

На основу члана 254. став 3. и члана 260. став 1. тачка а) Закона о тржишту хартија од вриједности ("Службени гласник Републике Српске", бр. 92/06, 34/09, 30/12, 59/13, 108/13 и 4/17) и члана 24. став 6, члана 27. став 6. и члана 28. став 2. Закона о факторингу ("Службени гласник Републике Српске", број 123/20), Комисија за хартије од вриједности Републике Српске, на сједници одржаној 12.3.2021. године, д о н и ј е л а је

## **П РА В И Л Н И К**

### **О УСЛОВИМА И ПОСТУПКУ ИЗДАВАЊА ДОЗВОЛЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЈЕЛАТНОСТИ ФАКТОРИНГА**

#### Члан 1.

(1) Овим правилником уређују се услови и поступак издавања дозволе за обављање дјелатности факторинга, обављања дјелатности факторинга путем пословне јединице у Републици Српској и обављања дјелатности факторинга путем пословне јединице изван Републике Српске.

(2) Одредбе овог правилника примјењују се на:

- а) друштво за факторинг,
- б) Инвестиционо-развојну банку Републике Српске и
- в) друго привредно друштво које пружа финансијске услужне дјелатности.

#### Члан 2.

Оснивач или члан друштва за факторинг може бити домаће или страног физичко или правно лице које испуњава услове утврђене Законом о факторингу (у даљем тексту: Закон) и прописима Комисије за хартије од вриједности Републике Српске (у даљем тексту: Комисија) донесеним на основу тог закона.

#### Члан 3.

Уз захтјев за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга оснивач друштва за факторинг доставља:

- а) оснивачки акт друштва за факторинг потписан од свих оснивача,
- б) листу оснивача друштва за факторинг, њихова имена и презимена, адресу, односно фирму и сједиште, номинални износ и проценат акција, односно удјела који припадају члановима у основном капиталу друштва за факторинг,
- в) овјерену изјаву оснивача, односно власника о износу њихових акција, односно удјела у друштву за факторинг,
- г) документацију којом се утврђује директно или индиректно власништво физичких или правних лица стичалаца квалификованог учешћа, ако такво учешће постоји,
- д) листу повезаних лица друштва за факторинг,
- ђ) доказ о уплати средстава основног капитала (извод или потврда банке из које је видљиво са којег рачуна је уплаћен основни капитал),
- е) доказ о поријеклу основног капитала (изјава оснивача о поријеклу новчаних средстава са одговарајућим доказом, као што је уговор о кредиту, уговор о зајму, уговор о поклону, уговор о депозиту и др.),
- ж) пословни и финансијски план за прве три године рада друштва за факторинг који се заснива на опрезним

претпоставкама и реалним процјенама, организационој шему и податке о структури запослених,

з) податке и доказ о испуњености услова лица предложених за чланове управног одбора и директора друштва за факторинг,

и) интерне акте који садрже опис организовања система управљања ризицима,

ј) доказ о кадровској, техничкој и организационој оспособљености,

к) доказ о уплати накнаде према тарифи Комисије и

л) другу документацију по захтјеву Комисије.

#### Члан 4.

Поред документације прописане чланом 3. овог правилника, правна лица оснивачи друштва за факторинг, уз захтјев за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга, достављају:

а) извод из судског или другог надлежног регистра за подносиоца захтјева и његове осниваче, све до извода из судског или другог надлежног регистра у којем је могуће идентификовати стварног власника - физичко лице у смислу одредби Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности,

б) податак о значајном учешћу (преко 20%) у капиталу других правних лица у смислу закона којим се уређују привредна друштва (апсолутни и процентуални износ њиховог власништва и датум стицања), као и извод из регистра привредних субјеката за та лица,

в) ревидиране финансијске извјештаје за последње три пословне године, односно, уколико је друштво основано унутар протекле три године, ревидиране финансијске извјештаје за сваку годину од оснивања,

г) доказ да је надлежни регулаторни орган матичне државе одобрио страном правном лицу учешће у оснивању друштва за факторинг ако је то предвиђено законом матичне државе или изјаву страног правног лица да му такво одобрење није потребно.

#### Члан 5.

Поред документације прописане чланом 3. овог правилника, физичка лица оснивачи друштва за факторинг, уз захтјев за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга, достављају:

а) копију идентификационог документа (лична карта или пасош),

б) увјерење о некажњавању и невођењу кривичног и прекршајног поступка, издато од надлежног органа, а за стране држављане увјерење државе чији је држављанин.

#### Члан 6.

(1) Докази којима се потврђују чињенице уписане у одговарајуће јавне регистре и евиденције не могу бити старији од 30 дана.

(2) Изјаве оснивача и фото-копије докумената морају бити овјерене код надлежног органа, а стране исправе са апостилом.

(3) Документи на страном језику морају да буду преведени од стране овлашћеног судског тумача.

#### Члан 7.

(1) Приликом подношења захтјева као доказ о кадровској оспособљености, из члана 3. став 1. тачка ј) овог правилника, доставља се изјава да ће запослити лице задужено за обављање послова интерне ревизије.

(2) Друштво за факторинг дужно је да Комисији достави уговоре о раду и пријаве надлежним органима у року од 15 дана од дана уписа у регистар пословних субјеката.

#### Члан 8.

Као доказ о организационој оспособљености из члана 3. став 1. тачка ј) овог правилника доставља се интерни акт који прописује организацију пословања и систематизацију

радних мјеста са јасно дефинисаним и усклађеним одговорностима у друштву за факторинг.

#### Члан 9.

Као доказ о техничкој оспособљености из члана 3. став 1. тачка ј) овог правилника доставља се спецификација опреме која ће се користити у обављању дјелатности друштва за факторинг са планом одржавања.

#### Члан 10.

(1) Дозволу за обављање дјелатности факторинга може тражити и већ основано акционарско друштво или друштво са ограниченом одговорношћу.

(2) Ако захтјев за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга подноси већ основано привредно друштво, уз захтјев за издавање дозволе, поред документације из члана 3. овог правилника, достављају се и финансијски извјештаји и извјештаји ревизора за три претходне пословне године, односно, уколико је друштво основано унутар протекле три године, финансијски извјештаји и извјештаји ревизора за сваку годину од оснивања.

(3) Друштво из става 1. овог члана мора добити дозволу за обављање дјелатности факторинга прије уписа промјене дјелатности у судски регистар.

#### Члан 11.

Правна лица из члана 71. став 1. Закона дужна су да поднесу захтјев Комисији за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга.

#### Члан 12.

Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (у даљем тексту: Банка) дјелатност факторинга може обављати под условом:

а) да за то има посебан организациони дио,

б) да има отворен посебан пословни рачун и

в) да у пословним књигама обезбиједи посебну евиденцију и податке о пословању тог организационог дијела.

#### Члан 13.

(1) Уз захтјев за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга Банка доставља:

а) извод из судског или другог надлежног регистра,

б) ревидиране финансијске извјештаје за последње три пословне године,

в) пословни и финансијски план за прве три године рада организационог дијела Банке који се заснива на опрезним претпоставкама и реалним процјенама, организационој шему и податке о структури запослених,

г) податке и доказ о испуњености услова за лице предложено за руководиоца организационог дијела Банке,

д) интерне акте који садрже опис организовања система управљања ризицима,

е) доказ о кадровској, техничкој и организационој оспособљености организационог дијела Банке и

е) доказ о уплати накнаде према тарифи Комисије.

(2) Одредбе чл. 6, 7, 8. и 9. овог правилника на одговарајући начин примјењују се и на Банку.

#### Члан 14.

(1) Привредно друштво које пружа финансијске услугне дјелатности из члана 4. став 5. Закона (у даљем тексту: друго привредно друштво) дјелатност факторинга може обављати под условом:

а) да је посебним законом утврђено да може обављати дјелатност факторинга,

б) да за то има посебан организациони дио,

в) да има отворен посебан пословни рачун,

г) да у пословним књигама обезбиједи посебну евиденцију и податке о пословању тог организационог дијела,

д) да има уплаћен основни капитал у износу од најмање 250.000,00 КМ.

(2) Под организационим дијелом за обављање дјелатности факторинга другог привредног друштва сматра се дио друштва регистрован у надлежном регистру привредних субјеката.

#### Члан 15.

(1) Уз захтјев за издавање дозволе за обављање дјелатности факторинга друго привредно друштво доставља:

- а) оснивачки акт друштва,
- б) извод из судског или другог надлежног регистра,
- в) листу повезаних лица друштва,
- г) ревидиране финансијске извјештаје за последње три пословне године, односно, уколико је друштво основано унутар протекле три године, ревидиране финансијске извјештаје за сваку годину од оснивања,
- д) пословни и финансијски план за прве три године рада организационог дијела другог привредног друштва који се заснива на опрезним претпоставкама и реалним процјенама, организациону шему и податке о структури запослених,
- ђ) податке и доказ о испуњености услова за лице предложено за руководиоца организационог дијела,
- з) интерне акте који садрже опис организовања система управљања ризицима,
- и) доказ о кадровској, техничкој и организационој оспособљености организационог дијела,
- ј) доказ о уплати накнаде према тарифи Комисије.

(2) Одредбе чл. 6, 7, 8. и 9. овог правилника на одговарајући начин примјењују се и на друго привредно друштво.

#### Члан 16.

(1) При одлучивању о захтјеву за издавање дозволе друштву за факторинг за обављање дјелатности факторинга Комисија одлучује и о:

- а) захтјеву за издавање дозволе за стицање квалификованог учешћа у друштву за факторинг,
- б) захтјеву за издавање дозволе за обављање функције директора друштва за факторинг,
- в) захтјеву за издавање дозволе за обављање функције члана управног одбора друштва за факторинг.

(2) При одлучивању о захтјеву за издавање дозволе Банци и другом привредном друштву за обављање дјелатности факторинга Комисија одлучује и о захтјеву за давање дозволе за обављање функције руководиоца друштва за факторинг.

#### Члан 17.

(1) Друштву за факторинг, Банци и другом привредном друштву Комисија издаје дозволу за обављање дјелатности факторинга ако утврди да су испуњени услови прописани Законом и овим правилником.

(2) Ако Комисија, на основу достављене документације, не може да одлучи по предметном захтјеву, а из разлога што је иста неразумљива или непотпуна или садржи друге недостатке који онемогућавају поступање по захтјеву, а које подносилац није отклонио у накнадно остављеном року, донијеће закључак о одбацивању захтјева.

#### Члан 18.

Комисија доноси рјешење којим се даје дозвола за обављање дјелатности факторинга у року од 60 дана од дана пријема уредног захтјева ако се на основу достављене документације закључи да су испуњени сви услови прописани Законом и овим правилником.

#### Члан 19.

Друштво за факторинг дужно је да континуирано прати испуњеност услова на основу којих је издата дозвола за обављање дјелатности факторинга, те да подноси захтјев за издавање одговарајућих дозвола прописаних Законом

и прописима Комисије, као и да обавјештава Комисију о свакој промјени података и докумената који су достављени уз захтјев, а на основу којих је Комисија издала дозволу за обављање дјелатности факторинга, у року од осам дана од дана настанка промјене.

#### Члан 20.

(1) Привредно друштво са сједиштем у Босни и Херцеговини, а изван Републике Српске, које има дозволу од органа надлежног за надзор дјелатности факторинга може да послује у Републици Српској искључиво путем пословне јединице.

(2) Привредно друштво из става 1. овог члана које намјерава да обавља дјелатност факторинга путем пословне јединице у Републици Српској дужно је да поднесе захтјев Комисији, уз који доставља:

- а) доказ о регистрацији привредног друштва код надлежног органа,
- б) дозволу, одобрење или други акт органа надлежног за надзор дјелатности факторинга, којим се потврђује испуњеност услова за преузимање обавеза које настану у пословању пословне јединице у Републици Српској,
- в) одлуку надлежног органа привредног друштва о оснивању пословне јединице у Републици Српској, која садржи: назив, адресу и дјелатност пословне јединице и лично име заступника са обимом овлашћења,
- г) план пословања пословне јединице за прве три године пословања,
- д) другу документацију, по захтјеву Комисије.

(3) Пословна јединица из става 1. овог члана може почети са обављањем дјелатности факторинга у Републици Српској по добијању сагласности Комисије и упису у регистар Комисије.

(4) Пословна јединица оснива се и послује у складу са Законом и прописима којима се уређује пословање привредних друштва.

(5) Све пословне јединице које је друштво за факторинг из става 1. овог члана основало у Републици Српској сматрају се једном пословном јединицом у смислу извјештавања и праћења од Комисије и других надлежних органа.

#### Члан 21.

(1) Друштво за факторинг које намјерава да обавља дјелатност факторинга путем пословне јединице изван Републике Српске дужно је да поднесе Комисији захтјев за добијање сагласности за обављање дјелатности факторинга путем пословне јединице изван Републике Српске, уз који доставља:

- а) циљеве оснивања пословне јединице / посебног правног лица изван Републике Српске,
- б) податке о сједишту пословне јединице / посебног правног лица (адреса, град, земља/ентитет у којој се оснива пословна јединица / посебно правно лице, број телефона, број факса, e-mail адреса),
- в) период на који је основана пословна јединица.

(2) Друштво за факторинг дужно је да у року од 15 дана од дана добијања дозволе за обављање дјелатности факторинга путем пословне јединице изван Републике Српске од стране надлежног регулаторног органа достави сљедеће:

- а) дозволу за обављање дјелатности факторинга од стране надлежног регулаторног органа, преведену и овјерену од стране овлашћеног преводиоца,
- б) акт надлежног регистрационог органа (са свим прилозима) код којег је регистрована пословна јединица, преведен и овјерен од стране овлашћеног преводиоца,
- в) податке о руководиоцу пословне јединице / посебног правног лица, који садрже име, презиме и податке за контакт (пословна адреса, број телефона, број факса, e-mail адреса).

## Члан 22.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у “Службеном гласнику Републике Српске”.

Број: 01-11-ЛП-169/21  
12. марта 2021. године  
Бања Лука

Председник  
Комисије за хартије  
од вриједности РС,  
**Огњен Михајловић**, с.р.