

OPŠTI USLOVI ZA OBAVLJANJE POSLOVA FAKTORINGA

ASA Banka d.d. Sarajevo

A solid blue horizontal bar is positioned below the text "ASA Banka d.d. Sarajevo".

Juni , 2024. godine

Vrsta dokumenta:	Opšti uslovi
Naziv dokumenta:	Opšti uslovi za obavljanje poslova faktoringa
Broj dokumenta:	01/2-10015-6.1-1/18
Organizacioni dio:	Sektor za poslovanje sa pravnim licima i javnim institucijama Sektor sredstava
Područje primjene:	Sektor za poslovanje sa pravnim licima i javnim institucijama Sektor za operacije Sektor za informacione tehnologije Sektor Sredstava

PREGLED IZMJENE DOKUMENTA				
Verzija	Opis izmjene	Autor	Odobrenje	Datum
1.0.	Inicijalni dokument	Sektor prodaje i Sektor sredstava	Nadzorni odbor	28.08.2017.
2.	Usklađivanje	Sektor sredstava	Nadzorni odbor	28.03.2018.
3.	Usklađivanje	Sektor sredstava	Nadzorni odbor	20.09.2018.
4.	Usklađivanje	Sektor za podšku i razvoj proizvoda za pravna lica i javne institucije	Nadzorni odbor	26.04.2024.
5.	Usklađivanje sa tekstom Ugovora	Sektor za podšku i razvoj proizvoda za pravna lica i javne institucije	Nadzorni odbor	26.06.2024.

REFERENTNA DOKUMENTACIJA	
Broj dokumenta	Naziv dokumenta
Sl. novine FBiH broj: 27/17	Zakon o bankama
Sl. novine FBiH broj: 14/16 i 74/20	Zakon o faktoringu
“Sl. novine SFRJ”, br. 29/78, 39/85, 45/89 i 57/89, Sl. list RBiH, broj: 2/92, 13/93, i 13/94 i Sl. novine FBiH, broj: 29/03 i 42/11	Zakon o obligacionim odnosima

Sadržaj

1. PODRUČJE PRIMJENE / PREDMET FAKTORINGA	5
2. DEFINICIJA I TUMAČENJA.....	5
3. PREDMET UGOVORA.....	6
4. .OBAVEZE BANKE	6
5. PRENOS I FINANSIRANJE POTRAŽIVANJA	6
6. USLOVI FINANSIRANJA POTRAŽIVANJA	7
7. ISPLATA PRENESENIH POTRAŽIVANJA.....	7
8. OBRAČUN FINANSIRANOG POTRAŽIVANJA.....	7
9. KAŠNJENJA I NEREALIZACIJA PLAĆANJA ZA POTRAŽIVANJA.....	7
10. DIREKTNNA PLAĆANJA, POGREŠNA PLAĆANJA I ZADRŽAVANJE PLAĆANJA.....	8
11. KAMATE I PROVIZIJE	8
12. PRAVO OTKUPA.....	8
13. PROMJENA VISINE POTRAŽIVANJA ILI ODBIJANJE PLAĆANJA.....	8
14. OGRANIČENJA U FINANSIRANJU POTRAŽIVANJA	9
15. IZJAVE I OBAVEZE KLIJENTA.....	9
17. IZVJEŠTAVANJE DUŽNIKA.....	11
18. ODGOVORNOST KLIJENTA.....	11
19. PRAVO NA KONTROLU	11
20. PRESTANAK UGOVORA.....	12
21. PRAVO NA PRIGOVOR I POKRETANJE POSREDOVANJA.....	12
22. RASPOLAGANJE PODACIMA - SAGLASNOST	12
23. ZAVRŠNE ODREDBE	13

1. PODRUČJE PRIMJENE / PREDMET FAKTORINGA

Opšti uslovi za obavljanje poslova faktoringa (u daljem tekstu "**Opšti uslovi**"), primjenjuje se na Ugovor o faktoringu, a odnose se na slijedeće vrste Faktoringa koji su u ponudi ASA Banka d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: Banka):

1. Domaći faktoring sa regresom;
2. Skriveni domaći faktoring sa regresom;
3. Skriveni inozemni faktoring sa regresom;
4. Inozemni faktoring sa regresom u jednofaktorskom sistemu;
5. Domaći faktoring bez regresa;
6. Domaći ili međunarodni faktoring bez regresa, u cijelosti pokriven polisom kreditnog osiguranja.

2. DEFINICIJA I TUMAČENJA

Prema Zakonu o Faktoringu FBiH Faktoring je pravni posao kupoprodaje postojeće nedospjele ili buduće kratkoročne novčane tražbine nastale iz osnova ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga u zemlji i inozemstvu, koja se prenosi na faktora ugovorom i koji preuzima tražbinu od prodavca da je naplati u svoje ime i za svoj račun. Kratkoročna novčana tražbina je tražbina koja dospijeva na naplatu u roku do 180 dana od dana prodaje robe, odnosno pružene usluge, a definira se ugovorom o prodaji robe ili pružanja usluga.

Osim ukoliko to kontekst drugačije ne nalaže, izrazi korišteni u Opštim uslovima imaju slijedeće definicije i tumačenja:

Ugovor	Ugovor o faktoringu potpisan između Banke i Klijenta
Banka :	ASA Banka d.d. Sarajevo Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, 71 000 Sarajevo
Radni dani :	bilo koji dan osim subote i nedjelje, ili bilo kojeg drugog dana kada Banka po osnovu zakona mora ili ima pravo biti zatvorena
Dodatna dokumenta :	dodatna dokumenta koja potvrđuju postojanje potraživanja
Klijent :	klijent koji prenosi u korist Banke novčana potraživanja
Faktura :	Faktura sačinjena prema važećim zakonskim propisima i zahtjevima Banke koju je Klijent ispostavio Dužniku za prodatu robu, odnosno izvršene usluge na osnovu ugovora o prodaji robe, odnosno pružanju usluga zaključenog između Klijenta i Dužnika
Finansiranje potraživanja :	plaćanje od strane Banke avansa na ime preuzetih Prenesenih potraživanja, a u skladu sa utvrđenim procentom Avansa navedenim u Listi Dužnika.
Finansirano potraživanje:	Preneseno potraživanje za koje je Banka isplatila klijentu Avans ili izvršila naplatu dospjelih potraživanja prema Klijentu putem kompenzacije
Garantni fond :	razlika između nominalnog iznosa Finansiranog potraživanja i plaćenog Avansa po predmetnom Finansiranom potraživanju.
Dužnik :	pravno lice sa kojim Klijent ima zaključen komercijalni ugovor i koje je navedeno u Listi Dužnika
Limit dužnika :	maksimalni nominalni iznos finansiranog potraživanja koji je odobren za Dužnika kako je naznačeno u Listi Dužnika
Lista Dužnika :	Sastavni dio Ugovora u kojem su navedene informacije o Dužniku i Limitu Dužnika kojeg je prihvatila Banka a koje je Klijent predložio da budu uključeni u Ugovor.
Zahtjev za finansiranje potraživanja:	zahtjev Klijenta upućen Banci za uplatu Avansa za finansiranje Prenesenih potraživanja iz faktura navedenih na listi faktura
Prenos potraživanja :	prenošenje sa Klijenta na Banku vlasništva nad potraživanjem, kao i svih prava vezanih tim potraživanjem uključujući i prava na novčana davanja od Dužnika. Prenos potraživanja ne znači da Banka preuzima obaveze Klijenta i time ne postaje ugovorna strana komercijalnog ugovora iz kojeg proizilazi potraživanje
Preneseno potraživanje:	novčane obaveze Dužnika prema Klijentu navedene u Fakturama koje ispunjavaju uslove iz Ugovora o faktoringu zajedno sa pripadajućim sredstvima obezbjeđenja i drugim sporednim pravima u vezi sa odnosnim novčanim obavezama Dužnika, koje Klijent ovim Ugovorom prenosi na Banku,
Komercijalne kamate :	kamate za kašnjenje obračunate Dužniku u visini definisanoj komercijalnim ugovorom ili prema opštevažećim zakonskim odredbama
Rok plaćanja / Dan dospjeća potraživanja :	dan do kojeg potraživanje treba da bude plaćeno, naveden u Fakturi ili u drugom dokumentu iz kojeg proizilazi dato potraživanje.

Komercijalni ugovor :	Ugovor o prodaji robe ili pružanja usluga u proizvodnji, trgovini i uslugama ili ugovor o izvođenju investicionih radova ili ugovor o izvozu proizvoda i pruženih usluga zaključen između Klijenta i Dužnika u vezi sa privrednom djelatnošću kojom se Klijent i Dužnik bave, na osnovu kojeg nastaje Preneseno potraživanje, a koje ne može biti ugovor o prodaji usluga i roba za lične, porodične ili potrebe domaćinstva, odnosno bilo kakva prodaja za gotovinu.
Avans	Novčani iznos koji Banka plaća Klijentu na ime finansiranja Prenesenog potraživanja, koje ispunjava uslove za finansiranje predviđene ovim Ugovorom obračunat na osnovu nominalnog iznosa Finansiranog potraživanja navedenog u fakturi, uključujući PDV, a koji je procentualno odobren i naznačen u Listi Dužnika
Regresni period	rok od 13 (trinaest dana) koji se računa od dana dospelja Finansiranog potraživanja.

3. PREDMET UGOVORA

- Ugovorom Banka i Klijent regulišu međusobna prava i obaveze u vezi sa faktoring uslugama koje Banka pruža Klijentu, a koje se zasnivaju na :
 - prenosu novčanih potraživanja nastalim na osnovu komercijalnih ugovora koje je Klijent zaključio sa Dužnicima;
 - evidenciji Finansiranih potraživanja i vršenju obračuna u vezi sa Finansiranim potraživanjima;
 - Finansiranju potraživanja.

4. OBAVEZE BANKE

- Ugovorom se Banka obavezuje da preuzme Prenesena potraživanja i finansira postojeća i nesporna Prenesena potraživanja Klijenta od Dužnika koji se nalazi na Listi Dužnika, izražena u KM i/ili devizama, čiji rok plaćanja još nije istekao, a prenos potraživanja ni na jedan način nije isključen ili ograničen. Osnova nastanka Prenesenog potraživanja mora biti određeno u pogledu datuma nastanka, datuma dospelja i iznosa.
- Banka naplaćuje Preneseno potraživanje u svoje ime i za svoj račun, osim u slučaju skrivenog faktoringa, kada Klijent zadržava pravo cjelokupne realizacije naplate Prenesenog potraživanja u svoje ime i za račun Banke, pri čemu je obaveza Klijenta da, nakon izvršene naplate Prenesenog potraživanja od Dužnika, odmah, a najduže u roku tri dana, izvrši obaveze prema Banci u skladu s odredbama Ugovora.
- Dužnik kojeg prihvata Banka sa priznatim Limitom Dužnika, kao i drugim parametrima utvrđenim za njih, biće naveden u Listi Dužnika, koja čini sastavni dio Ugovora.
- Ugovorom mogu da se ugovore dodatne usluge Banke prema Klijentu, kao i visinu nadoknade koja po tom osnovu pripada Banci.

5. PRENOS I FINANSIRANJE POTRAŽIVANJA

Danom stupanja na snagu Ugovora:

- Banka i Klijent ugovaraju da Klijent Ugovorom prodaje i ustupa Banci postojeća nedospjela potraživanja prema Dužniku , a Banka to ustupanje prihvata pod uslovima i u rokovima određenim u skladu sa Ugovorom, te mu za to plaća cijenu.
- Prenos budućih potraživanja proizvodi pravni učinak u trenutku nastanka tih potraživanja.
- Klijent će o prenosu svog potraživanja u roku od 5 (pet) dana od dana potpisivanja Ugovora poslati Dužniku obavještenje o prenosu potraživanja.
- Zajedno sa Prenesenim potraživanjem na Banku prelaze sva prava vezana sa njim, a posebno osiguranje potraživanja. Ukoliko do prelaska na Banku pomenutih osiguranja Klijent treba da obavi neophodne dodatne radnje, dužan je da ih obavi o svom trošku. Istovremeno, Banka ne prihvata obaveze Klijenta prema Dužniku koje proizilaze iz Komercijalnih ugovora i ni u jednom slučaju ne postaje ugovorna strana u odnosnim ugovorima.
- Datum prenosa potraživanja je datum kada Banka prezentira izjavu kojom prihvata finansiranje potraživanja. Uplata avansa tretiraće se kao izjava o prihvatanju finansiranja potraživanja. Banka će izvršiti uplatu avansa na tekući račun Klijenta, otvoren u Banci. Pod datumom plaćanja podrazumjeva se datum prispjeća sredstava na navedeni tekući račun.
- Predmet finansiranja mogu da budu prenesena potraživanja po Fakturama čije dospelja plaćanja nije duže od 180 (stoosamdeset) dana od dana izdavanja fakture i ne prelazi rok važenja Limita Dužnika
- Banka ima pravo da odbije finansiranje potraživanja ukoliko Faktura, kojom se konstatuje to potraživanje, nije ispostavljena u skladu sa zahtjevima definisanim opštim važećim propisima poreskog zakona u Bosni i Hercegovini.

8. Banka zadržava pravo da odbije finansiranje prenesenog potraživanja koje je nastalo 30 (trideset) i više dana prije zaključenja ugovora i/ili čiji je rok dospjeća kraći od 30 (trideset) dana od dana dostavljanja banci Zahtjeva za finansiranje potraživanja.

6. USLOVI FINANSIRANJA POTRAŽIVANJA

1. Uslov za finansiranje prenesenog potraživanja je
 - a) da Klijent prezentira:
 - Zahtjev za finansiranje potraživanja definisan i potpisan u formi propisanoj Ugovorom, potpisan od strane Klijenta i sadrži datum nastanka potraživanja, datum dospjeća i iznos potraživanja;
 - fakture/specifikacije faktura/ugovore ili drugu dokumentaciju na osnovu koji se vrši identifikacija potraživanja;
 - obavještenje koje je Klijent poslao Dužniku kojim ga obavještava o prenosu potraživanja u formi koja je definisana Ugovorom. Obavještenje Dužniku se smatra dostavljenim ako je upućeno pisanom korespondencijom, na elektronski ili drugi prikladan način iz kojeg se može utvrditi identitet pošiljaoca i prijem obavještenja.Banka kao uslov za finansiranje potraživanja može zahtijevati i da dobije potpisanu izjavu Dužnika kojom Dužnik potvrđuje da je upoznat sa prenosom potraživanja, ako je to definisano Ugovorom.
2. Klijent će o prenosu svog potraživanja poslati obavještenje Dužniku uz napomenu da je Dužnik u obavezi da dugovanje bez odlaganja uplati Banci u skladu sa datumima dospjeća i instrukcijama navedenim u obavještenju i Fakturama.
3. Banka zadržava pravo da od Klijenta zahtijeva i dodatnu dokumentaciju, a odnosi se na prenos potraživanja.
4. Banka je ovlaštena da u bilo kom trenutku:
 - a. uslovi prihvatanje fakture dostavljanjem dokumenata koje smatra potrebnim za utvrđivanje osnovanosti i visine potraživanja;
 - b. sa Dužnikom provjeri osnovanost i visinu potraživanja koja će biti predmet prenosa;
 - c. zahtijeva od Klijenta da prezentira originale fakture i pratećih dokumenata i/ili da sigurno izjavu Dužnika da je primio robu i usluge prema izdatoj fakturi, bez prigovora na njihove materijalne nedostatke.

7. ISPLATA PRENESENIH POTRAŽIVANJA

Isplata Prenesenih potraživanja vršit će se Avansnim plaćanjem i plaćanjem iz Garantnog fonda, s tim da će povlačenje avansa (u cjelini ili djelimično) za regulisanje potraživanja Banke od Klijenta biti tretirano isto kao i plaćanje avansa; Isplata o kojoj je riječ u naprijed navedenim stavovima izvršiće se na račun Klijenta u Banci naveden u Ugovoru.

8. OBRAČUN FINANSIRANOG POTRAŽIVANJA

1. Kada Dužnik otplati cio dug za finansirano potraživanje, vrši se obračun tog potraživanja tako što Banka uplati Klijentu iznos Garantnog fonda u roku 3 (tri) radna dana.
2. Ukoliko dospije na realizaciju bilo koje potraživanje Banke od Klijenta, i to potraživanje nije podmireno, Banka može da zadrži iznos o kojem je riječ u tački 1. ovog člana, radi obezbjeđivanja i naplate svojih potraživanja od Klijenta.

9. KAŠNJENJA I NEREALIZACIJA PLAĆANJA ZA POTRAŽIVANJA

1. U slučaju kašnjenja Dužnika sa plaćanjem Finansiranog potraživanja Banka:
 - a) Obavještava o tome Klijenta u rokovima definisanim Ugovorom.
 - b) Može, prema svojoj ocjeni, da preduzme zakonom predviđene mjere radi naplate Finansiranog potraživanja od Dužnika zajedno sa pripadajućim kamatama i troškovima. Klijent u tom slučaju, u granicama mogućnosti, radeći u sopstveno ime i u okviru mjera o kojima je gore riječ, obavezan je da sarađuje sa Bankom, posebno na povratu, na zahtjev Banke, od Dužnika isporučenih roba, kao i na korištenje garancija dobivenih od Dužnika. Klijent je obavezan da obavijesti Banku o povratu roba od Dužnika u roku 7 (sedam) dana od njihovog prijema i da
 - raspolaze robom prema instrukcijama Banke, ili
 - da vrati Banci iznos koji će činiti protivrijednost vraćenih roba uvećanu za visinu PDV i to u roku od 7 (sedam) dana od prijema robe.
2. Ukoliko Dužnik otplati Banci Finansirano potraživanje nakon isteka roka plaćanja i pri tom ne plati pripadajuće kamatu za kašnjenje, Banka može da naplati pripadajući iznos kamata iz Garantnog fonda.
3. Sve uplate koje dobije od Dužnika, Banka može prvenstveno da koristi za naplatu dospjelih finansiranih potraživanja.

10. DIREKTNA PLAĆANJA, POGREŠNA PLAĆANJA I ZADRŽAVANJE PLAĆANJA

1. Ukoliko Finansirano potraživanje djelimično ili u cjelosti prestane iz razloga što je Klijent primio bilo koju uplatu, ili drugo ispunjenje od strane Dužnika, po bilo kom osnovu, smatra se da je Klijent primio takvu uplatu, odnosno ispunjenje za račun Banke po osnovu Finansiranog potraživanja, koje je u cjelini ili djelimično prestalo. Ovo važi i u slučaju da je Finansirano potraživanje djelimično ili u cjelosti prestalo zato što je kompenzirano sa nekom Klijentovom obavezom prema Dužniku, u kom slučaju se smatra da je Klijent primio za račun Banke, po osnovu Finansiranog potraživanja, iznos jednak iznosu, odnosno vrijednosti obaveze Dužnika, koja je prestala takvom kompenzacijom.
2. Klijent je dužan da Banci bez odlaganja, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana prenese svaki iznos primljen od Dužnika, a u slučaju prijema drugog ispunjenja, novčanu protuvrijednost takvog ispunjenja za koju se u skladu sa tačkom 1. ovog člana smatra da je primljena za račun Banke.
4. U slučaju da Banka dobije uplate za potraživanja koja Klijent nije označio Banci u Zahtjevu za finansiranje potraživanja, dobivena uplata treba da bude doznačena na tekući račun Klijenta u roku 2 (dva) radna dana od dana prispjeća na račun Banke, osim ako prema uslovima Ugovora nema osnova za njeno zadržavanje.

11. KAMATE I PROVIZIJE

1. Banci na ime pružanja faktoring usluga pripada:
 - a) Provizija za aranžiranje odobrenog Limita Dužnika, plativa na dan potpisivanja Ugovora.
 - b) Faktoring provizija za Finansirana potraživanja koja se obračunava na vrijednost finansiranih potraživanja, obustavlja se od uplaćenog Avansa;
2. Na ime finansiranja Prenesenih potraživanja Banci pripadaju kamate obračunate od vrijednosti uplaćenih avansa;
3. U slučaju da Dužnik ne izmiri Finansirano potraživanje 10 (deset) dana od datuma dospjeća naznačenog u Fakturi, Banka će tokom ovog perioda obračunavati Klijentu kamatu po stopi koja je definirana Ugovorom;
4. U slučaju da Dužnik ne izmiri Finansirano potraživanje ni nakon isteka 10 (deset) dana od dospjeća naznačenog na fakturi, na sve dospjele a neizmirene iznose Finansiranog potraživanja Banka će Klijentu obračunati zateznu kamatu definisanu Ugovorom.
5. Obračun kamate vrši se primjenom proporcionalne metode, a na bazi stvarnog broja dana u odnosu na godinu od 360 (tristošezdeset) dana.
6. Nadoknadu, o kojoj je riječ u tačkama 1. i 2. ovog člana, Banka takođe može da realizuje od isplaćenih Avansa, kao i drugih iznosa uplaćenih Klijentu. Banka može takođe te troškove da naplati sa tekućih računa Klijenta u Banci.
7. Nadoknada, o kojoj je riječ u tačkama 1. i 2. ovog člana, Banci pripada za vrijeme trajanja Ugovora do podmirenja svih novčanih potraživanja Banke koji proizilaze iz Ugovora.

12. PRAVO OTKUPA

1. Klijent može da se obrati sa zahtjevom da kupi od Banke finansirano potraživanje prije dospjeća roka plaćanja za iznos jednak Avansu, kao i poslije dospjeća roka plaćanja za iznos jednak Avansu uvećan za kamate obračunate za period od dana dospjeća plaćanja potraživanja do dana plaćanja, kao i za troškove koje je Banka imala u vezi sa tim potraživanjem.

13. PROMJENA VISINE POTRAŽIVANJA ILI ODBIJANJE PLAĆANJA

1. Klijent je obavezan da neodložno obavijesti Banku o primjedbama Dužnika na fizičke ili pravne manjkavosti isporučene robe ili obavljene usluge čije je finansiranje potraživanja izvršila Banka, a takođe i o svakoj promjeni visine potraživanja u slučaju opravdanog prihvatanja reklamacije Dužnika. U takvoj situaciji Klijent je obavezan da Banci dostavi dokumenta kojima se koriguje vrijednost isporuke, kao i (na zahtjev Banke) dokumentaciju vezano za reklamaciju. U roku 3 (tri) radna dana od dana promjene visine potraživanja Klijent je obavezan da vrati Banci razliku između visine finansiranog potraživanja i visine tog potraživanja po izvršenoj korekciji. U navedenim slučajevima Klijent ovlašćuje Banku da sa njegovog tekućeg računa u Banci naplati nastalu razliku.
2. Klijent je obavezan da obavijesti Banku o povratu robe koja je predmet Komercijalnog ugovora od strane Dužnika u roku od 3 (tri) dana od njenog prijema, kao i da: raspoláže robom prema instrukcijama Banke, ili vrati Banci razliku između iznosa isplaćenog Avansa i iznosa za koji je umanjeno potraživanja koje je naplaćeno od Dužnika i to u roku od 7 (sedam) dana od prijema robe.

3. Banka može da odbije finansiranje potraživanja Dužnika ako je Dužnik odbio da izvrši plaćanje zbog fizičke ili pravne manjkavosti isporučene robe ili obavljene usluge ili je pozvao Klijenta da preuzme isporučene robe, nadoknadi štetu ili ukloni nedostatke.

14. OGRANIČENJA U FINANSIRANJU POTRAŽIVANJA

1. Banka može da odbije finansiranje potraživanja prema Dužniku u slučaju da:
 - a) prema ocijeni Banke Dužnikova pravna ili finansijska situacija dovodi u sumnju mogućnost blagovremenog ispunjenja obaveza prema Banci,
 - b) Dužnik kasni sa plaćanjem potraživanja više od 30 (trideset) dana u odnosu na rok dospjeća potraživanja;
 - c) Dužnik vrši plaćanja za potraživanja na račun Klijenta ili putem kompenzacije međusobnih potraživanja između Klijenta i Dužnika;
 - d) je protiv Dužnika pokrenut postupak prinudnog izvršenja ili podnijet prijedlog za otvaranje stečajnog postupka, ili drugog postupka sa sličnim ishodom;

15. IZJAVE I OBAVEZE KLIJENTA

1. Klijent izjavljuje i garantuje da:
 - a) su finansijski izveštaji, podaci o imovini i obavezama Klijenta i drugi podaci koji su dostavljeni Banci potpuni, tačni i istiniti;
 - b) ima potpunu pravnu i poslovnu sposobnost za zaključenje i ispunjenje Ugovora;
 - c) su sve odluke, odobrenja ili saglasnosti koje su na osnovu zakonskih propisa ili akata Klijenta potrebne za zaključenje i/ili ispunjenje Ugovora punovažne i potpune, i donijete su od strane ovlašćenih organa, potpisane od strane ovlašćenih lica i u cjelini na snazi;
 - d) se protiv Klijenta ne vode sudski i drugi sporovi i/ili postupci pred državnim organima, niti postoje zahtjevi trećih lica i/ili državnih organa u odnosu na Klijenta koji su sporni i mogu biti predmet sudskog ili drugog postupka, a koji bi mogli negativno uticati na sposobnost Klijenta da ispunjava obaveze iz Ugovora;
 - e) je vlasnik svih Prenesenih potraživanja koja su predmet Ugovora i da Prenesena potraživanja u cjelosti postoje kao punovažna, безусловna i nesporna obaveza Dužnika u iznosu i sa dospelošću kao što je to navedeno u svakoj od Faktura u kojoj su iskazana, odnosno da su Prenesena potraživanja nesporna u pogledu postojanja, punovažnosti, visina i rokova plaćanja, te da se radi o Prenesenim potraživanjima čiji prenos nije zabranjen ili ograničen;
 - f) Prenesena potraživanja koja su prenesena Banci nisu i neće biti prenesena na ili založena drugim licima izuzev Banci, odnosno da Zahtjevi za finansiranje potraživanja prezentirani Banci ne obuhvataju potraživanja u odnosu na koja postoje bilo koja prava ili zahtjevi trećih lica;
 - g) ne postoje bilo kakva dugovanja prema Dužnicima koja Dužnicima mogu dati pravo prigovora u odnosu na Prenesena potraživanja ili neizvršenja obaveza plaćanja Prenesenih potraživanja ili zahtjeva za vraćanjem bilo kojeg iznosa Prenesenih potraživanja koja su isplaćena Banci;
 - h) su svi dokumenti, a posebno Komercijalni ugovori, Obavještenja o prenosu potraživanja, Fature i Otpremnice, koji su dostavljeni Banci radi potvrde prenosa potraživanja tačni i važeći, a naročito da je, prilikom sastavljanja i potpisa takvih dokumenata Klijent bio zastupan od lica koja imaju ovlašćenja za preuzimanje obaveza od strane Klijenta i koja mogu u njegovo ime dati važeće i obavezujuće izjave;
 - i) je prenošenje potraživanja važeće i da ima dejstvo kako prema Klijentu i Dužniku tako i prema trećim licima;
 - j) se prenošenjem potraživanja ne krši ni jedan važeći ugovor, odluka;
 - k) bez prethodne pisane saglasnosti Banke, Klijent neće prihvatiti promjenu visine Prenesenih potraživanja, rok dospelja ili drugih uslova Prenesenih potraživanja;
 - l) Dužnik na dan zaključenja Ugovora nije u kašnjenju duže od 30 (trideset) dana sa izmirenjem bilo koje obaveze prema Klijentu;
 - m) Dužnik nije u odnosu na Klijenta vezani subjekt shodno propisima o računovodstvu, propisima i standardima finansijskog izvještavanja shodno zakonskim propisima u Bosni i Hercegovini;
 - n) je izvršena isporuka robe/izvršene usluge navedene u svakoj pojedinačnoj Fakturi koja je priložena uz Zahtjev za finansiranje potraživanja, odnosno da je Faktura u kojoj je navedeno Preneseno potraživanje dostavljena na osnovu isporučene robe/izvršenih usluga, koje u cjelosti ispunjavaju uslove dogovorene između Klijenta i Dužnika;
 - o) je roba/usluge navedene u svakoj pojedinačnoj Fakturi priloženoj uz Zahtjev za finansiranje potraživanja prodana i predana Dužniku/izvršena i primljena od strane Dužnika;

- p) se na dan prezentacije Zahtjeva za finansiranje potraživanja Dužnik ne nalazi u nepovoljnoj finansijskoj situaciji. Smatraće se da nepovoljna finansijska situacija Dužnika nastaje uslijed događaja ili okolnosti sa kojima je Klijent bio upoznat ili je, uloživši odgovarajuću predostrožnost mogao da sazna o njima, a ti događaji i okolnosti su doveli ili mogu da dovedu do pogoršanja finansijske situacije Dužnika, posebno u slučaju:
- o da je Dužnik insolventan,
 - o pogoršavanje platežnog ponašanja Dužnika,
 - o odlaganje od strane Klijenta komercijalnih ugovora zbog negativne ocijene finansijske situacije Dužnika,
 - o pokretanje od strane Klijenta sudskog postupka radi realizacije potraživanja ili
 - o pokretanje sudskog procesa protiv Dužnika.
- q) na dan podnošenja Zahtjeva za finansiranje potraživanja Dužnik nije bio platno nesposoban; platna nesposobnost prije svega nastaje u slučaju pokretanja postupka prinudnog izvršenja ili podnošenja prijedloga za otvaranje stečajnog ili drugog postupka sa sličnim ishodom;
- r) je prezentirao Banci kopije svih Komercijalnih ugovora zaključenih sa Dužnicima, čiji sadržaj obavezuje na dan potpisivanja Ugovora, zajedno sa garancijama i sredstvima obezbjeđenja dobivenim od Dužnika.. Navedeno se odnosi na komercijalne ugovore koje Klijent zaključi sa Dužnicima na Listi Dužnika;
- s) je saglasan da Banka izvrši upis Ugovora o faktoringu u registar faktoringa ili drugu javnu evidenciju zaključenih ugovora o faktoringu, ukoliko oni budu ustanovljeni u periodu važenja Ugovora, te će na zahtjev Banke dostaviti dodatnu dokumentaciju ili izvršiti drugu radnju radi provođenja punovažnog upisa Ugovora.
2. Klijent se obavezuje da do potpunog izmirenja svih svojih obaveza koje proizilaze iz Ugovora:
- a) neće vršiti izmjene u Komercijalnim ugovorima bez prethodnog pisanog obavještanja Banke o tim izmjenama. U slučaju da će, prema ocijeni Banke, predložene izmjene Komercijalnog ugovora biti nepovoljne za nju, Banka može da odbije dalje finansiranje potraživanja u vezi sa dotičnim Dužnikom
 - b) će neodložno obavijestiti Banku o svim njemu poznatim činjenicama koje mogu da utiču na gubitak platežne sposobnosti Dužnika, a takođe i o pokretanju sa njihove strane ili protiv njih stečajnog, likvidacionog, ili izvršnog postupka, o reorganizaciji, kao i o drugim činjenicama koje mogu da dovedu do odbijanja plaćanja;
 - c) neće bez prethodne saglasnosti Banke prenositi trećim licima potraživanja od Dužnika obuhvaćenih Listom Dužnika;
 - d) će redovno podnositi Banci zvanične finansijske izvještaje o njegovom poslovanju, ovjerene od strane ovlaštenog eksternog revizora (ukoliko je klijent obavezan izvršiti eksternu reviziju finansijskih izvještaja) odnosno nadležnog organa i to najkasnije do 15.03. u narednoj godini za izvještaj sa stanjem na dan 31.12. u prethodnoj godini;
 - e) će dostaviti Banci informacije i dokumenta koja se odnose na njegovu i Dužnikovu pravnu i finansijsku situaciju kao i druge informacije i dokumenta prema zahtjevu Banke;
 - f) da će neodložno obavijestiti Banku o nastajanju nepovoljne situacije Dužnika;
 - g) će neodložno obavijestiti Banku o dobivanju informacije koja ukazuje da je došlo ili da može da dođe do platežne nesposobnosti Dužnika ;
 - h) će neodložno obavijestiti Banku o podnijetom zahtjevu za stečaj Klijenta, nastala dugovanja u plaćanju zakonskih doprinosa Klijenta, o pokretanju izvršnog ili likvidacionog postupka protiv Klijenta;
 - i) će o prenosu svog potraživanja poslati obavještenje Dužniku uz napomenu da je Dužnik u obavezi da dugovanje bez odlaganja uplati Banci u skladu sa datumima dospijeća i instrukcijama navedenim u Obavještenju o prenosu potraživanja i Fakturama;
 - j) će obavijestiti Banku o zaključenim faktoring ugovorima sa drugim bankama i faktoring institucijama, uz navođenje iznosa ugovora , kao i liste dužnika obuhvaćenih tim ugovorima;
 - k)
 - l) će otvoriti tekući račun/tekuće račune u Banci preko kojih će se vršiti obračuni i plaćanja nastala u okviru Ugovora;
 - m) neće bez prethodne pisane saglasnosti Banke donositi odluke ili pokretati bilo koji postupak koji ima ili može imati za posljedicu prestanak Klijenta kao pravnog lica ili pristati na pokretanje i vođenje postupka;
 - n) neće bez prethodne pisane saglasnosti Banke sprovoditi statusne promene (pripajanje, spajanje ili podjela preduzeća) ili promjene oblika preduzeća;
 - o) neće bez prethodne pisane saglasnosti Banke prestatu obavljati djelatnost za koju je registrovan;
 - p) će na zahtjev Banke omogućiti predstavnicima Banke uvid u svoje poslovne knjige;
 - q) će obavijestiti Banku o statusnim i drugim promjenama koje se upisuju u registar privrednih subjekata i druge registre i to u roku od 3 (tri) dana od dana donošenja odluke nadležnog organa Klijenta o navedenim promjenama;
 - r) će sve svoje obaveze prema Banci nastale po osnovu Ugovora ispunjavati prije svih ostalih njegovih sadašnjih ili budućih obaveza prema eventualnim drugim povjeriocima, a najmanje u istom rangu sa njima, izuzev za obaveze koje se generalno primjenjuju za pravna lica po osnovu zakona;
 - s) je njegova djelatnost u skladu sa ekološkim i socijalnim zakonima Bosne i Hercegovine, i smjernicama Svjetske banke, koje se odnose na ekologiju, zdravlje i sigurnost.

17. IZVJEŠTAVANJE DUŽNIKA

1. Klijent je obavezan u roku od 5 (pet) dana da neodložno obavijesti pismom Dužnike obuhvaćene Listom Dužnika o zaključivanju Ugovora i prenosu potraživanja koja mu pripadaju na Banku, kao i da, ukoliko to Banka zahtijeva, proslijedi Banci obavještenja potvrđena od strane Dužnika. Ukoliko Banka ne dobije original navedenih obavještenja, odbiće finansiranje potraživanja.

18. ODGOVORNOST KLIJENTA

1. Klijent snosi odgovornost za štete koje je pretrpjela Banka zbog neizmirenja Prenesenog potraživanja ili dijela Prenesenog potraživanja ili neblagovremenog izmirenja Prenesenog potraživanja od Dužnika u slijedećim situacijama:
 - a) ako potraživanje ne postoji ili nije pripadalo Klijentu u momentu potpisivanja Ugovora ili nije punovažno ili je zastarjelo ili je po vrijednosti manje od iznosa navedenog u Fakturi ili Zahtjevu za finansiranje potraživanja;
 - b) ako potraživanje nije prešlo na Banku, jer je njegovo prenošenje bilo zabranjeno ili ograničeno;
 - c) ako to potraživanje Banka ne može da ostvari putem suda u Bosni i Hercegovini, jer je isto u nadležnosti stranog suda ili mirovnog suda, a o tome Klijent nije obavijestio Banku;
 - d) ako je to potraživanje blokirano prije ili poslije prelaska na Banku tokom izvršnog postupka vođenog protiv Klijenta;
 - e) ako za to potraživanje u momentu prenošenja Banci Klijent nije izmirio zakonske obaveze ili ako su njima narušena prava trećih lica;
 - f) ako je to potraživanje ugašeno ili zastarjelo u momentu prenosa, jer Klijent nije naveo stvarni rok njegovog dospjeća plaćanja;
 - g) ako to potraživanje nije u skladu sa drugim zahtjevima koji su predmet garancija i izjava Klijenta predviđenim ovim opštim uslovima.
2. Klijent takođe snosi odgovornost za štete koje je pretrpjela Banka zbog neplaćanja prenesenog potraživanja ili dijela prenesenog potraživanja od Dužnika ili plaćanja po isteku roka dospjeća plaćanja i u slijedećim situacijama:
 - a) ako je prenio na Banku potraživanja znajući da je protiv Dužnika pokrenut likvidacioni ili stečajni postupak (ili odgovarajući postupak sa istim ili sličnim ishodom), ili da je dostavljen zahtjev o pokretanju takvog postupka, ili da je u momentu dostavljanja Zahtjeva za finansiranje potraživanja Banci Klijent imao od Dužnika potraživanja koja Dužnik nije platio u roku od 30 (trideset) dana od dana dospelosti i nije o tome obavijestio Banku.
 - b) ako je podnio Zahtjev za finansiranje potraživanja svjestan da postoje osnovi za objavu stečaja Klijenta, pa se dogodi da uslijed objave stečaja Prenos potraživanja ostane bez efekta;
 - c) ako je Dužnik osporio postojanje potraživanja u cijelini ili djelimično ili osporava svoju obavezu plaćanja stavljajući reklamaciju Klijentu na primljenu robu ili izvršene usluge, ili osporio je robove isporuka ili kvalitet dokumentacije koju Klijent dostavlja dužniku shodno Komercijalnom ugovoru;
 - d) ako je Dužnik izvršio plaćanje potraživanja nakon roka dospjeća navedenog u zahtjevu Klijenta ili u Fakturi, uz obrazloženje da taj rok ne odgovara roku dospjeća iz Fature ili Komercijalnog ugovora;
 - e) ako je Dužnik izvršio plaćanje potraživanja nakon roka dospjeća zbog reklamacije koju je podnio Klijentu iz razloga navedenih pod c);
 - f) ako je Klijent, bez saglasnosti Banke, izvršio izmjene Komercijalnog ugovora štetne za Banku;
 - g) ako je Klijent dao neistinite izjave ili nije ispunio obaveze iz Ugovora i ovih Opštih uslova;
3. U slučajevima o kojima je riječ u tačkama 1. i 2. a), b), c), f) i g) ovog člana Klijent će vratiti Banci iznos Avansa, s tim što u slučajevima predviđenim u tački 2. c) ovog člana, povrat tog Avansa Banka može da traži tek po isteku 30 (trideset) dana od roka plaćanja ukoliko do tog vremena Dužnik ne plati potraživanje. Klijent je osim toga obavezan da u korist Banke plati kamate na iznos Avansa obračunate poslije dospjeća roka plaćanja. U slučajevima o kojima je riječ u tačkama 2. d) i e) ovog člana, Banka može da traži od Klijenta zatezne kamate na iznose plaćene poslije dospjeća roka za plaćanje. U navedenim slučajevima Banka može takođe da zahtjeva od Klijenta povrat troškova koje je imala u vezi sa realizacijom plaćanja potraživanja.
4. Kada Klijent izmiri sva potraživanja o kojima je riječ u ovom članu Banka će neodložno dostaviti izjavu o povratnom prenošenju na Klijenta prava na potraživanja i o ukidanju Garantnog fonda.

19. PRAVO NA KONTROLU

1. Banka ili subjekt koji ona odredi ima pravo da kontroliše izvršenje obaveza kao i izjave Klijenta u vezi sa zaključivanjem i realizacijom Ugovora, uključujući i provjeru da li je Klijent ispunio sve svoje obaveze i prezentirao sva neophodna dokumenta,

kompletna, tačna i u skladu sa faktičkim stanjem. U vezi sa navedenim, Klijent je saglasan da stavi na raspolaganje subjektima o kojima je gore riječ, sve informacije koje se odnose na Ugovor, a koje čine bankarsku tajnu.

20. PRESTANAK UGOVORA

1. Svaka ugovorna strana može pisanim putem da traži raskid Ugovora uz otkazni rok od 30 (trideset dana) od datuma uručjenja pisane izjave o otkazu drugoj ugovornoj strani. Otkazivanje nema posljedicu na Finansirana potraživanja. Banka će od datuma upućivanja pisane izjave o otkazu obustaviti finansiranje narednih Prenesenih potraživanja. Banka može da raskine Ugovor bez otkaznog roka u slučaju:
 - a) da Klijent prezentira neistinitu izjavu o kojoj je riječ u članu 16;
 - b) kada Klijent nije ispunio obaveze iz člana 16 Izjave i obaveze klijenta tačka 2;
 - c) kada Klijent kasni u plaćanju obaveza prema Banci više od 30 (trideset) dana;
 - d) kada Dužnik kasni u plaćanju prema Banci više od 30 (trideset) dana;
 - e) ako je protiv Klijenta pokrenut postupak prinudnog izvršenja ili je podniet prijedlog za otvaranje stečajnog postupka, ili drugog postupka sa sličnim ishodom;
 - f) ako Klijent ili Dužnik postanu insolventni, obustave plaćanje ili njihov račun bude predmet prinudne naplate;
 - g) povrede obaveze od strane Klijenta ili Dužnika prema drugim povjeriocima ukoliko zbog toga dođe ili može doći do prijevremenog dospeljeća tih obaveza;
 - h) kada Bančina ocjena rizika faktoring transakcije, pravne ili finansijske situacije Klijenta ili Dužnika dovodi u sumnju mogućnost izvršenja obaveza prema Banci koje proizilaze iz Ugovora;
 - i) kada Klijent nije izvršio bilo koju obavezu prihvaćenu Ugovorom ili je podnio Banci izjave, informacije, dokumenta i slično koja nisu u skladu sa stvarnim stanjem, a bila su od uticaja na donošenje ocjene rizika, na zaključivanje ili na kasniju realizaciju Ugovora,
 - j) Klijent nije ispunio ili neuredno ispunjava bilo koju obavezu prema Banci, koja proističe bilo iz Ugovora ili bilo kojeg drugog osnova ili ugovora sa Bankom;
2. U slučaju raskida Ugovora na način definisan tačkama a), b), c), e), i), j) prethodnog člana Banka ima pravo da zahtjeva od Klijenta povrat uplaćenih Avansa zajedno sa eventualnim zateznim kamatama koje proizilaze iz finansiranih potraživanja u roku od 7 (sedam) dana. Poslije tog roka sva potraživanja Banke prema Klijentu smatraju se dospjelim. Ako u navedenom roku Klijent ne izvrši navedene obaveze, time neopozivo ovlašćuje Banku da zaduži njegov tekući račun u Banci iznosom utvrđenim u skladu sa odredbom gornjeg stava.

21. PRAVO NA PRIGOVOR I POKRETANJE POSREDOVANJA

Klijent (u daljem tekstu ovog člana: podnosilac prigovora) ima pravo prigovora Banci ukoliko smatra da se Banka ne pridržava odredaba zakona, obaveza iz Ugovora, Opštih uslova poslovanja i dobre poslovne prakse.

Usmene prigovore, podnosilac prigovora može uputiti Banci direktno zaposleniku Banke ili putem telefona.

Ako podnosilac prigovora uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, podnosilac prigovora ima pravo prigovora u pisanoj formi. Prigovor u pisanoj formi se podnosi na adresu Banke u ulici Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, 71 000 Sarajevo.

Banka je dužna na pisani prigovor iz prethodnog stava ovog člana, podnosiocu prigovora dostaviti pisani odgovor, najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana prijema pisanog prigovora.

Ukoliko je podnosilac prigovora nezadovoljan odgovorom ili ne prihvati prijedlog Banke za rješenje prigovora ili ukoliko Banka nije blagovremeno dostavila odgovor na prigovor, podnosilac prigovora može u pisanoj formi obavijestiti Agenciju za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: Agencija) da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je provela Banka ili uložiti Agenciji pisani prigovor na rad Banke u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora Banke ili isteka roka u kojem je Banka bila obavezna dostaviti odgovor podnosiocu prigovora, ako Banka nije dostavila odgovor podnosiocu prigovora.

22. RASPOLAGANJE PODACIMA - SAGLASNOST

1. Sadržaj Ugovora je povjerljivog karaktera, s tim da Banka može na zahtjev administrativnog organa da pokaže tekst u cilju sprovođenja bankarskog i vlasničkog nadzora, za potrebe osiguranja potraživanja, vindikacije potraživanja i drugo.
2. Klijent je saglasan da Banka, putem ovlaštenog pravnog lica za vršenje poslova pohrane podataka u bazi podataka, može provjeriti njegovu kreditnu istoriju, kao i to da Banka može podatke o odobrenom finansiranju i otplati finansiranja po ovom

Ugovoru pohraniti u bazu navedenog ovlaštenog pravnog lica. Informacije dobivene na navedeni način, predstavljaju poslovnu tajnu.

3. Svi potpisnici Ugovora, pravna i/ili fizička lica (građani i/ili lica ovlaštena za zastupanje pravnih lica, državnih tijela, tijela s javnim ovlastima i drugih tijela) izjavljuju da Banci dobrovoljno daju na raspolaganje podatke o svom matičnom broju, ličnom identifikacijskom broju, te sve druge svoje podatke i lične podatke navedene u ovom Ugovoru, kao i u pratećoj dokumentaciji, uključujući i sve njihove podatke koji su Banci dostupni u skladu sa važećim propisima, te su saglasni da Banka može sve navedene podatke prikupljati, obrađivati i njima se koristiti:
- u svrhu izvršenja Ugovora,
 - u svrhu ispunjavanja obaveza iz važećih propisa,
 - u svrhu istraživanja zadovoljstva klijenata i budućih promotivnih kampanja Banke vezano uz pružanje bankarskih i drugih finansijskih usluga, i to za vrijeme ugovornog odnosa sa Bankom odnosno za vrijeme određeno posebnim propisom.
 - Svi potpisnici Ugovora izričito dozvoljavaju Banci da sve njihove podatke i lične podatke kojima raspolaže i koje prikuplja u skladu sa odredbama Ugovora, prenosi dalje na:
 - o Centralnu Banku BiH;
 - o Udruženja banaka BiH;
 - o Revizorsku kuću/kompaniju za potrebe provedbe zakonskih revizija u skladu sa Zakonom o bankama BiH i drugim relevantnim propisima u BiH i FBiH;
 - o Grupaciju i članice grupacije kojoj Banka pripada u zemlji i inostranstvu;
 - o na treća lica u skladu sa zakonom.

Banka je dužna osigurati povjerljivost postupanja i punu zaštitu bankovne tajne na strani svih lica kojima će se u skladu sa datim saglasnostima po osnovu Ugovora, biti omogućen pristup zaštićenim podacima, kao i njihovo korištenje, isključivo u zakonite svrhe i ni na koji način, koji bi se mogao smatrati protivnim interesima Klijenta ili interesima lica u čije ime je saglasnost data.

23. ZAVRŠNE ODREDBE

Sektor za podršku i razvoj proizvoda pravnim licima i javnim institucijama je nadležan za izradu i izmjenu Opštih uslova. Na sve što nije izričito obuhvaćeno primjenjuju se važeći propisi. Opšti uslovi su predmet stalnog ažuriranja, kako sa aspekta internih potreba Banke tako i sa aspekta važećih zakona i propisa.

U slučaju da u toku važenja ovih Opštih uslova dođe do promjene zakonskih ili podzakonskih akata na osnovu kojih su isti sačinjeni, Banka će do izmjene ovih Opštih uslova primjenjivati važeće zakonske i podzakonske akte.

U slučaju da bilo koja od odredbi ovih Opštih uslova bude ili postane nevažeća, preostale odredbe Ugovora ostaju na snazi. Banka i Klijent se obavezuju da će zamijeniti nevažeće odredbe drugim, važećim odredbama čiji sadržaj i značenje najbolje odgovaraju sadržaju i značenju prvobitnih, nevažećih odredbi.

Opšti uslovi stupaju na snagu i primjenjuju se danom usvajanja od strane Nadzornog odbora Banke.

Usvajanjem ovog akta prestaju važiti Opšti uslovi za obavljanje poslova faktoringa br. 01/2-5424-14-1/24 od 26.04.2024. godine

Broj: 01/2-7724-7-1/24
Sarajevo, 26.06.2024. godine