

Na temelju članka 21. stavka 7. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/2014) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 6. veljače 2015. donosi

PRAVILNIK O UVJETIMA I NAČINU OBAVLJANJA DJELATNOSTI FAKTORING-DRUŠTVA

Opće odredbe

Članak 1.

- (1) Ovim Pravilnikom detaljnije se propisuju uvjeti i način obavljanja djelatnosti faktoring-društva.
- (2) Obveznici primjene ovoga Pravilnika su faktoring-društva iz članka 2. točke 3. ovoga Pravilnika.

Pojmovi i definicije

Članak 2.

Za potrebe ovoga Pravilnika navedeni pojmovi i definicije imaju sljedeće značenje:

1. Zakon – Zakon o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14);
2. Agencija – Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga;
3. Faktoring-društvo – faktoring-društvo određeno člankom 20. Zakona, faktoring-društva iz druge države članice određena člankom 59. Zakona i podružnice faktoring-društava iz treće države i faktoring-društava iz druge države članice iz članka 61. Zakona;
4. Korisnik usluge faktoringa –dobavljač odnosno kupac u slučaju dobavljačkog (obrnutog) faktoringa određenog člankom 11. Zakona;
5. Kupac – poslovni subjekt koji je dužnik predmeta faktoringa;
6. Dobavljač – poslovni subjekt koji je vjerovnik predmeta faktoringa.

Djelatnost faktoring-društava

Članak 3.

- (1) Kao poslovnu djelatnost na kontinuiranoj osnovi, faktoring-društvo smije obavljati samo poslove iz članka 4., 8. i 12. Zakona:
 - posao faktoringa,
 - dobavljački (obrnuti) faktoring,
 - posao faktoringa koji uključuje otkup mjenice.
- (2) Osim poslova iz stavka 1. ovoga članka, faktoring-društvo može obavljati i poslove koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa.

Posao faktoringa

Članak 4.

Faktoring je pravni posao u kojemu faktoring-društvo, na temelju i u skladu s ugovorom o faktoringu sklopljenim s korisnikom usluge faktoringa, kupuje predmete faktoringa s pravom ili bez prava na regres.

Predmet faktoringa
Članak 5.

- (1) Predmet faktoringa su postojeće i/ili buduće, nedospjele, cijele ili djelomične novčane tražbine proizašle s osnove isporuke dobara i/ili pružanja usluga od strane poslovnih subjekata u tuzemstvu ili inozemstvu.
- (2) Predmet faktoringa za potrebe prijenosa može se 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.
- (3) Dospjeće predmeta faktoringa u trenutku otkupa od strane faktoring-društva ne smije biti duže od godine dana računajući od dana otkupa.

Dobavljački (obrnuti) faktoring
Članak 6.

Dobavljački (obrnuti) faktoring predstavlja posebnu vrstu faktoringa u kojemu faktoring-društvo i kupac ugovaraju program plaćanja kupčevih dugova dobavljačima na način da se faktoring-društvo obvezuje plaćati tražbine koje kupčevi dobavljači imaju prema kupcu prije dospjeća ili o dospjeću predmeta faktoringa na zahtjev dobavljača ili po uputi kupca, uz prijenos tako isplaćenih predmeta faktoringa s dobavljača na faktoring-društvo.

Posao faktoringa koji uključuje otkup mjenica
Članak 7.

- (1) Na poslove faktoringa koji uključuju otkup mjenica primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje mjenica, osim ako Zakonom nije drukčije određeno.
- (2) Faktoring-društvo može vršiti otkup samo onih mjenica koje su izdane kao sredstvo podmirenja tražbine nastale s osnove isporuke dobara i pružanja usluga u tuzemstvu ili inozemstvu.

Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa
Članak 8.

- (1) U skladu s člankom 21. stavkom 2. Zakona, faktoring-društvo može obavljati i poslove koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa, a ti poslovi su osobito:
 - prikupljanje, izrada, analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju samostalne djelatnosti;
 - upravljanje potraživanjima klijenata nastalih s osnove prodane robe i pruženih usluga i savjetovanja u vezi s tim;
 - izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting);
 - otkup dospjelih tražbina;
 - izdavanje kreditnog pokrića prilikom obavljanja inozemnog faktoringa.
- (2) Vrijednost potraživanja po poslovima iz stavka 1. ovoga članka iskazanih prije umanjena za utvrđene ispravke vrijednosti ne smije prelaziti 25% vrijednosti potraživanja po poslovima faktoringa prije umanjena za utvrđene ispravke vrijednosti, iskazanih u izvještajima koja su faktoring-društva dužna dostavljati Agenciji u rokovima i način propisan pravilnikom kojim je regulirana struktura i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja.

Otkup dospjelih tražbina
Članak 9.

- (1) U smislu ovog Pravilnika, otkup dospjelih tražbina predstavlja otkup dospjelih nenaplaćenih tražbina od poslovnih subjekata koje nije izvršeno u roku predviđenom računom, ugovorom ili propisima kojima su uređeni rokovi ispunjenja novčanih obveza.
- (2) Faktoring-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 financiranja, a obavljaju ih i drugi subjekti na temelju propisa koji se na te subjekte primjenjuju.

Završna odredba
Članak 10.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Narodnim novinama“.

KLASA: 011-02/15-06/03
URBROJ: 326-01-550-15-1
Zagreb, 6. veljače 2015.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek