicima.

(4) Kada Agencija utvrdi postojanje osnovane sumnje o počinjenom kaznenom djelu ili prekršaju, podnosi odgovarajuću prijavu nadležnom tijelu.

Vrste nadzornih mjera

Članak 88.

Agencija factoring društvu, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom, može odrediti sljedeće nadzorne mjere:

1. preporuke upravi factoring društva,
2. opomenu,

3. otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti,
4. posebne nadzorne mjere,
5. ukidanje odobrenja za rad.

Preporuke upravi factoring društva

Članak 89.

(1) Kada Agencija u okviru nadzora te provjere i procjene financijske stabilnosti i položaja factoring društva, kao i provjere i procjene rizika kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju, utvrdi slabosti, manjkavosti, nedostatke i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa te drugih zakona i propisa donesenih na temelju istih ili ako Agencija smatra potrebnim da factoring društvo poduzme radnje i aktivnosti radi poboljšanja poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju, Agencija će izreći preporuke upravi factoring društva.

(2) Preporuke sadrže utvrđene i procijenjene značajne rizike i probleme kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, odnosno utvrđene slabosti, manjkavosti, nedostatke i nepravilnosti koje nemaju značaj kršenja propisa ovoga Zakona te smjernice upravi factoring društva u cilju otklanjanja istih te u cilju poboljšanja poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je factoring društvo izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju.

(3) Uprava factoring društva dužna je Agenciji dostaviti plan, rokove i dinamiku postupanja po preporukama Agencije.

(4) Kako bi utvrdila poboljšanje poslovanja, financijske stabilnosti i položaja te smanjenja rizika kojima je factoring društvo izloženo ili može biti izloženo u svom poslovanju, Agencija može provesti ponovni nadzor nad factoring društvom.

Opomena

Članak 90.

(1) Kad Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti, a priroda i opseg utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti nemaju značajan utjecaj i posljedice na poslovanje factoring društva Agencija može izreći opomenu factoring društvu.

(2) Agencija može opomenu javno objaviti.

(3) Opomena Agencije može sadržavati i nalog da factoring društvo ispravi utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te rokove u kojima je factoring društvo dužno to učiniti i dinamiku obavještanja Agencije o poduzetim radnjama i aktivnostima.

(4) Ako u roku iz stavka 3. ovoga članka, factoring društvo ne postupi po nalogu Agencije iz stavka 3. ovoga članka, Agencija će izdati rješenje za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

(5) Agencija je ovlaštena provesti ponovni nadzor nad factoring društvom u mjeri i opsegu potrebnima kako bi se utvrdilo je li factoring društvo postupilo po nalogu Agencije iz stavka 3. ovoga članka te jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

Otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti

Članak 91.

(1) Kad Agencija tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti koje predstavljaju povredu odredbi ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa te drugih zakona kojima se uređuje poslovanje factoring društva i propisa na temelju istih, rješenjem će factoring društvu naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti ili prestanak postupanja koje predstavlja povredu odredbi ovoga Zakona ili na temelju njega donesenih propisa te drugih zakona kojima se uređuje poslovanje factoring društva i propisa na temelju istih.

(2) Agencija će u rješenju iz stavka 1. ovoga članka navesti i rokove u kojima je factoring društvo dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

Izvešće ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti

Članak 92.

Ako pri obavljanju nadzora Agencija utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti koje se odnose na vođenje poslovnih knjiga i druge poslovne dokumentacije koju je factoring društvo dužno voditi prema odredbama ovoga Zakona, na temelju njega donesenih propisa ili drugih zakona kojima se uređuje poslovanje factoring društva i propisa donesenih na temelju istih, odnosno ako utvrdi druge značajnije nezakonitosti, može naložiti factoring društvu da podnese izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti, kojemu je dužno priložiti mišljenje revizora iz kojeg je vidljivo jesu li nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

Izvešće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti

Članak 93.

(1) Factoring društvo dužno je otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te Agenciji podnijeti izvješće o mjerama koje je poduzelo za njihovo otklanjanje, unutar roka koji je odredila Agencija.

(2) Izvješću iz stavka 1. ovoga članka, factoring društvo dužno je priložiti dokumentaciju i druge dokaze iz kojih je vidljivo jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

(3) Kad izvješće iz stavka 1. ovoga članka nije potpuno ili iz dokumentacije u prilogu ne proizlazi da su nezakonitosti otklonjene, Agencija će naložiti nadopunu izvješća i rok u kojemu se izvješće mora nadopuniti.

(4) Kad Agencija ne naloži nadopunu izvješća iz stavka 3. ovoga članka, u roku 60 dana od podnošenja izvješća iz stavka 1. ovoga članka, smatrat će se da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

Rješenje o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti

Članak 94.

(1) Ako Agencija iz izvješća iz članka 93. ovoga Zakona, priložene dokumentacije i drugih dokaza zaključi da su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti postupanjem po nadzornoj mjeri iz članka 91. ovoga Zakona otklonjene, donijet će rješenje kojim se utvrđuje da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

(2) Prije donošenja rješenja iz stavka 1. ovoga članka, Agencija može provesti ponovni nadzor nad factoring društvom u mjeri i opsegu potrebnima kako bi se utvrdilo jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene na odgovarajući način i u odgovarajućem opsegu.

Posebne nadzorne mjere

Članak 95.

(1) Agencija je ovlaštena factoring društvu izreći posebne nadzorne mjere iz stavka 2. ovoga članka ako:

1. factoring društvo nije postupilo u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 91. ovoga Zakona,
2. ako je kapital factoring društva ispod propisanog minimuma iz članka 23. ovoga Zakona,
3. u drugim slučajevima kada Agencija to smatra potrebnim.

(2) Ako nastupe okolnosti iz stavka 1. ovoga članka Agencija može izreći sljedeće posebne nadzorne mjere:

1. naložiti factoring društvu da poveća kapital na razinu predviđenu člankom 23. ovoga Zakona,
2. naložiti nadležnom organu factoring društva da razriješi člana ili članove uprave i da imenuje novog člana ili članove uprave,

3. naložiti factoring društvu da sazove glavnu skupštinu, odnosno skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja,
4. naložiti factoring društvu poboljšanje strategija, politika i procesa upravljanja rizicima,
5. naložiti factoring društvu da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s poslovanjem factoring društva,
6. naložiti factoring društvu druge razmjerne mjere koje su potrebne da bi factoring društvo poslovalo u skladu s odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili na temelju drugih zakona kojima se uređuje poslovanje factoring društva i propisa donesenih na temelju istih,
7. privremeno zabraniti factoring društvu:
 - a) sklapanje poslova s pojedinim dioničarima, odnosno članovima, članovima uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora, prokuristima i društvima koja su s factoring društvom u odnosu uske povezanosti,
 - b) sklapanje novih ugovora o factoringu u pojedinim ili svim poslovima factoringa,
 - c) obavljanje poslova factoringa s određenim osobama,
 - d) zabraniti, odnosno ograničiti factoring društvu raspolaganje imovinom kojom upravlja factoring društvo.

(3) Agencija će rješenjem iz stavka 2. ovoga članka odrediti primjeren rok za poduzimanje mjera iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Factoring društvo dužno je Agenciji dostaviti izvješće o provedbi naloženih mjera iz stavka 2. ovoga članka, na koji se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 92. i članka 93. stavaka 1. do 3. ovoga Zakona.

Članak 96.

Ako je donošenje mjera iz članka 95. ovoga Zakona potrebno radi zaštite javnog interesa, a radi se o mjerama koje se ne mogu odgađati te su činjenice na kojima se mjere temelje, utvrđene ili su barem učinjene vjerojatnim, Agencija može o istima neposredno riješiti u skladu sa Zakonom o općem upravnom postupku.

Rješenje o ukidanju odobrenja za rad

Članak 97.

(1) Agencija će donijeti rješenje kojim će ukinuti ili poništiti rješenje o odobrenju za obavljanje poslova factoringa factoring društvu:

1. ako je odobrenje za obavljanje poslova factoringa izdano na temelju neistinitih, netočnih podataka ili prešućenih podataka ili podataka koji dovode u zabludu, odnosno na koji drugi nepropisan način,
2. ako factoring društvo prestane ispunjavati uvjete pod kojima je odobrenje za rad izdano,

3. ako Agencija ocijeni da se poslovanje factoring društva ne vodi s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika i u skladu s dobrom poslovnom praksom,
4. ako je factoring društvo teže i/ili sustavno kršilo odredbe ovoga Zakona, propise donesene na temelju ovoga Zakona ili druge propise kojih se dužno pridržavati,
5. ako factoring društvo ne postupi u skladu s rješenjem kojim Agencija nalaže mjere za otklanjanje nezakovitosti i nepravilnosti iz članka 91. ovoga Zakona ili posebne nadzorne mjere iz članka 95. ovoga Zakona,
6. ako factoring društvo krši odredbe o pravovremenom i točnom izvješćivanju Agencije, više od dva puta u razdoblju od 3 godine, ili ako na drugi način onemogućava nadzor Agencije nad svojim poslovanjem,
7. ako factoring društvo obavlja poslove na način koji može pogoršati ili ugroziti njegovu likvidnost ili solventnost,
8. ako factoring društvo nije organiziralo poslovanje ili ne vodi svoje poslovne knjige ili poslovne knjige kojima upravlja, ili administrativnu i drugu poslovnu dokumentaciju, na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li factoring društvo u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, upravlja li factoring društvo u skladu s odredbama ovoga Zakona, drugih zakona koji uređuju factoring društva i propisa koji su na temelju istih doneseni i drugih propisa kojih se dužno pridržavati,
9. ako factoring društvo ne obavlja djelatnosti u skladu s odredbama članka 21. ovoga Zakona, odnosno u skladu s pravilnikom iz članka 21. stavka 7. ovoga Zakona.
10. ako nastupi razlog za ukidanje rješenja o odobrenju za obavljanje poslova factoringa propisan drugim odredbama ovoga Zakona,
11. ako factoring društvo ne započne obavljati djelatnosti u roku jedne godine od dana izdavanja odobrenja za obavljanje poslova factoringa, odnosno ne sklopi nijedan ugovor o factoringu, protekom navedenog roka,
12. ako factoring društvo prestane ostvarivati prihod od obavljanja poslova factoringa dulje od šest mjeseci.

(2) Rješenje iz stavka 1. ovoga članka Agencija je dužna dostaviti factoring društvu u roku 8 dana od dana donošenja rješenja.

(3) Rješenje iz stavka 1. ovoga članka Agencija je dužna objaviti u Narodnim novinama, dostaviti ga nadležnom trgovačkom sudu i o tome izdati priopćenje za javnost.

(4) Factoring društvo ne smije sklapati nove poslove u vezi s obavljanjem poslova factoringa od dana dostave rješenja iz stavka 1. ovoga članka, osim onih poslova koji imaju za cilj i kojima se osigurava prestanak factoring društva na način određen ovim Zakonom.

(5) Factoring društvo kojem je Agencija ukinula odobrenje, a koje nakon toga donese odluku da nastavi poslovati kao drugo trgovačko društvo dužno je u roku 6 mjeseci od dana izvršnosti rješenja o ukidanju odobrenja osigurati prestanak poslovanja kao factoring društvo na način da u portfelju nema važećih ugovora o factoringu, ili da prenese svoje factoring poslovanje na drugo factoring društvo, u protivnom istekom tog roka dužno je pokrenuti postupak likvidacije.

(6) U slučaju prijenosa factoring poslovanja iz stavka 5. ovoga članka, factoring društva koja sudjeluju u tom postupku dužna su o toj namjeri u pisanom obliku obavijestiti Agenciju, obaviti prethodne konzultacije s Agencijom te dobiti suglasnost Agencije na taj prijenos.

(7) U slučajevima ukidanja rješenja o odobrenju za obavljanje poslova factoringa iz ovoga članka, ponovni zahtjev za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa u skladu s odredbama ovoga Zakona, ne može se podnijeti prije proteka roka od jedne godine od izvršnosti rješenja o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova factoringa.

GLAVA IX.

NADZOR NAD DRUGIM OSOBAMA

Opće odredbe

Članak 98.

Agencija je ovlaštena provoditi i nadzor nad drugim osobama koje osim drugih djelatnosti ili kao jedinu djelatnost obavljaju poslove factoringa bez odobrenja Agencije.

Mjere nadzora

Članak 99.

(1) Ako Agencija, prema podacima kojima raspolaže, utvrdi da osoba obavlja poslove factoringa bez odobrenja Agencije, toj će se osobi zabraniti obavljanje navedenih poslova.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Agencija prethodno može obaviti pregled poslovnih knjiga i druge dokumentacije osobe i prikupiti dokaze kako bi utvrdila obavlja li osoba poslove factoringa.

GLAVA X.

SURADNJA NADZORNIH TIJELA

Obrada podataka i pružanje informacija

Članak 100.

(1) Agencija prikuplja i obrađuje podatke o činjenicama i okolnostima koje su bitne za obavljanje poslova iz njezine nadležnosti propisane ovim Zakonom.

(2) Podacima iz stavka 1. ovoga članka naročito se smatraju podaci o:

1. odobrenjima za obavljanje poslova factoringa i drugim odobrenjima koje izdaje Agencija na temelju ovoga Zakona,
2. članovima uprave i nadzornog odbora factoring društava,
3. podružnicama, odnosno neposrednom obavljanju poslova factoringa u državama članicama od strane factoring društava sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
4. podružnicama, odnosno neposrednom obavljanju poslova factoring društava država članica na području Republike Hrvatske,
5. podružnicama u trećim državama factoring društava sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
6. podružnicama factoring društava iz treće države u Republici Hrvatskoj,
7. imateljima kvalificiranih udjela u factoring društvu,
8. revidiranim financijskim izvještajima iz članka 67. ili članka 68. ovoga Zakona,
9. izvršenim mjerama nadzora iz članka 87. ovoga Zakona,
10. informacijama koje Agencija prikupi u okviru razmjene informacija s drugim nadzornim tijelima i institucijama.

(3) Podatke iz stavka 2. ovoga članka Agencija smije dostaviti:

1. drugim nadzornim tijelima, odnosno institucijama, ako su im oni potrebni radi obavljanja nadzora nad poslovanjem factoring društva, odnosno pravnih osoba povezanim s factoring društvom te ako za ta tijela vrijedi obveza čuvanja povjerljivih podataka,
2. nadzornim tijelima država članica i trećih država prema zaključenim sporazumima, ako su im oni potrebni radi obavljanja nadzora nad poslovanjem factoring društva sa sjedištem u tim državama koje prema odredbama ovoga Zakona obavlja poslove factoringa i na području Republike Hrvatske te njegovih povezanih osoba kao i nad poslovanjem pravnih osoba povezanih s factoring društvom koje ima sjedište u Republici Hrvatskoj, ako za ta tijela vrijedi obveza čuvanja povjerljivih podataka,
3. nadležnom sudu ako su mu podaci potrebni u stečajnom postupku nad factoring društvom,
4. Ministarstvu financija Republike Hrvatske za potrebe pripreme propisa, vođenje statistike ili vođenje strategije na području financijskog i poreznog sustava.

(4) Iznimno od odredbe stavka 3. ovoga članka, podatke iz stavka 2. točke 10. ovoga članka Agencija smije dostaviti drugim tijelima, odnosno institucijama jedino uz izričito odobrenje tijela i institucija koja su joj dostavila te podatke.

GLAVA XI.

POVJERLJIVI PODACI

Opća odredba

Članak 101.

Factoring društvo dužno je kao povjerljive čuvati sve podatke, informacije, činjenice i okolnosti za koje je saznalo na osnovi pružanja usluga klijentima, odnosno ostalim stranama ugovora o factoringu.

Obveza čuvanja povjerljivih podataka

Članak 102.

(1) Članovi factoring društva, dioničari factoring društva, članovi organa factoring društva, te radnici factoring društva, odnosno druge osobe kojima su vezano za njihov rad u factoring društvu ili uz pružanje usluga za factoring društvo na bilo koji način dostupni podaci iz članka 100. ovoga Zakona ne smiju te podatke priopćavati trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa factoring društva i njegovih klijenata ili omogućiti da ih koriste treće osobe.

(2) Obveza čuvanja povjerljivih podataka ne vrijedi u sljedećim slučajevima:

1. ako klijent, ili treća osoba izričito pisanim putem pristane da se priopće pojedini povjerljivi podaci,
2. ako to omogućuje ostvarenje interesa factoring društva za daljnju prodaju i/ili prijenos predmeta factoringa,
3. ako se povjerljivi podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih i/ili financijskih institucija definiranih sukladno zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga, radi upravljanja rizicima,
4. ako se povjerljivi podaci razmjenjuju između kreditnih i/ili financijskih institucija o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku, a povjerljivi podaci se priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i razmjene ovih podataka, i to sukladno zakonima primjenjivim za tu djelatnost,
5. ako nadležni sud ili drugo nadležno tijelo pisanim putem zahtijeva, odnosno naloži predočenje tih podataka radi utvrđivanja činjenica u kaznenim ili prekršajnim postupcima ili za potrebe utvrđivanja činjenica neophodnih za pokretanje takvih postupaka,
6. u slučajevima određenima propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma,
7. ako su ti podaci potrebni u svrhu razjašnjavanja međusobnih pravnih odnosa između factoring društva i klijenta, odnosno dobavljača, odnosno drugih imatelja prava iz ugovora o factoringu, te između klijenta i trećih osoba u sudskim postupcima, arbitražnim postupcima i postupcima mirenja,
8. ako nadležni sud pisanim putem zahtijeva, odnosno naloži predočenje tih podataka za potrebe ostavinskog, stečajnog postupka i drugog sudskog postupka,
9. ako nadležni sud ili drugo nadležno tijelo pisanim putem zahtijeva, odnosno naloži predočenje tih podataka radi ovrhe nad imovinom klijenta, odnosno drugog imatelja prava iz ugovora o factoringu, ili nad imovinom trećih osoba,
10. ako se ti podaci dostavljaju Agenciji za potrebe nadzora koji u okviru svojih nadležnosti provodi Agencija, odnosno drugo nadzorno tijelo,
11. ako se ti podaci dostavljaju poreznom tijelu za potrebe postupaka koje ono provodi u okviru svojih nadležnosti,
12. odavanje podataka društvima za osiguranje u postupku osiguranja tražbina factoring društva,

13. odavanje podataka pri sklapanju pravnih poslova koji imaju učinak osiguranja tražbina factoring društva kao što su bankarsko jamstvo i drugi slični poslovi,
14. ako se ti podaci priopćavaju pravnoj osobi koja se registrirano bavi prikupljanjem i pružanjem podataka o obvezama iz poslova factoringa,
15. ako je to propisano posebnim zakonom.

(3) Obveza čuvanja povjerljivih podataka postoji za osobe iz stavka 1. ovoga članka i nakon prestanka rada u factoring društvu, odnosno nakon prestanka svojstva člana ili dioničara factoring društva ili člana organa factoring društva kao i nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za factoring društvo.

(4) Nadzorno tijelo, odnosno druga tijela i sudovi smiju podatke koje su prikupili na temelju stavka 2. ovoga članka upotrijebiti isključivo u svrhu zbog koje su prikupljeni.

Prikupljanje, vođenje i upotreba povjerljivih podataka

Članak 103.

Factoring društva prikupljaju, obrađuju, čuvaju, dostavljaju i upotrebljavaju povjerljive podatke iz članka 101. ovoga Zakona u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka i ostalim propisima o zaštiti podataka.

GLAVA XII.

STEČAJ I LIKVIDACIJA

Stečaj factoring društva

Članak 104.

Na stečaj factoring društva na odgovarajući način primjenjuju se odredbe Stečajnog zakona.

Izvješćivanje Agencije

Članak 105.

Presliku izvješća stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka stečajni upravitelj dužan je dostaviti Agenciji.

Likvidacija factoring društva

Članak 106.

(1) Likvidacija factoring društva provodi se sukladno odredbama Zakonom o trgovačkim društvima, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

(2) Prije donošenja odluke o likvidaciji factoring društva, uprava i nadzorni odbor factoring društva dužni su obaviti prethodne konzultacije s Agencijom.

(3) Likvidatori su dužni obavijestiti Agenciju o odluci o likvidaciji factoring društva u roku 3 radna dana od dana njezinog donošenja.

Imenovanje likvidatora

Članak 107.

(1) Likvidatorom factoring društva može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete za imenovanje za člana uprave factoring društva iz članka 47. ovoga Zakona.

(2) Likvidatori factoring društva dužni su okončati poslove koji su u tijeku, naplatiti tražbine, unovčiti imovinu factoring društva i podmiriti obveze prema vjerovnicima te eventualni ostatak imovine podijeliti članovima, odnosno dioničarima factoring društva.

(3) Iznimno, u mjeri u kojoj to zahtijeva provođenje likvidacije, likvidatori mogu sklapati nove poslove.

(4) Na factoring društvo nad kojim se provodi postupak likvidacije, na odgovarajući način se primjenjuju odredbe ovoga Zakona.

(5) Agencija će pravilnikom propisati način primjene odredbi ovoga Zakona u slučajevima iz stavka 4. ovoga članka.

Izješćivanje Agencije

Članak 108.

Likvidatori su dužni, ako utvrde da imovina factoring društva u likvidaciji nije dovoljna za podmirenje vjerovnika, bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah izvijestiti Agenciju.

GLAVA XIII.

UDRUŽENJE FACTORING DRUŠTAVA

Udruženje factoring društava

Članak 109.

(1) Factoring društva se mogu udružiti u udruženje factoring društava koje je osnovano kao gospodarsko interesno udruženje ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata sukladno posebnom zakonu.

(2) Factoring društva ne smiju zaključivati nikakve pisane ili usmene ugovore s drugim factoring društvima ili njihovim udruženjima kojima se može ograničiti načelo slobodnoga tržišnog natjecanja.

(3) Udruženje factoring društava dužno je, na zahtjev Agencije, radi provedbe stavka 2. ovoga članka, dostaviti Agenciji svoj statut, kao i sve sporazume, ugovore i druge opće akte.

GLAVA XIV.

PREKRŠAJNE ODREDBE

Teži prekršaji factoring društva

Članak 110.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 200.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj factoring društvo ako:

1. obavlja djelatnosti suprotno odredbama članka 21. stavaka 1., 2. i 7. ovoga Zakona,
2. je osnovano kao dioničko društvo, a njegove dionice izdane su suprotno odredbama članka 24. ovoga Zakona,
3. stječe kvalificirani udio u drugoj pravnoj osobi suprotno odredbi članka 38. stavka 1. ovoga Zakona,
4. prilikom prijenosa factoring poslovanja ne postupi u skladu s odredbama članka 43. stavka 7. ovoga Zakona,
5. je uključeno u statusne promjene, a ne postupi u skladu s odredbama članka 44. stavaka 1. i 4. ovoga Zakona,
6. funkciju člana uprave factoring društva obavlja osoba koja nije dobila suglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva u skladu s odredbom članka 48. stavka 1. ovoga Zakona,
7. ne ispunjava obveze u skladu s odredbama članka 52. ovoga Zakona,
8. ne upravlja rizicima u poslovanju sukladno odredbama članka 64. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona,
9. ne organizira provedbu interne revizije sukladno odredbama članka 65. ovoga Zakona,
10. ne organizira poslovanje i vođenje poslovnih knjiga sukladno odredbama članka 66. ovoga Zakona,

11. prilikom sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja postupi suprotno odredbama članka 67. stavaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
12. ne primjenjuje kontni plan u skladu s odredbom članka 67. stavka 5. ovoga Zakona,
13. ne dostavi revidirane godišnje financijske izvještaje u skladu s odredbom članka 68. stavka 2. ovoga Zakona,
14. ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provedbu nadzora u skladu s odredbama članka 72. stavaka 4., 6., 7. i 8. ovoga Zakona,
15. ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provedbu nadzora u skladu s odredbama članka 77. ovoga Zakona,
16. ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provedbu nadzora u skladu s odredbama članka 79. ovoga Zakona,
17. ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provedbu nadzora u skladu s odredbama članka 80. ovoga Zakona,
18. ne omogući ovlaštenim osobama Agencije provedbu nadzora u skladu s odredbama članka 81. ovoga Zakona,
19. ne postupi po rješenju Agencije o otklanjanju utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti ili o prestanku nezakonitog postupanja iz članka 91. ovoga Zakona,
20. prilikom prijenosa factoring poslovanja ne postupi u skladu s odredbama članka 97. stavka 6. ovoga Zakona,
21. ne postupi po rješenju Agencije iz članka 95. ovoga Zakona.

(2)Odgovorna osoba u factoring društvu kaznit će se za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna.

Lakši prekršaji factoring društva

Članak 111.

(1)Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj factoring društvo ako:

1. ugovor o factoringu nije sastavljen u skladu s odredbama članka 14. ovoga Zakona,
2. o saznanju stjecanja i otpuštanja kvalificiranog udjela u factoring društvu ne obavijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 30. stavka 3. ovoga Zakona,
3. ne osigura podnošenje zahtjeva za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave donošenjem odluke ili izdavanjem suglasnosti u skladu s odredbom članka 48. stavka 2. ovoga Zakona,
4. ne postupi u skladu s odredbom članka 48. stavka 10. ovoga Zakona,
5. prilikom imenovanja članova nadzornog odbora postupi suprotno odredbama članka 53. ovoga Zakona,
6. prilikom imenovanja članova nadzornog odbora postupi suprotno odredbama članka 54. ovoga Zakona,
7. prilikom obavljanja poslova factoringa u državi članici ne postupi u skladu s odredbama članka 57. ovoga Zakona,

8. prilikom obavljanja poslova factoringa u trećoj državi ne postupi u skladu s odredbama članka 58. stavka 2. ovoga Zakona,
9. ne izvijesti Agenciju o izabranom revizorskom društvu u skladu s odredbom članka 68. stavka 9. ovoga Zakona,
10. ne postupi po rješenju Agencije iz članka 69. ovoga Zakona,
11. ne izvijesti Agenciju u skladu s odredbama članka 70. ovoga Zakona,
12. prilikom likvidacije postupi suprotno odredbama članka 106. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona,
13. ne postupi u skladu s odredbama članka 117. ovoga Zakona.

(2)Odgovorna osoba u factoring društvu kaznit će se za prekršaje iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

Prekršaji ostalih osoba

Članak 112.

(1)Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba koja se koristi izrazom „factoring“, odnosno njenom izvedenicom suprotno odredbi članka 20. stavka 4. ovoga Zakona.

(2)Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka koje je počinila pravna osoba, kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna.

(3)Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj obrtnik i pravna osoba koja:

1. obavlja poslove factoringa bez odobrenja Agencije za obavljanje poslova factoringa iz članka 39. ovoga Zakona,
2. stječe ili stekne kvalificirani udio u factoring društvu suprotno odredbi članka 29. stavka 1. ovoga Zakona,
3. Agenciji ne dostavi informacije sukladno odredbama članka 72. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona,
4. ovlaštenim osobama Agencije ne omogući pregled poslovnih knjiga i druge dokumentacije radi prikupljanja dokaza u skladu s odredbom članka 98. ovoga Zakona.

(4)Za prekršaje iz stavka 3. ovoga članka koje je počinila pravna osoba, kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

Prekršaji fizičkih osoba

Članak 113.

Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj:

1. fizička osoba koja stječe ili stekne kvalificirani udjel u factoring društvu suprotno odredbi članka 29. stavka 1. ovoga Zakona,

2. članovi uprave factoring društva ako ne vode poslove factoring društva u skladu s odredbom članka 52. ovoga Zakona,
3. likvidator ako ne izvijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 106. stavka 3. ovoga Zakona,
4. likvidator ako ne izvijesti Agenciju u skladu s odredbom članka 108. ovoga Zakona.

Zastara

Članak 114.

Na prekršajni progon počinitelja zbog počinjenih prekršaja iz ovoga Zakona, primjenjuju se odredbe o zastari propisane Prekršajnom zakonom.

Pravo stranke na pravni lijek

Članak 115.

Protiv rješenja koja u upravnim stvarima iz svoje nadležnosti donosi Agencija, žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

GLAVA XV.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Donošenje propisa

Članak 116.

(1) Agencija će u roku 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti pravilnike čije je donošenje propisano ovim Zakonom.

(2) Agencija će donijeti pravilnike iz stavka 1. ovoga članka kako je propisano odredbama ovoga Zakona u odnosu na:

1. sadržaj i oblik ugovora o factoringu (članak 14.),
2. kapital factoring društava (članak 23.),
3. zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (članak 31.),
4. suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela u drugoj pravnoj osobi (članak 38.),
5. uvjete za članstvo u upravi factoring društva, postupak za izdavanje suglasnosti te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva (članak 48.),
6. sadržaj programa vođenja poslova factoring društva, postupak i kriteriji za ocjenjivanje programa i kandidata koji predstavljaju program (članak 48.),

7. uvjete kojima moraju udovoljavati članovi nadzornog odbora factoring društva (članak 54.),
8. primjenu drugih odredbi ovoga Zakona na poslovanje factoring društva iz država članica na području Republike Hrvatske (članak 60.),
9. primjenu drugih odredbi ovoga Zakona na poslovanje podružnice factoring društva iz treće države i factoring društva države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona (članak 63.),
10. sustav upravljanja rizicima (članak 64.),
11. internu reviziju (članak 65.),
12. strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja factoring društva te objavljivanje, način i rokove dostave (članak 67. stavak 2.),
13. strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja factoring društva koja su factoring društva obavezna sastavljati za potrebe Agencije (članak 67. stavak 3.),
14. kontni plan za factoring društva (članak 67. stavak 5.),
15. opseg i sadržaj revizije, revizijskih postupaka i revizorskog izvješća o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja, odnosno drugih izvještaja factoring društva (članak 68.),
16. izvješćivanje Agencije (članak 70.),
17. naknadu za nadzor (članak 74.),
18. likvidaciju factoring društva (članak 107.).

Usklađivanje s odredbama ovoga Zakona

Članak 117.

(1) Pravne osobe koje na dan stupanja na snagu ovoga Zakona obavljaju poslove factoringa i upisane su u sudski registar nastavljaju poslovati kao factoring društva prema odredbama ovoga Zakona.

(2) Pravne osobe iz stavka 1. ovoga članka dužne su u roku šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti:

1. poslove factoringa sa odredbama ovoga Zakona,
2. temeljni kapital sa člankom 22. ovoga Zakona,
3. upravu društva sa člankom 46. i 47. ovoga Zakona,
4. članove nadzornog odbora društva s člancima 53. i 54. ovoga Zakona,
5. poslovanje s drugim odredbama ovoga Zakona ako odredbama ovoga Zakona nije drugačije određeno.

(3) Ako pravne osobe iz stavka 1. ovoga članka ne postupe u roku i na način određen odredbama stavaka 1. i 2. ovoga članka dužne su prestati obavljati poslove factoringa i djelatnost factoringa brisati iz sudskog registra.

(4) Pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka dužna je u roku mjesec dana nakon isteka roka iz stavka 2. ovoga članka Agenciji dostaviti izvješće o usklađivanju sukladno odredbama stavka 2. ovoga članka. Izvješću je potrebno priložiti:

1. osnivački akt u obliku javnobilježničke isprave,
2. popis dioničara ili članova društva s njihovim podacima i odgovarajućom dokumentacijom sukladno članku 39. ovoga Zakona,
3. popis osoba koje su povezane s imateljima kvalificiranih udjela i opis načina povezanosti.

(5) Ako iz izvješća iz stavka 4. ovoga članka i priloženih dokaza proizlazi da je pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka usklađena s odredbama stavka 2. ovoga članka, Agencija će izdati odobrenje za obavljanje poslova factoringa sukladno odredbama članka 39. ovoga Zakona.

(6) Ako pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka ne postupi sukladno odredbama stavaka 2. i 4. ovoga članka, Agencija će pokrenuti postupak likvidacije sukladno odredbama ovoga Zakona.

(7) Odredbe ovoga Zakona ne primjenjuju se na poslove factoringa zaključene prije dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Stupanje na snagu

Članak 118.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Ovim člankom određena su područja koja su predmet uređivanja ovim Zakonom.

Uz članak 2.

Ovim člankom uređeno je značenje pojmova koji se koriste u ovome Zakonu.

Uz članak 3.

Ovim člankom uređena je obveza primjene odredbi zakona kojim se uređuju obvezni odnosi.

Uz članke 4. i 5.

Odredbama ovih članaka propisani su poslovi factoringa kao i predmet factoringa.

Uz članak 6.

Ovim člankom definirane su buduće tražbine kao predmet factoringa.

Uz članke 7., 8., 9. i 10.

Odredbama ovih članaka utvrđeni su subjekti u poslovima factoringa te vrste factoringa, odnosno tuzemni i inozemni te regresni i bezregresni factoring.

Uz članak 11.

Ovim člankom definiran je dobavljački factoring kao posebna vrsta factoringa.

Uz članak 12.

Ovim člankom propisani su poslovi factoringa koji uključuju otkup mjenica.

Uz članke 13. i 14.

Odredbama ovih članaka reguliran je ugovor o factoringu te sadržaj i oblik ugovora o factoringu.

Uz članak 15.

Ovim člankom propisana je valjanost obavijesti kupcu o ustupu predmeta factoringa bez obzira obuhvaća li jednu ili više tražbina te jesu li tražbine postojeće ili buduće.

Uz članak 16.

Ovim člankom propisana je primjena Zakona o obveznim odnosima na ustup predmeta factoringa na factora.

Uz članak 17.

Odredbama ovoga članka uređene su odgovornosti dobavljača factoringa za pravne nedostatke.

Uz članak 18.

Ovim člankom propisano je tko sve može obavljati poslove factoringa.

Uz članak 19.

Ovim člankom uređena je obveza primjene odredbi zakona kojim se uređuju osnivanje, ustrojstvo i poslovanje trgovačkih društava.

Uz članak 20.

Ovim člankom definirano je factoring društvo kao pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je upisana u sudski registar na temelju odobrenja Agencije za obavljanje poslova factoringa te isto može biti osnovano kao dioničko društvo ili kao društvo s ograničenom odgovornošću.

Uz članak 21.

Odredbama ovoga članka uređeno je da factoring društva mogu obavljati samo poslove factoringa kao i poslove koji su u posrednoj i neposrednoj vezi s poslovima factoringa.

Uz članak 22.

Ovim člankom uređuje se minimalna visina temeljnog kapitala factoring društva u iznosu od 1 milijun kuna koji mora biti uplaćen u novcu prije osnivanja.

Uz članak 23.

Ovim člankom propisano je da je obvezno uvijek održavati kapital u iznosu koji ne smije biti manji od iznosa najnižeg temeljnog kapitala.

Uz članak 24.

Odredbama ovoga članka uređuje se pitanje dionica factoring društva osnovanog kao dioničko društvo.

Uz članak 25.

Ovim člankom određena je povezanost dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, odnosno subjekata.

Uz članke 26. i 27.

Odredbama ovih članaka uređuju se pojmovi sudjelovanja i kontrole iz članka 25. ovoga Zakona.

Uz članak 28.

Odredbama ovoga članka uređuju se pojmovi neizravnih ulaganja, neizravnog imatelja dionica i članova uže obitelji.

Uz članke 29. i 30.

Ovim je člancima utvrđena prethodna obveza, pravnim ili fizičkim osobama koje namjeravaju izravno ili neizravno povećati ili smanjiti svoj udjel u factoring društvu, dobivanja odobrenja Agencija za takvu pravnu radnju.

Uz članak 31.

Ovim je člankom propisano da se dokumentacija potrebna za procjenu mora dostaviti Agenciji uz zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. Agencija će pravilnikom propisati listu dokumentacije koja se treba priložiti uz zahtjev.

Uz članak 32.

Ovim je člankom propisano što je namjeravani stjecatelj kvalificiranog udjela, a koje će mu omogućiti prevladavajući utjecaj ili kontrolu nad poslovanjem factoring društva, dužan priložiti zahtjevu.

Uz članke 33. i 34.

Ovim člancima propisan je postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

Uz članak 35.

Ovim člankom dano je pravo Agenciji da, u svrhu ostvarivanja i ispunjavanja svoje nadzorne uloge nad djelatnošću factoring društava, odbije zahtjev za obavljanje poslova factoringa factoring društvu.

Uz članak 36.

Ovim člankom dano je pravo Agenciji da, tijekom postupka obrade zahtjeva, zatraži, provjeri i detaljnije propiše dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

Uz članak 37.

Odredbama ovoga članka propisane su pravne posljedice stjecanja bez suglasnosti i pravo Agencije na ukidanje ili poništenje rješenja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela.

Uz članak 38.

Ovim je člankom propisano da je factoring društvo, prije stjecanja udjela u drugoj pravnoj osobi, dužno podnijeti Agenciji zahtjev za izdavanje suglasnosti u pisanom obliku i dobiti suglasnost Agencije za to stjecanje. Agencija će pravilnikom propisati listu dokumentacije koja se treba priložiti uz zahtjev.

Uz članak 39.

Odredbama ovoga članka uređuje se odobrenje za obavljanje poslova factoringa factoring društvu koje izdaje Agencija, a po ovlaštenju danom ovim Zakonom. Propisana je dokumentacija koju je potrebno priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa da bi se zahtjev smatrao valjanim te kako bi na temelju njega Agencija donijela odluku i izdala odobrenje za obavljanje poslova factoringa.

Uz članak 40.

Ovim člankom dano je pravo Agenciji da spoji postupke odlučivanja o zahtjevu osnivača ili uprave društva za izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa, stjecanja kvalificiranog udjela i izdavanja suglasnosti za članove uprave.

Uz članak 41.

Ovim člankom propisano je izdavanje odobrenja za obavljanje poslova factoringa, odnosno dužnost Agencije da u roku 60 dana od primitka potpunog i dokumentiranog zahtjeva odluči o zahtjevu.

Uz članak 42.

Ovim člankom dano je pravo Agenciji da, u svrhu ostvarivanja i ispunjavanja svoje nadzorne uloge nad djelatnošću factoring društava, odbije zahtjev za obavljanje poslova factoringa factoring društvu u točno utvrđenim situacijama.

Uz članak 43.

Odredbama ovoga članka uređuje se ukidanje i prestanak važenja odobrenja za obavljanje poslova factoringa. Također propisani su uvjeti pod kojima factoring društvo može donijeti odluku o prestanku poslovanja kao factoring društvo i nastaviti poslovati kao drugo trgovačko društvo.

Uz članak 44.

Ovim člankom propisane su statusne promjene factoring društva koje je uključeno u pripajanje, spajanje ili podjelu društva te nužno dobivanje suglasnosti Agencije za te promjene.

Uz članak 45.

Ovim člankom propisano je koje organe factoring društvo treba imati kada nastupa kao dioničko društvo, a koje kada nastupa kao društvo s ograničenom odgovornošću.

Uz članak 46.

Ovim je člankom utvrđena obveza postojanja najmanje dva člana uprave factoring društva. Poznavanje hrvatskog jezika jednog od članova uprave nužan je uvjet za učinkovito upravljanje factoring društvom na teritoriju Republike Hrvatske. Također je utvrđen oblik radnog odnosa članova uprave factoring društva na način da su ispunjeni preduvjeti uspješnog izvršavanja njihove funkcije.

Uz članak 47.

Odredbama ovoga članka utvrđeni su uvjeti za člana uprave factoring društva kao potrebne stručne kvalifikacije i iskustvo koje je potrebno za obnašanje navedene funkcije.

Uz članak 48.

Propisana je obveza dobivanja suglasnosti Agencije za člana uprave factoring društva. Kao preduvjet dobivanja navedene suglasnosti utvrđena je obveza urednog podnošenja zahtjeva od strane kandidata za člana uprave factoring društva, podnošenje dokumentacije kao dokaza o ispunjavanju uvjeta za člana uprave utvrđenih ovim Zakonom te predstavljanje programa vođenja poslova factoring društva ako Agencija od kandidata to zatraži.

Uz članak 49.

U skladu s odredbama ovoga članka, Agencija može odbiti izdati suglasnost za člana uprave factoring društva s ciljem sprječavanja mogućnosti ugrožavanja poslovanja društva.

Uz članak 50.

Odredbama ovoga članka utvrđeni su uvjeti pod kojima se ukida ili poništava rješenje o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva.

Uz članak 51.

Ovim su člankom točno utvrđeni slučajevi u kojima Agencija može ukinuti rješenje o suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave factoring društva, odnosno slučajevi u kojima je nadležni organ prema osnivačkom aktu factoring društva, dužan u roku 90 dana od dana prestanka funkcije člana, odnosno članova uprave pribaviti suglasnost Agencije i imenovati novoga člana,

odnosno nove članove uprave. Radi pojednostavljenja postupanja, Agenciji je ostavljena mogućnost objedinjavanja postupka ukidanja suglasnosti za člana uprave s postupkom ukidanja odobrenja za obavljanje poslova factoringa.

Uz članak 52.

Ovim su člankom utvrđene obveze i odgovornosti članova uprave factoring društva.

Uz članke 53. i 54.

Odredbama ovih članaka utvrđeno je da factoring društvo mora imati nadzorni odbor te su utvrđeni uvjeti za imenovanje članova nadzornog odbora factoring društva. Agenciji je ostavljena mogućnost da od uprave društva zatraži sazivanje skupštine i predlaganja opoziva člana nadzornog odbora društva radi osiguranja zakonitog i učinkovitog funkcioniranja nadzornog odbora factoring društva.

Uz članak 55.

Ovim člankom propisuju se, uz one propisane prema odredbama zakona koji uređuje osnivanje i poslovanje trgovačkih društava, dodatne nadležnosti i ovlasti nadzornog odbora factoring društva, a u svrhu produblivanja njegova utjecaja na upravu factoring društva u smislu određivanja poslovne politike i financijskog plana factoring društva te drugim poslovima određenim ovim Zakonom.

Uz članak 56.

Ovim su člankom utvrđene dužnosti i odgovornosti nadzornog odbora factoring društva s ciljem ostvarivanja nadzorne uloge nad primjerenosti i učinkovitosti postupaka kroz provjere godišnjih i financijskih izvješća factoring društva.

Uz članak 57.

Odredbama ovoga članka regulirano je obavljanje poslova factoringa izvan Republike Hrvatske, odnosno u drugoj državi članici. Factoring društvo koje ispunjava uvjete propisane ovim člankom obavlja poslove factoringa u drugoj državi članici sukladno zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga. Factoring društvo koje ne ispunjava uvjete za obavljanje poslova factoringa kao uzajamno priznatih usluga izvan područja Republike Hrvatske prema zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga, može obavljati te poslove putem podružnice.

Uz članak 58.

Odredbama ovoga članka regulirano je obavljanje poslova factoringa u trećoj državi i to samo putem podružnice.

Uz članak 59.

Odredbama ovoga članka regulirano je obavljanje poslova factoringa factoring društva iz država članica. Factoring društvo koje ispunjava propisane uvjete određene ovim člankom, može obavljati poslove factoringa na području Republike Hrvatske prema zakonu kojim se uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija te pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga. U slučaju neispunjavanja uvjeta za poslovanje kao financijska institucija koja obavlja poslove factoringa kao uzajamno priznatu uslugu te druge propisane uvjete, factoring društvo može obavljati te poslove na području Republike Hrvatske samo putem podružnice prema odredbama članaka 61., 62. i 63. ovoga Zakona.

Uz članak 60.

Odredbama ovoga članka regulirana je primjena drugih odredbi ovoga Zakona na poslovanje factoring društva iz država članica.

Uz članak 61.

Ovim člankom regulirano je osnivanje podružnice factoring društva iz treće države i factoring društva države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona.

Uz članak 62.

Ovim člankom propisuju se slučajevi u kojima se ukida odobrenje za osnivanje podružnice factoring društva iz treće države i factoring društva države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona, prestaje važiti. Također, propisuju se slučajevi u kojima će Agencija osnivaču ukinuti ili poništiti odobrenje za osnivanje podružnice.

Uz članak 63.

Odredbama ovoga članka propisana je primjena drugih odredbi ovoga Zakona na poslovanje društva iz treće države i factoring društva države članice iz članka 59. stavka 2. ovoga Zakona.

Uz članak 64.

Odredbama ovoga članka definiran je sustav upravljanja rizicima kao proces, odnosno skup postupaka, metoda i tehnika za identificiranje, mjerenje i procjenu te upravljanje i ovladavanje rizicima kojima je factoring društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju. Propisano je kako je factoring društvo dužno uspostaviti učinkovit sustav upravljanja rizicima koji mora sadržavati strategije, politike, postupke i mjere upravljanja rizicima, kao i tehnike mjerenja rizika te podjelu odgovornosti u vezi s upravljanjem rizicima.

Uz članak 65.

Ovim člankom propisan je ustroj interne revizije factoring društva. Interna revizija neovisno i objektivno procjenjuje sustav unutarnjih kontrola, daje neovisno i objektivno stručno mišljenje i

savjete za unaprjeđenje poslovanja s ciljem poboljšanja poslovanja factoring društva. Također, Agencija će pravilnikom detaljnije propisati način obavljanja poslova interne revizije.

Uz članak 66.

Odredbama ovoga članka propisana je obveza factoring društvu o vođenju poslovnih knjiga, dokumentacije te ostalih evidencija na način koji omogućuje provjeru posluje li factoring društvo u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Uz članak 67.

Ovim člankom propisana je obveza financijskog izvještavanja factoring društva, a na koje se primjenjuju propisi kojima se uređuje računovodstvo i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Agencija ne propiše drugačije. Agencija propisuje strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja factoring društva te objavljivanje, način i rok dostave istih. Također, propisano je kako će Agencija pravilnikom propisati strukturu, sadržaj, način i rokove dostave drugih izvještaja factoring društva. Isto tako Agencija može propisati i kontni plan za factoring društva.

Uz članak 68.

Odredbama ovoga članka uređena je obveza revizije godišnjih financijskih izvještaja, koji se propisi primjenjuju na postupak revizije, rok unutar kojeg se revidirani financijski izvještaji moraju dostaviti Agenciji, tko može obavljati reviziju. Agencija će detaljnije pravilnikom propisati opseg i sadržaj revizije, a također može od revizora tražiti dodatna pojašnjenja u vezi s revidiranim godišnjim financijskim izvještajima, odnosno drugim revidiranim izvještajima factoring društva. Ako Agencija utvrdi da revizija izvještaja nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno u skladu s propisima, ona može odbiti revizorsko izvješće te zahtijevati od factoring društva da reviziju obave revizori drugog revizorskog društva, a na trošak factoring društva. Propisani su slučajevi u kojima revizorsko društvo ne može obavljati reviziju financijskih izvještaja factoring društva. Factoring društvo dužno je izvijestiti Agenciju o odabiru revizorskog društva u točno propisanom roku.

Uz članak 69.

Odredbama ovoga članka, Agencija može za potrebe nadzora naložiti factoring društvu sastavljanje konsolidiranih financijskih izvještaja ukoliko postoji povezanost s drugim pravnim osobama, a sam oblik povezanosti izričito je naveden u ovome članku.

Uz članak 70.

Ovim člankom propisane su činjenice i okolnosti o kojima je factoring društvo dužno izvješćivati Agenciju.

Uz članak 71.

Odredbama ovoga članka definiran je nadzor te su navedeni osnovni ciljevi nadzora.

Uz članak 72.

Ovim člankom propisano je da Agencija provodi nadzor nad factoring društvima sukladno Zakonu o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, ovom Zakonu, propisima donesenim temeljem ovoga Zakona te drugim propisima donesenima na temelju istih. Propisano je na koje se odredbe primjenjuju odredbe Zakona o općem upravnom postupku. Također, propisano je da je Agencija nadležna za nadzor nad poslovanjem factoring društava osnovanih u Republici Hrvatskoj uz odobrenje Agencije vezano za poslovanje koje obavljaju na području i izvan Republike Hrvatske. Propisano je kada i od kojih osoba je Agencija ovlaštena zahtijevati izvješća i podatke te obaviti pregled poslovanja u svrhu provođenja nadzora.

Uz članak 73.

Odredbama ovoga članka propisano je koje radnje Agencija obavlja pri provođenju nadzora factoring društava. Na temelju tih radnji Agencija će utvrditi posluje li factoring društvo u skladu sa zakonskim propisima, ima li factoring društvo uspostavljen odgovarajući organizacijski ustroj te stabilan sustav upravljanja, kao i kapital koji osigurava primjeren sustav uspravljanja i pokriva rizika.

Uz članak 74.

Ovim člankom propisana je naknada koja se plaća Agenciji za nadzor factoring društava te njihovih podružnica izvan Republike Hrvatske, podružnice factoring društava iz države članice koje posluju u Republici Hrvatskoj iz članka 59. ovoga Zakona, factoring društava iz države članice u dijelu poslovanja koje se obavlja neposrednim pružanjem usluga na području Republike Hrvatske iz članka 59. ovoga Zakona te podružnice factoring društava iz treće države koje posluju u Republici Hrvatskoj iz članka 61. ovoga Zakona. Visinu, način izračuna i način plaćanja Agencija će propisati pravilnikom.

Uz članak 75.

Odredbama ovoga članka propisan je način obavljanja nadzora koji može biti neposredan ili posredan, dok neposredan može biti redovni ili izvanredni.

Uz članak 76.

Odredbe ovoga članka određuju osobe koje su ovlaštene za obavljanje nadzora factoring društava. Nadzor iz članka 71. ovoga Zakona obavljaju ovlaštene osobe Agencije, međutim, iznimno za obavljanje zadataka vezano uz nadzor poslovanja factoring društava, Agencija može zatražiti stručno sudjelovanje revizora, revizorskog društva ili druge stručno osposobljene osobe.

Uz članak 77.

Ovim člankom propisani su slučajevi u kojima je factoring društvo dužno dostaviti podatke na zahtjev Agencije o svim okolnostima potrebnim za nadzor ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Agencija ima. Također, podatke su Agenciji dužni dostavljati članovi uprave i druge relevantne osobe factoring društva te članovi nadzornog odbora i prokuristi.

Uz članak 78.

Odredbe ovoga članka propisuju kako se prije početka obavljanja neposrednog nadzora, factoring društvu dostavlja pisana obavijest o neposrednom nadzoru koja sadrži propisane podatke. Propisan je i rok u kojem se obavijest dostavlja factoring društvu.

Uz članak 79.

Odredbe ovoga članka propisuju da je factoring društvo dužno ovlaštenoj osobi Agencije, nakon zaprimanja obavijesti o nadzoru, omogućiti obavljanje neposrednog nadzora na svim mjestima u kojima se djelatnost factoring društva obavlja. Također, factoring društvo je dužno ovlaštenoj osobi Agencije omogućiti kontrolu tražene dokumentacije, a isto tako relevantne osobe factoring društva dužne su s ovlaštenom osobom Agencije provesti razgovor i dati informacije bitne za obavljanje nadzora i ispunjavanje ciljeva nadzora.

Uz članak 80.

Ovim člankom propisano je da je factoring društvo dužno ovlaštenoj osobi Agencije osigurati prikladne prostorije, potrebnu stručnu i tehničku pomoć, pojašnjenja i druge uvjete za obavljanje nadzora.

Uz članak 81.

Odredbe ovoga članka propisuju kako je factoring društvo, koje u svom poslovanju koristi informacijski sustav, dužno na zahtjev ovlaštene osobe Agencije, osigurati uvjete za pregled informacijskog sustava te traženu dokumentaciju iz koje moraju biti razvidne točno određene komponente informacijskog sustava.

Uz članak 82.

Ovim člankom propisane su odredbe vezane uz završetak postupka neposrednog nadzora. O postupku neposrednog nadzora sastavlja se zapisnik koji se dostavlja factoring društvu, a na koji factoring društvo ima pravo uložiti prigovor u roku 8 dana od dana primitka istog. Isto tako, određeno je kada Agencija sastavlja dopunu zapisnika.

Uz članak 83.

Odredbe ovoga članka uređuju razloge na temelju kojih je dopušten prigovor protiv zapisnika o obavljenom nadzoru.

Uz članak 84.

Odredbe ovoga članka propisuju elemente koje prigovor mora sadržavati. U prigovoru, factoring društvo može navesti činjenice iz kojih proizlazi da određene nezakonitosti i nepravilnosti, navedene u zapisniku ne postoje i predočiti dokaze. Također, u slučaju ako se factoring društvo u izjavi (kao jednom od elemenata koje prigovor mora sadržavati) poziva na ispravu, dužan ih je kao dokaze priložiti prigovoru.

Uz članak 85.

Odredbe ovoga članka propisuju što ovlaštena osoba Agencije obavlja tijekom obavljanja posrednog nadzora.

Uz članak 86.

Odredbe ovoga članka propisuju kako Agencija sastavlja zapisnik o posrednom nadzoru, u slučaju utvrđenih nedostataka, nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju factoring društva utvrđenih u postupku posrednog nadzora. Isti se dostavlja factoring društvu. Na temelju nalaza iz zapisnika, Agencija je ovlaštena poduzeti sve nadzorne mjere kao i u slučaju neposrednog nadzora.

Uz članak 87.

Odredbama ovoga članka Agencija može factoring društvu izreći nadzorne mjere u svrhu zakonitog poslovanja subjekata nadzora i zaštite javnog interesa. Također, odredbama se definiraju nezakonitosti i nepravilnosti u smislu ovoga Zakona.

Uz članak 88.

Odredbama ovoga članka propisuju se nadzorne mjere koje Agencija može odrediti factoring društvu, a pod uvjetima propisanim ovim Zakonom.

Uz članak 89.

Odredbama ovoga članka propisano je kako će Agencija izreći preporuke upravi factoring društva ako u okviru nadzora te provjere i procjene financijske stabilnosti kao i procjene rizika, utvrdi određene nedostatke i nepravilnosti. Propisuje se i kako je uprava factoring društva dužna Agenciji dostaviti plan, rokove i dinamiku postupanja po preporukama Agencije te se opisuje slučaj kada Agencija može provesti ponovni nadzor nad factoring društvom.

Uz članak 90.

Odredbama ovoga članka propisuje se kako Agencija može izreći opomenu factoring društvu u slučajevima kada tijekom nadzora utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti, a sam opseg istih nema značajan utjecaj i posljedice na poslovanje factoring društava. Također, odredbe propisuju i slučaj kada će Agencija izdati rješenje za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te kada je ovlaštena provesti ponovni nadzor nad factoring društvom.

Uz članak 91.

Ovim člankom propisuje se kako će Agencija, u slučajevima utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti koje predstavljaju povredu odredbi ovoga Zakona ili na temelju drugih propisa kojim se uređuje poslovanje factoring društava, rješenjem naložiti mjere za otklanjanje istih te će propisati rokove u kojima je iste potrebno otkloniti.

Uz članak 92.

Odredbama ovoga članka propisuje se slučaj kada Agencija može naložiti factoring društvu podnošenje izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti, a kojemu je dužno priložiti mišljenje revizora iz kojeg je vidljivo jesu li te nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

Uz članak 93.

Ovim člankom propisuju se odredbe o podnošenju izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti unutar roka koji je propisala Agencija te iz kojeg je vidljivo otklanjanje istih. Također Agencija može naložiti i nadopunu izvješća u propisanom roku ako je isto potrebno.

Uz članak 94.

Odredbama ovoga članka propisani su slučajevi u kojima Agencija donosi rješenje o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti, a kojim se utvrđuje da su iste otklonjene.

Uz članak 95.

Ovim člankom propisani su uvjeti u kojima je Agencija ovlaštena factoring društvu izreći posebne nadzorne mjere, a koje factoring društvo mora poduzeti u primjerenom roku određenom od strane Agencije te za koje je factoring društvo dužno dostaviti izvještaj o provedbi naloženih mjera.

Uz članak 96.

Odredbama ovoga članka propisano je kako Agencija može o posebnim nadzornim mjerama iz članka 95. ovoga Zakona neposredno riješiti u skladu sa Zakonom o općem upravnom postupku, u slučajevima ako se te mjere donose radi zaštite javnog interesa.

Uz članak 97.

Odredbama ovoga članka propisani su slučajevi u kojima će Agencija donijeti rješenje o ukidanju ili poništenju odobrenja za obavljanje poslova factoringa factoring društvu.

Uz članak 98.

Odredbom ovoga članka propisane su opće odredbe o provođenju nadzora od strane Agencije nad drugim osobama koje osim drugih djelatnosti ili kao jedinu djelatnost obavljaju poslove factoringa bez odobrenja Agencije.

Uz članak 99.

Odredbama ovoga članka propisane su mjere nadzora nad osobama koje obavljaju poslove factoringa bez odobrenja Agencije.

Uz članak 100.

Ovim člankom uređuje se suradnja između nadzornih tijela, odnosno navode se podaci o okolnostima i činjenicama bitnim za obavljanje poslova iz nadležnosti Agencije, a koji se smiju dostavljati samo točno propisanim institucijama.

Uz članke 101. 102. i 103.

Odredbama navedenih članaka propisuje se obveza čuvanja povjerljivih podataka te slučajevi u kojima ta obveza ne vrijedi. Također, propisano je kako factoring društva povjerljive podatke iz članka 101. ovoga Zakona prikupljaju, obrađuju, čuvaju, dostavljaju i upotrebljavaju u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka te s ostalim propisima o zaštiti podataka.

Uz članke 104. i 105.

Odredbama ovih članaka uređuje se stečaj factoring društava na način da se primjenjuju odredbe Stečajnog zakona, s tim da je stečajni upravitelj dužan Agenciji dostaviti presliku izvješća o tijeku stečajnog postupka.

Uz članak 106.

Odredbama ovoga članka uređena je primjena odredbi Zakona o trgovačkim društvima, osim ako ovim Zakonom nije drugačije određeno. Također propisano je kako su uprava i nadzorni odbor factoring društva, prije donošenja odluke o likvidaciji factoring društva, dužni obaviti prethodne konzultacije s Agencijom te da su likvidatori dužni istu obavijestiti o odluci o likvidaciji u roku tri radna dana od dana njezinog donošenja.

Uz članak 107.

Odredbama ovoga članka uređeno je imenovanje likvidatora te njegove obveze u postupku likvidacije.

Uz članak 108.

Odredbe ovoga članka propisuju obvezu likvidatora da u slučaju ako isti utvrde kako imovina factoring društva u likvidaciji nije dovoljna za podmirenje vjerovnika, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah izvijestiti Agenciju.

Uz članak 109.

Odredbama ovoga članka daje se mogućnost factoring društvima udruživanje u udruženje factoring društava.

Uz članke 110., 111., 112. i 113.

Odredbama ovih članaka propisani su teži i lakši prekršaji factoring društava, ostalih pravnih osoba te fizičkih osoba, utvrđena je visina novčanih kazni za factoring društva, ostale pravne osobe, fizičke osobe kao i odgovorne osobe u factoring društvu i pravnoj osobi.

Uz članak 114.

Odredbama ovoga članka propisano je da se na prekršajni progon počinitelja zbog počinjenih prekršaja iz ovoga Zakona, primjenjuju odredbe o zastari propisane Prekršajnim zakonom.

Uz članak 115.

Odredbama ovoga članka propisano je pravo stranke na pravni lijek protiv upravnih akata Agencije.

Uz članak 116.

Odredbe ovoga članka propisuju obvezu Agencije o donošenju pravilnika propisanih ovim Zakonom.

Uz članak 117.

Odredbama ovoga članka propisano je kako pravne osobe koje na dan stupanja na snagu ovoga Zakona obavljaju poslove factoringa i upisane su u sudski registar nastavljaju poslovati kao factoring društva prema odredbama ovoga Zakona. Također, odredbama se utvrđuje obveza usklađivanja pravnih osoba s odredbama ovoga Zakona i to u roku šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Uz članak 118.

Ovim člankom utvrđuje se stupanje na snagu ovoga Zakona.