

На основу члана 12. став 2. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 56/06 и 28/13), члана 8. Закона о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 56/06 и 28/13), члана 4. став 8) Закона о факторингу („Службени гласник Републике Српске“ бр. 123/20) и члана 14. Статута Инвестиционо-развојне банке Републике Српске (број: 04/1-012-2-1510/13, од 11.07.2013. године), Влада Републике Српске у функцији Скупштине Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бањалука, на 130. сједници, одржаној 15.07.2021. године, д о н о с и

## **ПРАВИЛА о факторингу**

### **Члан 1.**

Правилима о факторингу (у даљем тексту: Правила) Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: ИРБРС) регулишу се питања обављања послова факторинга која нису регулисана Законом о факторингу (у даљем тексту: Закон) и утврђују се: предмет факторинга и обрнутог факторинга, оквирни уговор о факторингу, корисници, намјена, износи, периоди отплате, валуте, каматне стопе, накнаде, инструменти обезбјеђења, надзор, те остала питања од значаја за пласман средстава по факторингу из средстава Фонда за развој и запошљавање РС, којим управља ИРБРС.

### **Члан 2.**

- (1) Факторинг је правни посао купопродаје постојећег недоспјелог или будућег краткорочног потраживања, насталог по основу уговора о продаји робе или пружању услуга у коме учествују уступилац, фактор и дужник.
- (2) Обрнути факторинг у смислу ових Правила је посебна врста факторинга која се уговора између фактора и купца као дужника у којем фактор преузима дужникову обавезу плаћања недоспјелих или будућих краткорочних обавеза према добављачима, насталих по основу уговора о продаји робе или пружању услуга. У случају обрнутог факторинга фактор откупљује обавезе од дужника резидента.
- (3) Међународни факторинг у смислу ових Правила је факторинг у којем је дужник нерезидент у смислу прописа којим се уређује девизно пословање. С аспекта преузимања ризика наплате међународни факторинг може бити само са правом регреса.

### **Члан 3.**

Оквирни уговор о факторингу је уговор о факторингу, којим се може уговорити са уступоцем потраживања односно дужником по обрнутом факторингу у периоду до годину дана могућност склапања више уговора о факторингу чија вриједност у укупном збиру не прелази вриједност оквирног уговора о факторингу.

### **Члан 4.**

Корисници средстава по факторингу- уступилац или добављач по обрнутом факторингу могу бити предузетници и правна лица са сједиштем у Републици Српској који уступа фактору своје краткорочно потраживање настало по основу уговора са дужником о продаји робе или пружању услуге.

Корисник факторинга- дужник по овим Правилима могу бити предузетници и правна лица (пословни субјект) који купује робу или услугу из основног посла и који је обавезан да плати фактору краткорочно потраживање настало на основу уговора са уступоцем о продаји робе или пружању услуга.

### **Члан 5.**

Намјена средстава по факторингу је откуп сваког постојећег недоспјелог или будућег потраживања/обавеза, цијелог или дјелимичног краткорочног потраживања/обавеза, са валутом до годину дана, које је настало по основу уговора о продаји робе или пружању услуга, закљученог између добављача или пружаоца услуга и дужника.

#### **Члан 6.**

ИРБРС у име и за рачун Фонда за развој и запошљавање Републике Српске (у даљем тексту: Фонд), закључује уговор о факторингу/оквирни уговор о факторингу са уступеоцем, дужником и другим лицима.

#### **Члан 7.**

Максимална изложеност по једном кориснику за износ откупа краткорочног потраживања/обавеза које је предмет факторинга по овим Правилима је 5.000.000 КМ.

#### **Члан 8.**

Одлуку о одобравању факторинга доноси Кредитни одбор ИРБРС.

#### **Члан 9.**

- (1) За извршене услуге факторинга утврђује се:
  - факторинг каматна стопа у фиксном износу од 0,4% мјесечно,
  - административна накнада за обраду захтјева за факторинг коју наплаћује ИРБРС у износу од 0,5% од номиналног износа потраживања.
- (2) Износ обрачунате административне накнаде и факторинг камате обрачунава се уступеоцу и наплаћује се унапријед на износ цјелокупног новчаног потраживање које је предмет факторинга.
- (3) Фактор исплаћује уступеоцу износ цјелокупног новчаног потраживања умањеног за износ наплаћене накнаде и факторинг камате.
- (4) Накнаде из става (1) овог члана утврђују се и за обрнути факторинг, а обрачунавају и наплаћују од дужника у складу са ставом (2) и (3) овог члана.

#### **Члан 10.**

Факторинг из члана 2. ових правила одобрава се у конвертибилним маркама, уз валутну клаузулу. Валута обрачуна за факторинг је EUR по средњем курсу Централне банке Босне и Херцеговине.

#### **Члан 11.**

- (1) Инструменти обезбјеђења уредне наплате потраживања су:
  - мјенице корисника-уступеоца и дужника потраживања код факторинга са правом регреса и/или
  - јемство другог правног лица и/или
  - други инструменти обезбјеђења.

#### **Члан 12.**

- (1) Уз захтјев за факторинг уступилац доставља обавезну документацију у оригиналу или овјереној копији, неопходну за одлучивање по захтјеву.
- (2) Обавезна документација из става (1) овог члана укључује за Уступеоца:
  - Захтјев за факторинг са кратким описом посла по ком је настало потраживање;
  - Овјерена копија личне карте власника и директора привредног друштва - подносиоца захтјева;
  - Извод из судског регистра подносиоца захтјева, са приказом дјелатности, *не старији од мјесец дана* или извод са копијом рјешења о регистрацији – дио регистроване дјелатности;
  - Изјава о власнички повезаним правним лицима подносиоца захтјева (*удио власника у другим друштвима и удио друштва- подносиоца захтјева у другим привредним друштвима*);
  - Овјерена копија потврде о регистрацији (ЈИБ) и порески идентификациони број (ПИБ - само за обвезнике);

- Пореско увјерење из Пореске управе РС о измиреним пореским обавезама на дан подношења захтјева;
- Пореско увјерење Управе за индиректно опорезивање о измиреним пореским обавезама на дан подношења захтјева (само за обвезнике);
- Финансијски извјештаји подносиоца захтјева - повјериоца за два последња обрачунска периода (годишња), овјерени од стране АПИФ, односно надлежног органа Брчко Дистрикта;
- Бруто биланс подносиоца захтјева на дан подношења захтјева потписан и овјерен од стране одговорног лица;
- Преглед промета и аналитичке картице значајнијих купаца и добављача –са даном бруто биланса;
- Извјештај из Јединственог регистра рачуна у БиХ о рачунима и историји статуса рачуна пословног субјекта;
- ОП образац подносиоца захтјева;
- Изјава да се против уступеоца не води кривични, прекршајни, извршни поступак или други спор који може утицати на статус потраживања;
- Извод отворених ставки са обавјештењима о доспјећу дуга на наплату;
- Изјава да је потраживање које је предмет факторинга ослобођено залога, приговора терета и осталих права трећих лица, односно да је по свим основама неспорно
- Овјерене фотокопије картона депонованих потписа подносиоца захтјева (свих отворених рачуна);
- Увјерење о држављанству РС за лица са пребивалиштем у Брчко Дистрикту (*ўредузећа морају бићи у сїоїосїоїном власнишїву лица која су држављани РС*);
- Фактуру/е и уговор/е којим се доказује основ потраживања и врши идентификација потраживања која су уступљена; отпремницама и пријемницама робе, записницима о извршеним услугама;
- Изјава да рачуни друштва нису тренутно блокирани нити су били блокирани у претходних 6 мјесеци;
- У случајевима када се ради о међународном факторингу: извозна и увозна царинска документација; изјава о плаћеном порезу на додату вриједност и царини као и доказ о отвореном акредитиву;
- Сагласност да дужник може фактору уступити потраживање (само код обрнутог факторинга);
- Кратка информација о историји друштва-уступеоца и броју запослених;

#### Дужника

- Финансијски извјештаји подносиоца захтјева -дужника за два последња обрачунска периода (годишња), овјерени од стране АПИФ, односно надлежног органа Брчко Дистрикта
- Бруто биланс на дан подношења захтјева потписан и овјерен од стране одговорног лица;
- Преглед промета и аналитичке картице значајнијих купаца и добављача –са даном бруто биланса;
- Сагласност дужника за планирани откуп потраживања са назнаком о износу потраживања;
- Пореско увјерење из Пореске управе РС о измиреним пореским обавезама на дан подношења захтјева;
- Пореско увјерење Управе за индиректно опорезивање о измиреним пореским обавезама на дан подношења захтеја (само за обвезнике);
- Потврда дужника да потраживање постоји те да не оспорава потраживање;
- Извод из судског регистра дужника, *не старији од мјесец дана*;
- Изјава да се против дужника не води кривични, прекршајни, извршни поступак или други спор који може утицати на статус потраживања

- ОП образац дужника;
- Изјава да рачуни друштва нису тренутно блокирани нити су били блокирани у претходних 6 мјесеци;
- Овјерене фотокопије картона депонованих потписа дужника (свих отворених рачуна);
- Овјерена копија личне карте директора дужника,
- Кратка информација о историји друштва и броју запослених;
- Сагласност дужника да ИРБРС може користити извјештај из Централног регистра кредита;

Дужник (нерезидент)

- Финансијски извјештаји подносиоца захтјева -дужника за два последња обрачунска периода (годишња);

(3) ИРБРС може захтјевати и другу документацију, за коју се накнадно утврди да може бити од утицаја на одобравање.

#### **Члан 13.**

Послове надзора послова факторинга прописаних Законом и овим правилима обавља Комисија за хартије од вриједности Републике Српске.

#### **Члан 14.**

У циљу транспарентности, информације о поднесеним и одобреним захтјевима за факторинг биће јавно објављене на интернет страници ИРБРС. Објављене информације ће обухватати: назив подносиоца захтјева, односно корисника, општину у којој подносилац захтјева, односно корисник има сједиште, односно пребивалиште, фонд из чијих се средстава финансира факторинг, износ факторинга.

#### **Члан 15.**

Ова Правила ступају на снагу наредног дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број:04/1-012-2- /21

**ПРЕДСЈЕДНИК СКУПШТИНЕ**

Датум:15.07.2021. године

**Радован Вишковић**