

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju odredbe članka 91. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14, 41/16) u vezi s odredbom članka 72. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14, 41/16) u postupku neposrednog nadzora, pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem faktoring društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187, zastupanog od strane Valentina Vičića i Gorana Kovačića na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 10. travnja 2019. donosi

RJEŠENJE

1. Društvu CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187 radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti nalaže se:

1.1. unaprijediti sustav upravljanja operativnim rizikom na način da u roku od 30 (trideset) dana od zaprimanja ovog Rješenja donese i/ili izmijeni interne akte koji reguliraju proces odobravanja i sklapanja ugovora u koje će ugraditi dodatne kontrole koje će osigurati da se poslovi faktoringa, poslovi faktoringa koji uključuju otkup mjenice i poslovi dobavljačkog faktoringa u Društvu obavljaju sukladno odredbama Zakona o faktoringu („Narodne novine“ br. 94/14, 41/16) te ih s danom donošenja početi primjenjivati.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187 dužno je do 30. lipnja 2019. dostaviti Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz ove točke ovog Rješenja zajedno s:

- internim aktima u kojima su ugrađene kontrole koje pridonose primjerenom upravljanju operativnim rizikom iz ove točke ovog Rješenja,
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

1.2. unaprijediti sustav upravljanja kreditnim rizikom na način da u roku od 30 (trideset) dana od zaprimanja ovog Rješenja donese i/ili izmijeni interne akte kojima je propisan kreditni proces koji uključuje i proces odobravanja poslova faktoringa u dijelu:

- procjene kreditne sposobnosti i određivanja limita izloženosti prema sudionicima u poslu faktoringa,
- odobravanja poslova faktoringa od strane kreditnog odbora,
- procjene istinitosti i naplativosti predmeta faktoringa,

te ih s danom donošenja početi primjenjivati.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187 dužno je do 30. lipnja 2019. dostaviti Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz ove točke ovog Rješenja zajedno s:

- internim aktima koji propisuju kriterije odobravanja poslova faktoringa iz ove točke ovog Rješenja,
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

1.3. izmijeniti interni akt kojim se propisuje izračun ispravka vrijednosti potraživanja na način da se isti uskladi s odredbama *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 Financijski instrumenti* te sukladno tako izmijenjenom internom aktu izračunati ispravak vrijednosti potraživanja na dan 31. prosinca 2018. godine.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187 dužno je do 30. travnja 2019. dostaviti Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz ove točke ovog Rješenja zajedno s:

- izmijenjenim internim aktom,
- analitikom izračuna ispravka vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. s prikazom svih elemenata izračuna, usklađenu sa stanjima bruto bilance na isti dan,
- bruto bilancu sa stanjem na dan 31. prosinca 2018.,
- očitovanjem eksternog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

1.4. unaprijediti sustav vođenja poslovnih knjiga i izvještavanja tako da organizira računovodstvene poslove sukladno Zakonu o računovodstvu („Narodne Novine“ broj 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18) na način da:

- ažurno prikuplja i sastavlja knjigovodstvene isprave o nastanku poslovnih događaja,
- ažurno i točno vodi poslovne knjige (glavnu knjigu i pomoćne knjige) te osigura usklađenost između istih,
- na temelju podataka iz poslovnih knjiga sastavlja financijske i dodatne izvještaje faktoring društva.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187 dužno je do 30. lipnja 2019. dostaviti Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz ove točke ovog Rješenja zajedno s:

- *Izvještajem o financijskom položaju (FP)* na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- *Izvještajem o strukturi portfelja – faktoring (SP-F)* na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- *Izvještajem o strukturi portfelja – faktoring koji uključuje otkup mjenice (SP-FOM)* na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- *Izvještajem o strukturi portfelja – dobavljački (obrnuti) faktoring (SP-DF)* na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- *Izvještajem o strukturi portfelja – poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa (SP-OP)* na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- *Izvještajem o strukturi ostale financijske imovine (OFI)* na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- bruto bilancom sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- analitikom ugovora o faktoringu na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- analitikom ugovora o poslovima u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima faktoringa na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- analitiku ugovora o zajmu na dan 31. prosinca 2018. i 31. ožujka 2019.,
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

1.5. unaprijediti sustav primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17) na način da:

- izrađuje analizu rizika od pranja novca i financiranja terorizma u obliku posebnog dokumenta na način da je ista dokumentirana i obrazložena,
- u potpunosti provodi mjere dubinske analize te u potpunosti popunjava obrasce i priloge propisane internim aktom, a koji se odnose na utvrđivanje stvarnog vlasnika i vlasničke strukture stranke,
- u potpunosti primjenjuje interno propisanu listu indikatora sumnjivih transakcija.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička 39, OIB: 69566160187 dužno je do 30. lipnja 2019. dostaviti Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz ove točke ovog Rješenja zajedno s:

- analitičkim prikazom svih ugovora o faktoringu sklopljenih u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. ožujka 2019. iz kojeg je razvidna ocjena rizika stranaka,
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

2. Izreka ovog rješenja objavit će se na internetskoj stranici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

KLASA: UP/I 973-07/18-01/01
URBROJ: 326-01-50-52-19-60

Zagreb, 10. travnja 2019.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman