

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju članka 72. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14, 41/16) te članka 46. stavka 5. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ br. 47/09) u postupku posrednog nadzora, pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem faktoring društva INFINITUM FACTORING d.o.o., Zagreb, Gradišćanska 36, OIB: 68578627732, kojeg zastupa Dean Tomić, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 7. ožujka 2018. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da društvo INFINITUM FACTORING d.o.o., Zagreb, Gradišćanska 36, OIB: 68578627732, nije otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 6. listopada 2017. (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 326-01-550-551-17-5).
2. Obustavlja se postupak posrednog nadzora koji je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pokrenula po službenoj dužnosti nad društvom INFINITUM FACTORING d.o.o., Zagreb, Gradišćanska 36, OIB: 68578627732 (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07).
3. Ovo rješenje objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Obrazloženje

1. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavila je posredan nadzor društva INFINITUM FACTORING d.o.o., Zagreb, Gradišćanska 36, OIB: 68578627732 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora adekvatnost kapitala i izračun ispravka vrijednosti potraživanja Društva na dan 30. lipnja 2017. godine. O obavljenom posrednom nadzoru dana 8. rujna 2017. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru, (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07, URBROJ: 326-01-550-551-17-2; dalje u tekstu: Zapisnik). Društvu je bilo omogućeno ostvariti i zaštititi svoja prava i pravne interese sukladno članku 82. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14, 41/16; dalje u tekstu: Zakon) na način da je upoznato s pravom prigovora na Zapisnik. Društvo je dana 21. rujna 2017. dostavilo podnesak „Prigovor protiv zapisnika o obavljenom nadzoru od 8. rujna 2017.“ (KLASA: UP/I-973-07/17-01/07, URBROJ: 383-17-4; dalje u tekstu: Prigovor). Uvidom u dostavljeni Prigovor Hanfa je utvrdila kako Društvo osporava Zapisnikom utvrđeno činjenično stanje zbog promijenjenih okolnosti. U prilogu Prigovora Društvo je dostavilo tablice s ispravkom vrijednosti na dan 30. lipnja 2017. te tekst izmijenjenog dijela pravilnika o rizicima.

Nadzorom je utvrđeno da interni akt Društva kojim je propisan način izračuna ispravka vrijednosti, odnosno *Politika upravljanja rizicima*, nije usklađen s odredbama *MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* (dalje u tekstu: MRS 39).

Naime, *Politikom upravljanja rizicima* je određeno da klijenti koji ulaze u proces formiranja ispravaka vrijednosti su klijenti kod kojih je nastupio razlog za formiranje ispravaka vrijednosti, tj. koji imaju preko 90 dana materijalnog kašnjenja (ako je ukupan dospjeli dug po klijentu veći od 2,5% ukupne izloženosti klijenta) te se za takve klijente formira ispravak vrijednosti prema sljedećim stopama: 90 dana materijalnog kašnjenja - 50%; 150 dana materijalnog kašnjenja - 75%; 180 dana materijalnog kašnjenja - 100%.

Iz navedenog je razvidno da su odredbe internog akta Društva *Politika upravljanja rizicima* u suprotnosti s odredbama MRS-a 39 u dijelu određivanja objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti imovine. Naime, sukladno odredbama MRS-a 39 objektivni dokaz da je vrijednost financijske imovine ili grupe financijske imovine umanjena uključuje vidljive informacije koje imatelj imovine primjećuje vezano za, između ostalih, i sljedeće događaje povezane s gubitkom: značajne financijske teškoće izdavatelja ili dužnika; nepoštivanje ugovora, poput nepodmirenja obveza ili zakašnjenja plaćanja kamate ili kapitala; nestanak aktivnog tržišta za tu financijsku imovinu zbog financijskih teškoća; vidljivih podataka koji ukazuju na postojanje smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine od njezinog početnog priznavanja, koji se mogu izmjeriti, iako se smanjenje ne može identificirati za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe; nastanak mogućnosti da će dužnik pokrenuti stečajni postupak ili postupak druge financijske reorganizacije.

Suprotno odredbama MRS-a 39 Društvo je svojim internim aktom kao jedini razlog za ulazak klijenata u proces formiranja ispravka vrijednosti definiralo dane kašnjenja te je prema takvom kriteriju odredilo način izračuna ispravka vrijednosti.

Također, nadzorom je utvrđeno da je sporan i sam način izračuna ispravka vrijednosti propisan *Politikom upravljanja rizicima*. Naime, istom je predviđen izračun ispravka vrijednosti po unaprijed određenim postocima koji se dodjeljuju u ovisnosti o broju dana kašnjenja u plaćanju, ne uzimajući u obzir ostale faktore koji mogu (i moraju) utjecati na iznos utvrđenog ispravka vrijednosti. Nasuprot tome, sukladno odredbama MRS-a 39, iznos gubitka mjeri se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontirano uz originalnu efektivnu kamatnu stopu financijske imovine.

Društvo u dostavljenom Prigovoru navodi kako je izmijenilo pravilnik o upravljanju rizicima tako da je isti usklađen sa MRS-om 39 te je kao prilog Prigovoru dostavilo isječak iz *Politike upravljanja rizicima* u kojem je definiran način izračuna ispravka vrijednosti. Uvidom u izmijenjene odredbe *Politike upravljanja rizicima* utvrđeno je da je istom definirano da se objektivni dokazi umanjenja vrijednosti temelje na prikupljenim podacima koji upućuju na postojanje sljedećih događaja koji mogu rezultirati gubitkom: značajne financijske poteškoće dužnika; kršenje ugovora – neplaćanje (default) ili kašnjenje u plaćanju ugovorom preuzetih obveza; odobravanje dužniku olakšica koje u drugim okolnostima ne bi bile razmatrane, kao što su opraštanje dijela/cijelog duga po osnovi glavnice/kamata, a koje proizlaze iz gospodarskih i/ili pravnih razloga povezanih s njegovim financijskim poteškoćama; vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni ili predstečajni postupak, odnosno slično formalno pravno-financijsko restrukturiranje; nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; smanjenje vrijednosti financijske imovine iz ugovora kao posljedica prijevare ili malverzacije. Također je određeno da je postojanje objektivnih dokaza umanjenja vrijednosti potrebno razmotriti ukoliko dužnik kasni više od 90 dana u podmirivanju ugovornih obveza te u slučaju pogoršanja boniteta za više od dvije ocjene između dva uzastopna pregleda dužnika/grupe dužnika. Nadalje je propisano da se u slučaju postojanja objektivnih dokaza umanjenja procjenjuje iznos sredstava koje je moguće naplatiti te da Društvo umanjenje vrijednosti potraživanja procjenjuje na individualnoj osnovi. S tim u svezi je propisano i da se individualni gubici od umanjenja vrijednosti utvrđuju u iznosu koji predstavlja razliku između neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja čija je vrijednost identificirana kao umanjenja temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja i njihove procijenjene nadoknadive vrijednosti (temeljene na procjeni tržišne vrijednosti). Individualne rezervacije obračunavaju se kao razlika ukupne izloženosti i očekivanog diskontiranog novčanog tijeka na dan izračuna, po pojedinom faktoring ugovoru.

Kako je vidljivo iz prethodno opisanog, Društvo je svoj interni akt kojim se propisuje način izračuna ispravka vrijednosti izmijenilo na način da je isti uskladilo s odredbama MRS-a 39. Međutim, Hanfi nije dostavljen cjelokupni interni akt, nego samo isječki iz istog, slijedom čega nije bilo moguće uvjeriti se kada je isti izmijenjen te od kada se primjenjuje.

Nadalje, dostavljeni izmijenjeni dio internog akta Hanfa ocjenjuje nedostatnim obzirom da istim i dalje nisu jasno propisani svi elementi izračuna ispravka vrijednosti. Točnije, nisu definirane vrste financijske imovine koje podliježu izračunu ispravka vrijednosti. Naime, Društvo u dostavljenom izmijenjenom dijelu internog akta navodi da se ispravak vrijednosti izračunava po pojedinom faktoring ugovoru. Obzirom da je Društvo sukladno odredbama MRS-a 39 dužno procjenjivati postojanje objektivnog dokaza umanjenja te sukladno tome izvršiti ispravak vrijednosti sveukupne financijske imovine, time je internim aktom Društva potrebno predvidjeti te odrediti i način izračuna ispravka vrijednosti ostale financijske imovine (osim potraživanja po osnovi ugovora o faktoringu). Sve to osobito uzimajući u obzir da Društvo u svom portfelju, osim ugovora o faktoringu ima i ostalu financijsku imovinu. Naime, uvidom u dostavljene financijske izvještaje Društva na dan 30. lipnja 2017. (KLASA: 973-05/17-01/07) razvidno je da je Društvo na isti dan osim potraživanja po osnovi faktoringa, potraživanja po osnovi faktoringa koji uključuje otkup mjenice i potraživanja po osnovi kamata, naknada i provizija po poslovima faktoringa, iskazalo i 13.019.454,05 kuna ostale kratkotrajne financijske imovine (dospjele mjenice izdane od strane klijenta za pomirenje troškova kamata i naknada) kao i 32.287.067,03 kuna ostalih kratkotrajnih potraživanja (dani zajmovi). Također, nije propisan način određivanja sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova u smislu jasnog propisivanja uputa za izračun vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova po osnovi očekivanja naplate financijske imovine te po osnovi eventualne realizacije instrumenata osiguranja. S tim u svezi nisu propisani niti instrumenti osiguranja naplate koje bi Društvo smatralo prihvatljivima za potrebe izračuna ispravka vrijednosti. Društvo nadalje svojim internim aktom nije odredilo niti diskontnu kamatnu stopu čijom primjenom bi se odredila sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova.

Nadalje, nadzorom je utvrđeno da izračun ispravka vrijednosti potraživanja Društva na dan 30. lipnja 2017. nije bio usklađen s odredbama MRS-a 39, kao niti s odredbama internog akta Društva, važećeg na isti dan. Točnije, utvrđeno je da Društvo na dan izvještaja 30. lipnja 2017. nije izračunalo ispravak vrijednosti svojih potraživanja iako su postojali jasni i neosporivi objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti tih potraživanja, odnosno nije priznalo gubitak temeljem ispravka vrijednosti utvrđen kao razliku između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontirano uz originalnu efektivnu kamatnu stopu financijske imovine.

Vezano za navedeno, Društvo je u okviru Prigovora navelo kako je temeljem izmijenjenog internog akta i novonastalih okolnosti izvršilo novi ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi mjeničnih poslova i po osnovi kamata, naknada i ostalih potraživanja po osnovi faktoringa, te je Hanfi dostavilo tablični prikaz izračuna na 30. lipnja 2017. godine.

Uvidom u dostavljeni izračun razvidno je da je izračun ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi mjeničnih poslova rađen prema metodologiji MRS-a 39, odnosno ispravak je utvrđen kao razlika izloženosti i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova. Međutim, Hanfi nisu dostavljene jasne podloge i obrazloženja na kojima Društvo temelji procjene budućih novčanih tokova po poslovima obuhvaćenima navedenim prikazom, slijedom čega nije bilo moguće uvjeriti se u utemeljenost tako utvrđenog ispravka vrijednosti. Također, uvidom u dostavljeni dokument razvidno je da spomenutim tabličnim prikazom nije obuhvaćena izloženost po osnovi ugovora IF 34-29955634590-3/2016 sklopljenog s kupcem R. d.o.o. i dobavljačem K. d.d., koja je na dan 30. lipnja 2017. iznosila 10.000.000,00 kuna.

Nadalje, nastavno na potraživanja po zajmu od društva I. t. d.o.o. u visini 27.716.936,33 kuna (na dan 30. lipnja 2017.), a za koje je nadzorom utvrđeno da ispravak vrijednosti nije sukladan odredbama MRS-a 39 kao niti odredbama tada važećeg internog akta Društva, Društvo je u Prigovoru navelo kako je u postupku ishođenje dodatnog jamstva od zajmoprimca u vidu zaloga na dionicama I. b. d.d. te nakon toga i prijeboja potraživanja od zajmoprimca s obvezama prema vjerovniku Društva u ovom poslu, nakon čega će Društvo biti u neutralnoj poziciji bez potraživanja i bez obveza po predmetnom poslu. U tom smislu Društvo navodi kako je preventivno zadržalo individualni ispravak vrijednosti od 2.418.817,00 kuna. Međutim, kako Hanfi nisu dostavljene podloge na kojima Društvo temelji takve navode, odnosno

očekivanja, kao niti razdoblje očekivane naplate po predmetnom zajmu, nije bilo moguće uvjeriti se u opravdanost takvog postupanja Društva.

Također, Društvo u okviru Prigovora Hanfi nije dostavilo niti pregled ispravka ostale financijske imovine.

Uzimajući sve navedeno u obzir, Društvo je, temeljem članka 91. Zakona, Rješenjem Hanfe od 6. listopada 2017. (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 326-01-550-551-17-5; dalje u tekstu: Rješenje) naloženo uskladiti interni akt koji propisuje način izračuna ispravka vrijednosti financijske imovine s odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* u dijelu izračuna individualnih ispravaka vrijednosti kao razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova na način da se jasnije propišu elementi izračuna ispravka vrijednosti (vrste financijske imovine koju se ispravlja te određivanje izloženosti, očekivanog novčanog toka i diskontne stope) te obračunati i u financijskim izvještajima na dan 30. rujna 2017. evidentirati ispravke vrijednosti financijske imovine u skladu s internim aktom iz iste točke Rješenja.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, Društvo je bilo dužno do 31. listopada 2017. dostaviti Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz Rješenja zajedno s: izmijenjenim internim aktom, bruto bilancom sa stanjem na dan 30. rujna 2017. godine, analitikom izračuna ispravka vrijednosti financijske imovine na dan 30. rujna 2017. s prikazom svih elemenata izračuna, pojašnjenjem procjene očekivanih novčanih tokova po pojedinoj vrsti financijske imovine te dokumentiranim podlogama na kojima se temelje navedene procjene te drugom dokumentacijom koja potvrđuje izvršenje naloga Rješenja. Obzirom da je utvrdila da su nadzorom utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti značajne, Hanfa je, temeljem članka 92. Zakona, kao dokaz o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti od Društva zatražila i očitovanje ovlaštenog vanjskog revizora.

Nastavno na Rješenje, Društvo je dopisom od dana 27. listopada 2017. (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 383-17-7) zatražilo produženje roka za postupanje po Rješenju do 31. prosinca 2017., kao razlog navodeći izuzetno teške okolnosti poslovanja Društva, a poglavito nastavno na zahtjev za dostavom očitovanja ovlaštenog vanjskog revizora o provedbi naloga Rješenja.

Hanfa je uzela u obzir dostavljeni podnesak kao i druge okolnosti poslovanja Društva te je Rješenjem od 8. studenog 2017. (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 326-01-550-551-17-8; dalje u tekstu: Dopuna Rješenja) produžila rok za dostavu dokaza o postupanju po Rješenju kako bi Društvo bila ostavljena mogućnost da u novom roku postupi po Rješenju te kako bi se Hanfa uvjerila da su nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

Nastavno na Rješenje Hanfe od 8. studenog 2017. Društvo je dana 27. studenog 2017. dostavilo podnesak „PREDMET: DOSTAVA DOKUMENTACIJE“ (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 383-17-9; dalje u tekstu: Izvješće) te u prilogu: Izmijenjeni interni akt - Politika upravljanja rizicima, Bruto bilancu sa stanjem na dan 30. rujna 2017., Analitiku izračuna ispravka vrijednosti financijske imovine na dan 30. rujna 2017. s prikazom svih elemenata izračuna, te sa pojašnjenjem procjene očekivanih novčanih tokova te Očitovanjem ovlaštenog vanjskog revizora.

Uvidom u dostavljeno Izvješće utvrđeno je da Društvo nije dostavilo očitovanje vanjskog revizora o postupanju Društva po Rješenju već je dostavilo dopis upućen Društvo od strane revizorskog društva P. R. d.o.o., potpisano od S. G., dipl. oec ovlaštenog revizora u kojem se navodi: „*temeljem dostavljenog Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 06.10.2017. godine za izdavanjem očitovanja od strane ovlaštenog revizora o provedbi naloga iz točke 1. rješenja, na žalost Vas moramo obavijestiti da nismo u mogućnosti preuzeti traženi angažman. Sukladno odredbama Međunarodnog standarda za angažmane uvida 2400 i Međunarodni standard za angažmane uvida 2410 "Uvid u financijske informacije međurazdoblja koje obavlja neovisni revizor subjekta", procjena je da traženi angažman*

zahtijeva određene vremenske i ljudske resurse koje, u ovom trenutku, nemamo na raspolaganju. Vjerujemo da ćete uspjeti pronaći revizorsku tvrtku koja će moći udovoljiti Vašem zahtjevu!"

Uvidom u Izvješće i priloženu dokumentaciju razvidno je da je dostavljeno Izvješće nepotpuno odnosno da ne sadrži očitovanje ovlaštenog vanjskog revizora o provedbi naloga iz Rješenja. Društvo se u Izvješću nije očitovalo o razlozima nedostavljanja očitovanja ovlaštenog vanjskog revizora, već je u prilogu Izvješća dostavilo dopis upućen Društvu od strane revizorskog društva u kojem revizor navodi da ne može prihvatiti traženi revizorski angažman što ne može predstavljati opravdani razlog za nepostupanje po Rješenju.

Stoga je Društvu Zaključkom od dana 22. prosinca 2017. (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 326-01-550-551-17-10) bilo naloženo dopuniti Izvješće na način da, kao dokaz o izvršenju naloga po Rješenju, dostavi očitovanje ovlaštenog vanjskog revizora o provedbi naloga iz tog Rješenja najkasnije do 8. siječnja 2018. godine.

Društvo je dana 8. siječnja 2018. dostavilo podnesak „OČITOVANJE NA ZAKLJUČAK KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 326-01-550-551-17-10“ (KLASA: UP/I 973-07/17-01/07; URBROJ: 383-18-11; dalje u tekstu: Dopuna Izvješća).

Uvidom u Dopunu Izvješća utvrđeno je da ista ne sadrži očitovanje vanjskog revizora o provedbi naloga iz Rješenja određenog Zaključkom od 22. prosinca 2017., već se istom obavještava Hanfa da Društvo još uvijek nije u mogućnosti dostaviti traženo očitovanje ovlaštenog revizora o provedbi naloga Rješenja. Društvo navodi da još uvijek ima blokiran transakcijski račun te da Uprava i dalje provodi mjere za otklanjanje blokade računa. Društvo dalje navodi da je u okolnostima blokade računa svako zasnivanje poslovnog odnosa koje iziskuje nastanak novih financijskih obveza za Društvo, s obzirom na nemogućnost podmirenja tih obveza u zakonskom roku, izuzetno teško te da Društvo nije uspjelo angažirati niti jednog adekvatnog ovlaštenog revizora koji bi bio spreman izvršiti traženu reviziju. Društvo zaključno moli Hanfu za odgodu dostave očitovanja ovlaštenog revizora, s obzirom da bi Društvo moglo odrediti datum do kojeg bi moglo dostaviti traženo očitovanje tek nakon konačne deblokade računa.

Slijedom navedenog, uvidom u Dopunu Izvješća utvrđeno je da ista ponovo ne sadrži očitovanje vanjskog revizora o provedbi naloga iz Rješenja iz čega je razvidno da Društvo ni nakon ponovnog naloga nije postupilo po Rješenju Hanfe od 6. listopada 2017. godine.

Hanfa smatra da je Društvu ostavljen rok za dostavu očitovanja vanjskog revizora (od dana primitka Rješenja do 8. siječnja 2018.) bio više nego dostatan da vanjski revizor pregleda izračun ispravka vrijednosti potraživanja, sastavi očitovanje te da Društvo isto dostavi Hanfi odnosno kako bi Društvo u potpunosti postupilo po Rješenju. Iako je Društvo zaista blokirano i nelikvidno u kontinuitetu, zbog čega je dana 19. listopada 2017. Financijska agencija podnijela Trgovačkom sudu u Zagrebu prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad Društvom, ostaje činjenica da Društvo nije otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti kako je to naloženo Rješenjem.

Uvidom u *Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti* na dan 30. rujna 2017. razvidno je da je Društvo iskazalo gubitak u iznosu od 1.466.656,68 kuna te troškove ispravka vrijednosti u iznosu od 4.016.375,43 kuna dok je u *Izvještaju o izračunu kapitala faktoring društva* na isti dan iskazalo kapital u iznosu od 2.067.735,24 kuna. Portfelj ugovora o faktoringu koji uključuje otkup mjenice na dan 30. rujna 2017. iznosi 79.600.000,00 kuna, te se u cijelosti odnosi na društva iz grupe A., ispravljen je u iznosu od 1.597.558,20 kuna ili 2% dok portfelj ugovora o faktoringu koji iznosi 27.613.228,45 kuna nije ispravljen na navedeni datum. Ukupni ispravci vrijednosti na dan 30. rujna 2017. koji, osim ispravka vrijednosti potraživanja po ugovorima o faktoringu koji uključuje otkup mjenice, uključuju i ispravak vrijednosti potraživanja za kamate, naknade i provizije po poslovima faktoringa, ispravak vrijednosti potraživanja po poslovima koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa te ispravak vrijednosti ostale imovine iznosi 4.224.489,38 kuna.

Iako je Društvo dostavilo izračun ispravaka vrijednosti na dan 30. rujna 2017. kao dokaz postupanja po prvoj točki Rješenja, s obzirom da nije dostavilo potvrdu ovlaštenog vanjskog revizora o ispravnosti izračuna ispravaka vrijednosti, Hanfa se nije mogla uvjeriti u točnost dostavljenog izračuna ispravaka vrijednosti potraživanja, a time i poslovnog rezultata koji direktno utječe na izračun kapitala Društva odnosno da su nadzorom utvrđene nepravilnosti i nezakonitosti otklonjene te da je Društvo postupilo po Rješenju Hanfe. Naime, mišljenje revizora predstavlja ključan dokaz bez kojeg se ova upravna stvar ne može riješiti. Nedostavljanjem potvrde neovisnog ovlaštenog revizora Agencija smatra potvrdom svojih nalaza da je Društvo nerealno i neistinito prikazalo poslovni rezultat za razdoblje od 1. siječnja 2017. do 30. rujna 2017., financijski položaj na dan 30. rujna 2017. kao i izračun kapitala na dan 30. rujna 2017. godine.

Slijedom navedenog, razvidno je da Društvo nije postupilo po nalogu Hanfe određenom Rješenjem od 6. listopada 2017., niti nakon ponovljenog naloga izrečenog Dopunom Rješenja od 8. studenog 2017. te Zaključkom od 22. prosinca 2017. odnosno da nije otklonilo nadzorom utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti, a što je i utvrđeno u točki 1. izreke ovoga Rješenja.

2. S obzirom da je, u postupku odlučivanja o zahtjevu Društva za izdavanjem rješenja o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova faktoringa, rješenjem Hanfe od dana 7. ožujka 2018. (KLASA: UP/I 973-03/17-01/35; URBROJ: 326-01-550-552-18-20) ukinuto odobrenje Društvu za obavljanje poslova faktoringa, Hanfa smatra da nema pretpostavki za daljnji nastavak ovog upravnog postupka te je odlučeno kao u izreci točke 2. ovog Rješenja.

3. Prema odredbi članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) ovo rješenje objavit će se na internetskoj stranici Hanfe.

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.

KLASA: UP/I 973-07/17-01/07
URBROJ: 326-01-550-551-18-15
Zagreb, 7. ožujka 2018.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA

dr. sc. Ante Žigman