

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407 na temelju odredbe članka 15. točke 3. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 72. i članka 97. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ broj 94/14 i 41/16) u postupku nadzora nad poslovanjem faktoring društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187 zastupanog od strane predsjednika uprave Valentina Vičića, OIB: 07988928777 i člana uprave Gorana Kovačića, OIB: 91092078000 na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 20. srpnja 2023. donosi

RJEŠENJE

1. Ukida se odobrenje za obavljanje poslova faktoringa društvu CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187, izdano Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (KLASA: UP/I 973-03/17-01/01, URBROJ: 326-01-550-552-17-13) dana 14. srpnja 2017. godine.
2. Ovo Rješenje objavit će se u „Narodnim novinama“.

Obrazloženje

1. Na temelju članka 72. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ broj 94/14 i 41/16; dalje u tekstu: Zakon) ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti tri upravna postupka posrednog nadzora nad poslovanjem faktoring društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetima nadzora:

- evidentiranja ugovora o kratkoročnim pozajmicama primljenih od društava [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. u poslovne knjige Društva na dan 31. listopada 2022. (KLASA: UP/I 993-07/22-01/01),
- evidentiranja ugovora o kratkoročnim pozajmicama primljenih od [REDACTED] [REDACTED] u poslovne knjige Društva na dan 31. listopada 2022. (KLASA: UP/I 993-07/23-01/01),
- iskazivanja potraživanja i obveza u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022. (KLASA: UP/I 993-07/23-01/02).

1.1. O obavljenom posrednom nadzoru evidentiranja ugovora o kratkoročnim pozajmicama primljenih od društava [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. u poslovne knjige Društva na dan 31. listopada 2022. (KLASA: UP/I 993-07/22-01/01) dana 25. siječnja 2023. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru (KLASA: UP/I 993-07/22-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-6; dalje u tekstu: Zapisnik I).

Nadzorom je utvrđeno da je društvo [REDACTED] d.o.o., [REDACTED] [REDACTED], OIB: [REDACTED] u svojim poslovnim knjigama na dan 31. listopada 2022. iskazalo ukupno potraživanje prema Društvu u iznosu od 19.763.643,88 kuna / 2.623.086,32 eura, dok je Društvo u svojim poslovnim knjigama na isti dan priznalo ukupnu obvezu prema društvu [REDACTED] d.o.o. u iznosu od 2.684.579,03 kuna / 356.304,87 eura. Razlika između potraživanja društva [REDACTED] d.o.o. s osnove danih pozajmica i obveze Društva s osnove primljenih pozajmica utvrđena na dan 31. listopada 2022. u iznosu od 17.079.064,85 kuna / 2.266.781,45 eura odnosi se na propuste Društva u evidentiranju poslovnih događaja u svojim poslovnim knjigama. Naime, utvrđeno je da je Društvo u svoje poslovne knjige propustilo evidentirati primljene pozajmice u iznosu od 2.946.515,72 kuna / 391.069,84 eura, račune za

kamate i naknade u iznosu od 19.940.752,49 kuna / 2.646.592,67 eura, plaćanje računa za kamate i naknade u iznosu od 2.946.515,72 kuna / 391.069,84 eura (prijeboj pozajmice i računa za kamate i naknade) i plaćanje računa za kamate i naknade u iznosu od 2.861.687,64 kuna / 379.811,22 eura (uplata treće osobe).

Također, nadzorom je utvrđeno da je društvo [REDAKCIJA] d.o.o., [REDAKCIJA], OIB: [REDAKCIJA] u svojim poslovnim knjigama na dan 31. listopada 2022. iskazalo ukupno potraživanje prema Društvu u iznosu od 2.999.998,32 kuna / 398.168,20 eura, dok je Društvo u svojim poslovnim knjigama na isti dan priznalo ukupnu obvezu prema društvu [REDAKCIJA] d.o.o. u iznosu od 535.062,99 kuna / 71.015,06 eura. Razlika između potraživanja društva [REDAKCIJA] d.o.o. s osnove danih pozajmica i obveze Društva s osnove primljenih pozajmica utvrđena na dan 31. listopada 2022. u iznosu od 2.464.935,33 kuna / 327.153,14 eura odnosi se na propuste Društva u evidentiranju poslovnih događaja u svojim poslovnim knjigama. Naime, utvrđeno je da je Društvo u svoje poslovne knjige propustilo evidentirati primljenu pozajmicu u iznosu od 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura, račune za kamate i naknade u iznosu od 306.708,66 kuna / 40.707,23 eura, plaćanje računa za kamate i naknade u iznosu od 650.919,00 kuna / 86.391,80 eura (uplata treće osobe) te je neosnovano evidentiralo račun za kamate i naknade u iznosu od 190.854,33 kuna / 25.330,72 eura.

Navedenim propustima Društvo je u financijskim izvještajima iskazalo neispravno stanje obveza po pozajmicama primljenim od društava [REDAKCIJA] d.o.o. i [REDAKCIJA] d.o.o. na dan 31. prosinca 2020., 31. prosinca 2021. i 31. listopada 2022. te iznos troškova kamata i naknada po navedenim pozajmicama u 2020., 2021. i 2022. (do 31. listopada 2022.). Navedenim postupanjem Društvo je vodilo poslovne knjige te sastavljalo financijske izvještaje suprotno odredbama Zakona o računovodstvu („Narodne novine“ br. 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20 i 114/22; dalje u tekstu: ZOR) te je postupilo suprotno člancima 66. i 67. Zakona.

Kako bi se Društvu omogućilo da se izjasni o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima važnim za rješavanje upravne stvari, Hanfa je Društvu dostavila Zapisnik I na koji Društvo sukladno članku 82. stavku 2., a u vezi s člankom 86. stavkom 3. Zakona imalo pravo uložiti prigovor u roku od osam dana od dana primitka istog odnosno izjasniti se o činjenicama i okolnostima koje su od važnosti za donošenje rješenja te dostaviti eventualne primjedbe uz koje je bilo dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost svojih navoda. Društvo u Zakonom određenom roku, kao ni do dana izdavanja rješenja kojim su naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti nije dostavilo prigovor na Zapisnik I što Hanfa smatra priznanjem nadzorom utvrđenih nepravilnosti.

Stoga je Hanfa radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti rješenjem od 28. veljače 2023. (KLASA: UP/I 993-07/22-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-8; dalje u tekstu: Rješenje I) naložila Društvu da u svojim poslovnim knjigama ispravi računovodstvene pogreške nastale prilikom evidentiranja poslovnih događaja vezanih uz ugovore o kratkoročnim pozajmicama sklopljene s davateljima pozajmica društvima [REDAKCIJA] d.o.o. i [REDAKCIJA] d.o.o. na način određen *MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške* te na osnovu podataka iz tako ispravljenih poslovnih knjiga sastavi financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine. Kao dokaz izvršenju naloga iz rješenja, Društvo je bilo dužno do 30. travnja 2023. dostaviti Hanfi Izvješće kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti nepravilnosti po nalogu iz Rješenja I zajedno s u rješenju naloženim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz rješenja.

Uvidom u dostavnicu Hrvatske pošte utvrđeno je da je Društvo zaprimilo navedeno rješenje dana 10. ožujka 2023. godine.

Međutim, uvidom u pisarnicu Hanfe utvrđeno je da Društvo nije u ostavljenom roku dostavilo izvješće o otklonjenim utvrđenim nezakonitostima i nepravilnostima kako je naloženo izrekom Rješenja I.

1.2. O obavljenom posrednom nadzoru evidentiranja ugovora o kratkoročnim pozajmicama primljenih od [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO] u poslovne knjige Društva na dan 31. listopada 2022. (KLASA: UP/I 993-07/23-01/01) dana 31. ožujka 2023. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru (KLASA: UP/I 993-07/23-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-2; dalje u tekstu: Zapisnik II).

Nadzorom je utvrđeno da je [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO], [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO], [REDAKTIRANO], OIB: [REDAKTIRANO] na dan 31. listopada 2022. s osnove ugovora o kratkoročnim pozajmicama potraživao od Društva ukupno 18.263.023,72 kuna / 2.423.919,80 eura dok Društvo na isti dan u svojim poslovnim knjigama nije priznalo obveze prema [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO] s osnove primljenih pozajmica, već je iskazalo potraživanje s osnove preplate u iznosu od 9.353.628,98 kuna / 1.241.439,91 eura. Razlika između potraživanja [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO] s osnove danih pozajmica i obveze Društva s osnove primljenih pozajmica utvrđena na dan 31. listopada 2022. u iznosu od 27.616.652,70 kuna / 3.665.359,71 eura odnosi se na propuste Društva u evidentiranju poslovnih događaja u svojim poslovnim knjigama. Naime, utvrđeno je da je Društvo u svoje poslovne knjige propustilo evidentirati primljene pozajmice u iznosu od 1.613.865,17 kuna / 214.196,72 eura kojima su zatvorene dospjele kamate i naknade, propustilo evidentirati primljenu pozajmicu od 16. srpnja 2020. u iznosu od 6.000.000,00 kuna / 796.336,85 eura, pogrešno evidentiralo pozajmicu primljenu od društva [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO] d.o.o. u iznosu od 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura te je propustilo evidentirati ili je isknjižilo obračunate kamate i naknade u iznosu od 24.616.652,70 kuna / 3.267.191,28 eura.

Navedenim propustima Društvo je u financijskim izvještajima iskazalo neispravno stanje obveza po primljenim pozajmicama od [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO] na dan 31. prosinca 2020., 31. prosinca 2021. i 31. listopada 2022. te iznos troškova kamata i naknada u 2020., 2021. i 2022. (do 31. listopada 2022.). Navedenim postupanjem Društvo je vodilo poslovne knjige te sastavljalo financijske izvještaje suprotno odredbama ZOR-a te je postupilo suprotno člancima 66. i 67. Zakona.

Kako bi se Društvu omogućilo da se izjasni o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima važnim za rješavanje upravne stvari, Hanfa je Društvu dostavila Zapisnik II na koji je Društvo sukladno članku 82. stavku 2., a u vezi s člankom 86. stavkom 3. Zakona imalo pravo uložiti prigovor u roku od osam dana od dana primitka istog odnosno izjasniti se o činjenicama i okolnostima koje su od važnosti za donošenje rješenja te dostaviti eventualne primjedbe uz koje je bilo dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost svojih navoda. Društvo u Zakonom određenom roku, kao ni do dana izdavanja rješenja kojim su naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, nije dostavilo prigovor na Zapisnik II što Hanfa smatra priznanjem nadzorom utvrđenih nepravilnosti.

Stoga je Hanfa radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti rješenjem od 15. svibnja 2023. (KLASA: UP/I 993-07/23-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-4 (dalje u tekstu: Rješenje II) naložila Društvu da u svojim poslovnim knjigama ispravi računovodstvene pogreške nastale prilikom evidentiranja poslovnih događaja vezanih uz ugovore o kratkoročnim pozajmicama sklopljene s davateljem pozajmica [REDAKTIRANO] [REDAKTIRANO] na način određen *MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške* te na osnovu podataka iz tako ispravljenih poslovnih knjiga sastavi financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine. Kao dokaz izvršenju naloga iz rješenja, Društvo je bilo dužno do 30. lipnja 2023. dostaviti Hanfi Izvješće kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti nepravilnosti po nalogu iz Rješenja II zajedno s u rješenju naloženim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz rješenja.

Uvidom u dostavnicu Hrvatske pošte utvrđeno je da je Društvo zaprimilo navedeno rješenje dana 19. svibnja 2023. godine.

Međutim, uvidom u pisarnicu Hanfe utvrđeno je da Društvo nije u ostavljenom roku dostavilo izvješće o otklonjenim utvrđenim nezakonitostima i nepravilnostima kako je naloženo izrekom Rješenja II.

1.3. O obavljenom posrednom nadzoru iskazivanja potraživanja i obveza u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022. (KLASA: UP/I 993-07/23-01/02) dana 15. svibnja 2023. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru (KLASA: UP/I 993-07/23-01/02, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-2; dalje u tekstu: Zapisnik III).

Temeljem dokumentacije zaprimljene od strane Društva (bruto bilanca i analitičke kartice dužnika i vjerovnika) Hanfa je izvršila provjeru iskazivanja potraživanja i obveza u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

Provjeru iznosa potraživanja Hanfa je izvršila na način da je uspoređivala potraživanja Društva prema pojedinim dužnicima koja je Društvo iskazalo u svojim poslovnim knjigama s obvezama tih dužnika prema Društvu koje su isti priznali u, nad njima otvorenim, predstečajnim postupcima. Provjerom iznosa potraživanja utvrđeno je da je Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. za dužnika [REDACTED] d.o.o. iskazalo za 43.903.202,37 kuna / 5.826.956,32 eura manji iznos potraživanja u odnosu na iznos koji taj dužnik priznaje kao obvezu prema Društvu dok je za dužnike [REDACTED] d.o.o., [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. iskazalo za ukupno 22.992.105,82 kuna / 3.051.576,86 eura veći iznos potraživanja u odnosu na iznos koji ti dužnici priznaju kao obvezu prema Društvu.

Provjeru iznosa obveza Hanfa je izvršila na način da je uspoređivala obveze Društva prema pojedinim vjerovnicima koje je Društvo iskazalo u svojim poslovnim knjigama s potraživanjima tih vjerovnika prema Društvu koja su isti prijavili u, nad Društvom, otvoreni predstečajni postupak. Provjerom iznosa obveza utvrđeno je da je Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. za vjerovnike [REDACTED], [REDACTED] d.o.o., [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. iskazalo za 59.782.681,39 kuna / 7.934.525,37 eura manji iznos obveza u odnosu na iznos koji ti vjerovnici potražuju od Društva.

Slijedom navedenog, Hanfa se nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost iznosa potraživanja i obveza Društva iskazanim u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine. Samim time, Hanfa se nije mogla uvjeriti u ispravnost *Izvještaja o financijskom položaju (FP)* sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. te *Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (SD)* za 2022. godinu.

Slijedom svega navedenog, nadzorom je utvrđeno da Društvo nije organiziralo svoje poslovanje te ne vodi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li u skladu s važećim propisima i standardima struke čime je postupilo suprotno članku 66. Zakona. Također je utvrđeno da Društvo vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje suprotno odredbama ZOR-a čime je postupilo suprotno članku 7. ZOR-a i članku 67. Zakona.

Kako bi se Društvu omogućilo da se izjasni o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima važnim za rješavanje upravne stvari, Hanfa je Društvu dostavila Zapisnik III na koji je Društvo sukladno članku 82. stavku 2., a u vezi s člankom 86. stavkom 3. Zakona imalo pravo uložiti prigovor u roku od osam dana od dana primitka istog odnosno izjasniti se o činjenicama i okolnostima koje su od važnosti za donošenje rješenja te dostaviti eventualne primjedbe uz koje je bilo dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost svojih navoda. Društvo u Zakonom određenom roku, kao ni do dana donošenja rješenja kojim su naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, nije dostavilo prigovor na Zapisnik III.

Stoga je Hanfa radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti rješenjem od 7. lipnja 2023. (KLASA: UP/I 993-07/23-01/02, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-5; dalje u tekstu: Rješenje III) naložila Društvu da uskladi stanje potraživanja sa svojim dužnicima i stanje obveza sa svojim vjerovnicima na dan 31. ožujka 2023. te tako usklađena stanja unese u svoje poslovne knjige i na temelju istih sastavi financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine. Kao dokaz izvršenju naloga iz rješenja, Društvo je bilo dužno do 30. lipnja 2023. dostaviti Hanfi Izvješće kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti

nepravilnosti po nalogu iz Rješenja III zajedno s u rješenju naloženim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz rješenja.

Uvidom u dostavnicu Hrvatske pošte utvrđeno je da je Društvo zaprimilo navedeno rješenje dana 16. lipnja 2023. godine.

Međutim, uvidom u pisarnicu Hanfe utvrđeno je da Društvo nije u ostavljenom roku dostavilo izvješće o otklonjenim utvrđenim nezakonitostima i nepravilnostima kako je naloženo izrekom Rješenja III.

Sukladno nadležnosti propisanoj člankom 72. Zakona Hanfa je obavila tri upravna postupka posrednog nadzora nad poslovanjem Društva u kojima je utvrdila nezakonitosti i nepravilnosti o čemu su sastavljeni zapisnici o obavljenom nadzoru koji su dostavljeni Društvu. Iako je imalo pravo uložiti prigovor na dostavljene zapisnike u roku od osam dana od dana primitka istih Društvo je to propustilo učiniti.

Na temelju provedenih postupaka posrednog nadzora Hanfa je, u svrhu zakonitog i urednog poslovanja Društva i zaštite javnog interesa, Društvu rješenjima izrekla nadzorne mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti propisane člankom 91. Zakona pri čemu je navela rokove u kojima je Društvo dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

Sukladno članku 93. stavku 1. Zakona Društvo je bilo dužno otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te Hanfi podnijeti izvješće o mjerama koje je poduzelo za njihovo otklanjanje, unutar roka koji je odredila Hanfa.

Međutim, uvidom u pisarnicu Hanfe utvrđeno je da Društvo nije dostavilo izvješća o otklonjenim utvrđenim nezakonitostima i nepravilnostima unutar ostavljenog roka odnosno nije postupilo u skladu s rješenjima kojima mu je Hanfa naložila mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti.

Člankom 97., stavkom 1. točkom 5. Zakona propisano je da će Hanfa donijeti rješenje kojim će faktoring društvu ukinuti rješenje o odobrenju za obavljanje poslova faktoringa ako isto ne postupi u skladu s rješenjem kojim Hanfa nalaže mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 91. Zakona.

Uzimajući u obzir narav i težinu utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti koje su detaljno opisane unutar upravnih predmeta nadzora te nepostupanje po tri dostavljena rješenja Hanfe kojima mu je naloženo otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, Hanfa smatra da su se ispunile pretpostavke propisane člankom 97., stavkom 1. točkom 5. Zakona da se Društvu ukine rješenje o odobrenju za obavljanje poslova faktoringa kako je to određeno točkom 1. izreke ovoga Rješenja.

2. Sukladno članku 97. stavku 3. Zakona ovo Rješenje će se objaviti u „Narodnim novinama“.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog Rješenja.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 993-07/23-01/03
URBROJ: 326-01-50-52-521-23-2

Zagreb, 20. srpnja 2023.