

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i člana 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17) i čl. 96., 97. i 248. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj 27/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 13.10.2017. godine donosi.

ODLUKU O KUPOPRODAJI PLASMANA BANKE

1. OPĆE ODREDBE

Član 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom propisuju se minimalni standardi i uslovi koje moraju ispunjavati plasmani koji su predmet kupoprodaje, opći i posebni uslovi za kupoprodaju, finansiranje kupoprodaje, način procjene vrijednosti predmeta kupoprodaje i dokumentacija koju banka, za potrebe ispunjavanja propisanih uslova, dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).
- (2) Sve banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija), kojima je Agencija izdala bankarsku dozvolu i organizacioni dijelovi banke sa sjedištem van Federacije kao i sva druga lica u finansijskom sektoru kojima je Agencija izdala dozvolu za rad, dužne su primjenjivati odredbe ove odluke.
- (3) Na pitanja vezana za kupoprodaju plasmana banaka koja nisu regulisana ovom odlukom, a regulisana su zakonom ili drugim podzakonskim aktima Agencije, primjenjivat će se odredbe tog zakona ili drugog podzakonskog akta.

Član 2.

Definicije i obuhvat

- (1) Pojedine definicije i pojmovi koji se koriste u ovoj odluci imaju sljedeće značenje:
 - a) **Plasmani** u smislu ove odluke su:
 - 1) potraživanja po osnovu kredita, zajmova, ulaganja koji se drže do dospijeća, osim ulaganja u dužničke vrijednosne papire;
 - 2) potraživanja po glavnici kredita, kamati, naknadi i drugim potraživanjima koja se uključuju u izračun efektivne kamatne stope odobrenog kredita;
 - 3) ostala potraživanja na osnovu kojih banka može biti izložena kreditnom riziku neispunjenja obaveze druge ugovorne strane.
 - b) **Dospjeli plasman**, u smislu ove odluke, je plasman koji je, u skladu sa odredbama ugovora o plasmanu zaključenog između korisnika i banke, proglašen u cijelosti dospjelim i kod kojeg je raskinut ugovor.
 - c) **Materijalno značajnim iznosom plasmana za kupoprodaju plasmana** smatra se nominalna knjigovodstvena vrijednost definirana u tački d) ovog člana jednog ili više pojedinačnih plasmana, čiji je kumulativni iznos, prema izvještajima dostavljenim Agenciji, najmanje 12 mjeseci koji prethode danu obavještanja Agencije o namjeravanoj kupoprodaji, jednak ili veći od 10% priznatog kapitala (regulatorni kapital definiran u tački f) ovog člana) banke prodavca. Izuzetno, za banke koje imaju priznati kapital preko 400 miliona KM materijalno značajni iznos za kupoprodaju plasmana smatra se nominalna knjigovodstvena vrijednost jednog ili više pojedinačnih plasmana čiji je kumulativni iznos jednak ili veći od 40 miliona KM u periodu od 12 mjeseci prije obavještanja Agencije o namjeri kupoprodaje plasmana.

Materijalno značajan iznos plasmana utvrđuje se u odnosu na jednog kupca i grupu s njim povezanih lica kako je uređeno članom 2. stav (1) tačka u) Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon).

- d) **Nominalnu knjigovodstvena vrijednost plasmana (bruto knjigovodstvena vrijednost plasmana)** čini knjigovodstveni iznos potraživanja koji je iskazan u bilansu banke prodavca i koji nije umanjen za ispravke vrijednosti za glavnice, kamatu i naknadu.
 - e) **Prestanak priznavanja** je uklanjanje prethodno priznate finansijske imovine ili finansijskih obaveza iz izvještaja o finansijskom položaju subjekta. Ugovorom o kupoprodaji definira se da se plasman u cijelosti prenosi na kupca, kao i sva prava, rizici i koristi koji proizlaze iz plasmana, te na taj način plasman se prestaje priznavati u bilansu banke prodavca.
 - f) **Priznati (regulatorni) kapital** je zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja, a predstavlja iznos iskazan u posljednjem izvještaju dostavljenom Agenciji. Ako u izvještajnom periodu dođe do bitne promjene u priznatom kapitalu (npr. dokapitalizacija, iskazani gubitak), za izračun materijalno značajnog iznosa plasmana koristi se izmijenjeni priznati kapital.
 - g) **Korisnik plasmana** koji je predmet kupoprodaje u smislu ove odluke je pravno ili fizičko lice i korisnik finansijskih usluga u smislu Zakona kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga, na koju, kao dužniku glasi plasman i sve obaveze u pogledu rizika i koristi s osnova plasmana koji je predmet kupoprodaje.
 - h) **Kupoprodaja plasmana** je svaki ugovor kojim se prenosi plasman ili svi rizici i koristi s osnove plasmana s banke prodavca na kupca, te koji će za posljedicu imati prestanak priznavanja plasmana u bilansu banke, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.
- (2) Pojedine definicije iz ove odluke izuzev pojmova navedenih u stavu (1) ovog člana imaju značenja navedena u članu 2. Zakona.

Član 3.

Predmet ugovora o kupoprodaji plasmana

- (1) Ugovorom o kupoprodaji plasmana, banka prodavac, kupcu plasmana prenosi dospjeli plasman ili rizike i koristi po osnovu plasmana, čija je posljedica trajni prestanak priznavanja plasmana u bilansu banke u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.
- (2) Kupoprodaja nedospjelih plasmana ili kupoprodaja rizika i koristi s osnove nedospjelih plasmana, s ciljem trajnog prestanka priznavanja plasmana u bilansu banke prodavca u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, može se vršiti samo između banaka.
- (3) Banka prodavac ne može ugovoriti kupoprodaju dijelova plasmana, niti dijelova prava i obaveza iz plasmana (djelimični novčani tokovi iz plasmana), niti može procjenjivati da li će prodani plasman evidentirati u bilansu ili ne, nego mora ugovoriti kupoprodaju isključivo cijelog plasmana i svih prava, sporednih prava i obaveza iz plasmana i mora ga prestati priznavati u bilansu stanja u cijelosti.
- (4) Ugovorom o kupoprodaji će se posebno ugovoriti da se predmet ugovora o kupoprodaji ne može dalje prenositi sa kupca predmeta plasmana.
- (5) Ugovor o kupoprodaji plasmana iz stava (1) ovog člana, banka prodavac može zaključiti, nakon što je dobila saglasnost Agencije za kupoprodaju plasmana utvrđenih ovom odlukom, a kojom se potvrđuje da su ispunjeni opći uslovi kupoprodaje plasmana, kao i posebni uslovi za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana, propisani Zakonom i ovom odlukom.
- (6) Banka plasmane po osnovu kredita i druge usluge odobrene korisniku finansijskih usluga iz propisa kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga, može prodati isključivo drugim bankama ili finansijskim organizacijama koje imaju dozvolu za rad Agencije.

Član 4.

Uslovi koje mora ispunjavati kupac predmeta kupoprodaje

- (1) Kupac predmeta kupoprodaje, u smislu ove odluke, može biti svako pravno lice koje se bavi kupoprodajom plasmana, a za plasmane odobrene korisnicima finansijskih usluga iz propisa kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga, kupac mora imati dozvolu za rad i biti pod nadzorom Agencije.
- (2) Banka prodavac je dužna, prije donošenja odluke o zaključivanju ugovora, izvršiti procjenu kupca s aspekta pravnog statusa, njegove poslovne i finansijske, kadrovske i tehničke sposobnosti za preuzimanje predmeta kupoprodaje.
- (3) Procjenu finansijske sposobnosti kupca banka vrši provjerom:
 - a) Urednosti kreditne historije u tekućoj godini – uvidom u izvještaj iz CRK-a baze podataka Centralne banke BiH (u daljem tekstu: CBBiH), prema kojem ni jedna eksponiranost nije evidentirana kao nekvalitetna, niti je postojala eksponiranost koju je bilo koja finansijska institucija otpisala na teret svoga poslovanja.
 - b) Finansijske snage i sposobnosti za kupovinu plasmana – dokaz i podaci o:
 - 1) izvorima sredstava za plaćanje ugovorene cijene,
 - 2) visini ukupne neto poslovne aktive kupca koja mora biti najmanje na nivou iznosa kupljenog plasmana, a prema posljednjim finansijskim izvještajima koje je kupac sačinio,
 - 3) ukupnom kapitalu kupca koji mora iznositi najmanje jednu desetinu iznosa ugovorene vrijednosti predmeta kupoprodaje, prema posljednjim finansijskim izvještajima koje je kupac sačinio,
 - c) povezanosti kupca sa bankom prodavcem i dužnikom – izjava o (ne)postojanju međusobne povezanosti u smislu definicije iz člana 2. tačka u) i tačka v) Zakona.
- (4) Procjenu kadrovske i tehničke sposobnosti kupca predmeta kupoprodaje, banka prodavac vrši provjerom:
 - a) Kadrovske osposobljenosti – procjenom vlasnika i ključnih zaposlenika kupca u pogledu znanja, kvalifikacija i osposobljenosti u odnosu na materijalnu značajnost predmeta kupovine, te da nisu osuđivani za krivična djela iz oblasti finansija, tržišta kapitala, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, i
 - b) Tehničke osposobljenosti – dokaza informatičke opremljenosti i osposobljenosti za praćenje i evidentiranje naplate otkupljene tražbine i izvještavanje i ažuriranje podataka u Centralni registar kredita u skladu sa propisima CBBiH, osim u slučaju da banka u ime i za račun kupca vrši naplatu prodatog potraživanja od korisnika.
- (5) Ako je kupac predmeta kupoprodaje iz iste bankarske grupe u BiH, ili banka prodavac ima kontrolno učešće kod kupca predmeta kupoprodaje, banka prodavac je dužna postupiti u skladu sa odredbama člana 6. stav (2) ove odluke.
- (6) Ako je kupac plasmana banka kojoj je Agencija izdala dozvolu za rad, banka prodavac ne mora vršiti procjenu kadrovske i tehničke sposobnosti kupca iz stava 4. ovog člana.

Član 5.

Obaveze banke prodavca prije donošenja odluke o kupoprodaji plasmana

- (1) Banka prodavac je, prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o kupoprodaji plasmana, dužna:
 - a) osigurati da nezavisni procjenjivač izvrši procjenu vrijednosti potraživanja,
 - b) provjeriti da li iznos plasmana namijenjenog kupoprodaji ispunjava kriterije o materijalno značajnom iznosu plasmana za kupoprodaju plasmana iz člana 2. tačke c) ove odluke.
 - c) bez obzira na visinu iznosa plasmana ili rizika i koristi s osnove plasmana, koji se ugovorom namjeravaju prenijeti s banke prodavca na kupca, izvršiti procjenu efekata prodaje plasmana na banku nakon prodaje u odnosu na:
 - 1) finansijski rezultat banke,

- 2) kontinuitet poslovanja,
 - 3) reputaciju banke,
 - 4) izloženost rizicima,
 - 5) solventnost banke,
 - 6) na likvidnost banke, te
 - 7) na zaštitu korisnika finansijskih usluga, ako su predmet prodaje plasmani odobreni korisnicima finansijskih usluga.
- d) izvršiti procjenu kupca sa aspekta njegove finansijske, kadrovske i tehničke sposobnosti za preuzimanje predmeta kupoprodaje, u skladu sa općim uslovima koje mora ispunjavati kupac predmeta kupoprodaje iz člana 4. ove odluke.
- (2) Nezavisni procjenjivač, iz stava (1) tačka a) ovog člana može biti:
- a) fizičko lice koje ima zvanje ovlaštenog procjenjivača i obavlja poslove procjene ekonomske vrijednosti pravnih lica, imovine, obaveza i kapitala u skladu sa posebnim propisom u Bosni i Hercegovini i
 - b) privredno društvo za procjenjivanje ekonomske vrijednosti koje ispunjava uslove utvrđene posebnim propisom u Bosni i Hercegovini i koje u sudskom registru ima upisanu djelatnost procjenjivanja ekonomske vrijednosti, pod uslovom da u radnom odnosu ima najmanje jednog ovlaštenog procjenjivača koji potpisuje procjene ekonomske vrijednosti pravnih lica, imovine, obaveza i kapitala.

2. OPĆI I POSEBNI USLOVI ZA KUPOPRODAJU PLASMANA

Član 6.

Opći uslovi za kupoprodaju plasmana

- (1) Da bi banka prodavac mogla zaključiti ugovor o prodaji plasmana neophodno je da ima ispunjene sljedeće uslove:
 - a) kupoprodaja plasmana ima ekonomsku opravdanost koja se dokazuje procjenom iz člana 5. stav (1) tačka c) alineja 1), 5) i 6),
 - b) banka prodavac je sačinila procjenu efekata prodaje plasmana, prema odredbama člana 5. stav (1) tačka c) alineja 4),
 - c) finansiranje prodaje, upravljanje i naplata plasmana vrši se u skladu s odredbama Zakona i člana 8. ove odluke,
 - d) cilj prodaje nije ostvarivanje prihoda koji inače ne bi bili ostvarivi za banku prodavca.
- (2) Banka prodavac može zaključiti ugovor o prodaji plasmana sa kupcem iz iste bankarske grupe u BiH ili banka prodavac ima kontrolno učešće kod kupca predmeta kupoprodaje u smislu odredbi člana 2. tačka k) Zakona ako:
 - a) cilj kupoprodaje plasmana nije izbjegavanje ispunjavanja kapitalnih zahtjeva, ostalih bonitetnih kao i drugih zahtjeva propisanih Zakonom, ovom odlukom i drugim podzakonskim aktima donesenima na osnovu Zakona, za prodavca na pojedinačnoj osnovi te na konsolidovanoj osnovi za bankarsku grupu,
 - b) cilj kupoprodaje nije ostvarivanje prihoda koji inače ne bi bili ostvarivi za banku prodavca na pojedinačnoj ili konsolidovanoj osnovi za bankarsku grupu.
Kada se radi o kupcu predmeta kupoprodaje kako je navedeno u ovom stavu, banka prodavac je dužna izvršiti analizu efekata kupoprodaje plasmana na kapital banke i tekuće poslovanje, kao i efekte na nivou grupe banaka i povezanih pravnih lica na konsolidovanoj osnovi.
- (3) Banka prodavac mora osigurati da su plasmani ili rizici i koristi po osnovu plasmana trajno preneseni na kupca.
- (4) Banka prodavac ne preuzima, neposredno ili posredno, odgovornost za kvalitet prodatih plasmana, uključujući njihovu naplativost i kreditni rejting dužnika, na osnovu kojeg je utvrđena ugovorena prodajna cijena.

- (5) U slučaju nastupanja razloga za raskid ugovora o prodaji plasmana, banka prodavac i kupac ne mogu ugovoriti povrat plasmana, ali svaka od ugovorenih strana ima pravo na naknadu štete zbog raskida ugovora.

Član 7.

Posebni uslovi za kupoprodaju materijalno značajnih iznosa plasmana

- (1) Banka prodavac može zaključiti ugovor o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana ako su pored općih uslova kupoprodaje plasmana iz člana 6. ove odluke ispunjeni i svi sljedeći posebni uslovi:
- a) osiguran je trajan prijenos plasmana ili prijenos rizika i koristi s osnova plasmana u skladu s članom 10. ove odluke,
 - b) banka prodavac ne preuzima, neposredno ili posredno, odgovornost za kvalitet prodatih plasmana, uključujući njihovu naplativost i kreditnu sposobnost dužnika, na osnovu kojeg je utvrđena ugovorena prodajna cijena i
 - c) upravljanje i naplata prodatih plasmana obavlja se u skladu sa propisima i odredbama člana 9. ove odluke.
- (2) Banka prodavac je dužna najkasnije u roku od 60 dana prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana u pisanoj formi zatražiti saglasnost Agencije o ispunjenosti općih i posebnih uslova kupoprodaje i dostaviti dokumentaciju propisanu u članu 11. ove odluke.
- (3) Ako je banka prodavac sklopila više pojedinačnih ugovora o kupoprodaji plasmana s jednim kupcem i s njim povezanim licima na način kako je uređeno članom 2. stav (1) tačka u) Zakona, čija kumulativna vrijednost za period od proteklih 12 mjeseci ne predstavlja materijalno značajan iznos kako je to određeno u članu 2. stav (1) tačka c) ove odluke, pri sklapanju novog ugovora o kupoprodaji plasmana kojim bi kumulativni iznos plasmana postao materijalno značajan, dužna je, osim općih uslova iz člana 6. ove odluke, pridržavati se i posebnih uslova iz stava (1) ovog člana.

3. FINANSIRANJE KUPOPRODAJE, UPRAVLJANJE I NAPLATA PRODATIH PLASMANA

Član 8.

Finansiranje kupoprodaje plasmana

- (1) Banka prodavac je dužna ugovoriti da će kupac svoju obavezu isplate ugovorene cijene ispuniti uplatom u cijelosti na račun banke prodavca odmah nakon sklapanja ugovora o kupoprodaji plasmana, a najkasnije u roku od 60 dana.
- (2) Izuzetno od stava (1) ovog člana, u vanrednim slučajevima Agencija može na zahtjev banke prodavca dopustiti i druge načine i rokove podmirivanja ugovorene cijene.
- (3) Banka prodavac ne smije neposredno ili posredno finansirati prodaju svojih plasmana ili rizika i koristi po osnovu plasmana, osim ako bi izloženost koja bi nastala na osnovu finansiranja u potpunosti bila osigurana namjenski bezuslovno oročenim gotovinskim depozitom, položenim kod banke prodavca koji je u pogledu visine, valute i roka usklađen s tom izloženošću.

Član 9.

Upravljanje i naplata prodatih plasmana

- (1) Ako banka prodavac preuzima obaveze upravljanja i naplate prodatih plasmana može ugovoriti naknadu za obavljanje ovih poslova najmanje u visini stvarnih troškova i pri naplati prodatih plasmana primjenjuje iste poslovne politike i procedure koje primjenjuje pri naplati svojih plasmana, a koje su sastavni dio ugovora o kupoprodaji plasmana.

- (2) Ako obavezu upravljanja i naplate prodatih plasmana preuzima kupac, banka prodavac ga je dužna ugovorno obavezati da te postupke provodi na način da se poštuje i štiti integritet i ugled svih dužnika čije su obaveze bile predmet kupoprodaje plasmana, te da se oni ne dovedu u nepovoljniji položaj u odnosu na onaj koji su kao dužnici imali prema banci prodavcu, uključujući obavezu i način dostavljanja te ažuriranja podataka za plasmane koji su predmet prodaje u Centralni registar kredita u skladu sa propisima CBBiH.
- (3) Banka prodavac je dužna osigurati da se svi rizici i troškovi iz procesa iz stava (1) ovog člana prenesu na kupca.
- (4) Naplata plasmana u smislu ovog člana uključuje i aktivnosti potrebne za naplatu:
 - a) iz instrumenata osiguranja te
 - b) u slučaju likvidacionog i stečajnog postupka nad korisnikom plasmana definiranog u članu 2. stav (1) tačka g) ove odluke.

4. TRAJNOST PLASMANA, DOKUMENTACIJA KOJU BANKA DOSTAVLJA AGENCIJI ZA POTREBE ISPUNJAVANJA PROPISANIH USLOVA I ZAKLJUČENJE UGOVORA

Član 10.

Trajnost prijenosa plasmana ili rizika i koristi s osnova plasmana

- (1) Banka prodavac je dužna prodani plasman isknjižiti iz bilansa u momentu izvršenja obaveza iz ugovora o kupoprodaji plasmana, nakon što je, u skladu sa internim aktima banke, za razliku između nominalne i ugovorene cijene predmetnog plasmana, osigurala odluku nadležnog organa ili drugog tijela banke o trajnom otpisu nenaplaćenog plasmana u pisanoj formi.
- (2) Trajni prijenos plasmana ili rizika i koristi s osnove plasmana, u slučaju nastupanja razloga za raskid ugovora o prodaji plasmana, ugovorne strane će osigurati odredbom u ugovoru koja je u skladu sa odredbama člana 6. stav (5) ove odluke.

Član 11.

Dokumentacija

- (1) Osim zahtjeva za saglasnost Agencije iz člana 15. stav (1) ove odluke, banka prodavac je dužna Agenciji dostaviti sljedeću dokumentaciju:
 - a) nacrt ugovora o kupoprodaji plasmana koji banka prodavac namjerava sklopiti sa kupcem, uključujući datum namjeravanog sklapanja ugovora,
 - b) obrazloženje ekonomske opravdanosti i razloga za prijenos plasmana odnosno rizika i koristi s osnova plasmana, sa dokazima o ispunjenosti općih i posebnih uslova iz člana 6. i 7. ove odluke,
 - c) rezultate procjene efekata kupoprodaje plasmana na banku nakon prodaje iz člana 5. stav (1) tačka c) ove odluke,
 - d) opis načina finansiranja, odnosno izvor finansiranja kupovine plasmana ili rizika i koristi, prema uslovima utvrđenim u članu 4. stav (3) tačka b) ove odluke (ukoliko kupac nije klijent banke, banka je dužna izvršiti pojačane mjere identifikacije i praćenja u cilju provođenja mjera sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti), popis lica povezanih sa kupcem plasmana na način kako je uređeno članom 2. stav (1) tačka u) Zakona, te opis načina na koji su povezane.
- (2) Osim podataka i dokumentacije navedenih u stavu (1) ovog člana, Agencija može zatražiti, a banka prodavac je dužna dostaviti, i drugu dokumentaciju koju smatra potrebnom za procjenu ispunjenosti uslova za kupoprodaju plasmana propisanih Zakonom i ovom odlukom.

Član 12.

Saglasnosti Agencije

- (1) Agencija će, na osnovu dokumentacije propisane u članu 11. ove odluke, nakon što ocijeni da su ispunjeni opći uslovi za kupoprodaju plasmana i posebni uslovi za kupoprodaju materijalno značajnih plasmana, banci prodavcu izdati saglasnost za kupoprodaju plasmana, najkasnije u roku od 30 dana od dana dostavljanja kompletiranog zahtjeva,
- (2) Ako Agencija ocijeni da nije ispunjen neki od uslova propisanih ovom odlukom pozvat će banku prodavca da, najkasnije u roku koji odredi Agencija, poduzme radnje za ispunjenje tog uslova.
- (3) Ako banka prodavac ispuni uslov u navedenom roku, Agencija će izdati saglasnost u skladu sa stavom (1) ovog člana.
- (4) Ako banka prodavac u ostavljenom roku iz stava (2) ovog člana ne ispuni uslov, Agencija neće izdati saglasnost banci prodavcu za zaključivanje ugovora o kupoprodaji plasmana i upozoriti je na neispunjenje potrebnih uslova iz ove odluke i zahtjev će odbaciti zaključkom kao neuređan.
- (5) Ako u periodu od dana podnošenja zahtjeva Agenciji za saglasnost, a prije izdavanja saglasnosti Agencije iz stava (1) ovog člana, dođe do promjena bilo kojih činjenica i okolnosti povezanih s kupoprodajom plasmana, banka prodavac je o tim promjenama dužna u pisanoj formi obavijestiti Agenciju, koja će nove činjenice i okolnosti, pri ocjeni o ispunjavanju uslova iz ove odluke, uzeti u obzir u ispitnom postupku.
- (6) Izuzetno, ako Agencija procijeni da su promjene činjenica i okolnosti važne za ocjenu ispunjavanja uslova propisanih ovom odlukom, obavijestit će banku prodavca da počinje teći novi rok iz stava 1. ovog člana.
- (7) Ako u periodu nakon izdavanja saglasnosti Agencije, a prije zaključenja ugovora o kupoprodaji plasmana, dođe do promjena činjenica i okolnosti povezanih s kupoprodajom plasmana, banka prodavac je o tim promjenama dužna obavijestiti Agenciju. Od datuma dostave te obavijesti počinje teći novi rok iz stava (1) ovog člana.
- (8) Agencija može ocijeniti da promjena činjenica i okolnosti nije utjecala na izdatu saglasnost o ispunjavanju uslova, te će o tome obavijestiti banku prodavca.

Član 13.

Zaključenje ugovora o kupoprodaji plasmana

- (1) Banka prodavac može zaključiti ugovor o kupoprodaji plasmana sa kupcem nakon što je dobila saglasnost Agencije kojom je ocijenjeno da su ispunjeni svi potrebni uslovi propisani zakonom i ovom odlukom.
- (2) Ugovor iz stava (1) ovog člana banka prodavac može zaključiti u daljnjem roku od 60 dana od prijema saglasnosti Agencije. Ukoliko banka prodavac u navedenom roku ne zaključi ugovor o kupoprodaji plasmana, saglasnost Agencije prestaje da vrijedi.
- (3) Banka prodavac dužna je da u roku od 7 dana od zaključenja ugovora o kupoprodaji plasmana obavijestiti Agenciju o zaključenju ugovora i kopiju ugovora dostavi Agenciji.
- (4) Ugovor o kupoprodaji plasmana banka prodavac ne može izmijeniti bez saglasnosti Agencije
- (5) Banka prodavac je, o eventualnom odustanku od sklapanja ugovora o kupoprodaji plasmana, u roku od 7 dana dužna obavijestiti Agenciju.

Član 14.

Zaštita dužnika i korisnika finansijskih usluga

- (1) Prilikom sklapanja ugovora o kupoprodaji plasmana, banka prodavac i kupac plasmana koji upravlja i vrši naplatu kupljenih plasmana, dužni su da osiguraju da se dužnik ne dovede u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da taj plasman nije prenesen, a dužnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima, a za plasmane odobrene korisnicima finansijskih usluga iz propisa o zaštiti korisnika finansijskih usluga, neovisno o iznosu plasmana, banka

prodavac dužna je osigurati da ti korisnici ne dođu u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji su, kao dužnici, imali prema banci prodavcu.

- (2) Banka prodavac i kupac plasmana, po osnovu kredita i drugih usluga odobrenih korisnicima finansijskih usluga, dužni su da primjenjuju odredbe posebnih propisa kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga i drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača.
- (3) Banka prodavac je dužna, u roku od 30 dana, da obavijesti dužnika o prijenosu plasmana i dostavi informacije o kupcu plasmana.

Član 15.

Evidencija o kupoprodaji plasmana

- (1) Banka prodavac dužna je podnositi zahtjev za izdavanje saglasnosti za kupoprodaju plasmana, u pisanoj i elektronskoj formi, na obrascu iz Priloga 1 koji je sastavni dio ove odluke.
- (2) Banka prodavac dužna je voditi evidenciju o svim prodatim plasmanima, koja sadrži podatke o zaključenim ugovorima o kupoprodaji.
- (3) Banka prodavac, dužna je Agenciji, u pisanoj i elektronskoj formi, dostaviti izvještaj o izvršenoj prodaji plasmana kupcu. Nakon izvršene prodaje plasmana kupcu, izvještaj se dostavlja putem obrasca iz Priloga 2, a koji je sastavni dio ove odluke, sa datumom zadnjeg dana u mjesecu kada je izvršena prodaja, a najkasnije 5 dana po isteku mjeseca.

Član 16.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj: U.O.-08-12/17
Sarajevo, 13.10.2017. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., s.r.

(naziv banke)

ID Broj
banke _____

**ZAHTJEV ZA IZDAVANJE SAGLASNOSTI ZA KUPOPRODAJU PLASMANA BANKE
(OSNOVNI PODACI O KUPCU PLASMANA)**

BROJ: _____

DATUM ZAHTJEVA : _____

R. br.	Opis	Odgovor / Ocjena / Podatak
1	Podaci o odluci nadležnog organa Banke	
1	Datum donošenja odluke	
2	Organ koji je donio odluku	
2	Osnovni podaci o kupcu kome banka namjerava prodati plasman	
1	Puni naziv kupca	
2	Sjedište kupca	
3	Broj glavnog transakcijskog računa kupca	
4	ID Broj kupca	
5	Registracijski broj iz sudskog registra	
3	Podaci o pravnom statusu i vrsti kupca (član 4. stav (1) odluke)	
1	Društvo koje se bavi kupoprodajom plasmana	
2	Lice u finansijskom sektoru kojem je Agencija izdala dozvolu za rad	
3	Banka iz iste bankarske grupe u BiH	
4	Podaci o postojanju povezanosti kupca s bankom prodavcem i/ili dužnikom (član 4. stav (3) tačka c) odluke)	
1	Postojanje povezanosti s bankom	
2	Postojanje povezanosti s dužnikom	
3	Osnov povezanosti	
5	Podaci o finansijskoj snazi i sposobnosti za kupovinu plasmana (član 4. stav (3) odluke)	
1	Datum posljednjeg finansijskog izvještaja kupca	
2	Kreditni rejting iz CRK (prema datumu posljednjeg finansijskog izvještaja) (član 4. stav (3) tačka a) odluke)	
3	Ukupna neto poslovna aktiva kupca prema posljednjim finansijskim izvještajima koje je kupac sačinio (član 4. stav (3) tačka b) pod 2) odluke)	

R. br.	Opis	Odgovor / Ocjena / Podatak
4	Vrijednost plasmana procijenjena od strane nezavisnog procjenjivača (član 5. stav (1) tačka a) odluke)	
5	Planirana prodajna cijena plasmana prema nacrtu ugovora (član 11. stav (1) tačka a) odluke)	
1	Ukupna neto poslovna aktiva (dio 5, r.br.3) u odnosu na planiranu ukupnu procijenjenu vrijednost plasmana (dio. 5, r.br. 4) u %	
2	Ukupna neto poslovna aktiva (dio 5, r.br.3) u odnosu na planiranu ukupnu ugovorenu vrijednost plasmana (dio 5, r.br.5) u %	
6	Ukupna kapital kupca prema posljednjim finansijskim izvještajima koje je kupac sačinio (član 4. stav (3) tačka b) pod 3) odluke)	
1	Ukupan kapital (dio 5, r.br.6) u odnosu na planiranu ukupnu procijenjenu vrijednost plasmana (dio 5, r.br.4) u %	
2	Ukupan kapital (dio 5, r.br.6) u odnosu na planiranu ukupnu ugovorenu vrijednost plasmana (dio 5, r.br.5) u %	
6	Podaci o namjeravanom roku plaćanja ugovorene cijene (član 8. stav (1) odluke)	
1	Plaćanje ugovorene cijene u cijelosti odmah nakon sklapanja ugovora	
2	Plaćanje ugovorene cijene u cijelosti odmah najkasnije u roku od 60 dana	
7	Podaci o kadrovskoj osposobljenosti kupca (član 4. stav (4) tačka a) odluke)	
1	Vlasnik i ključni zaposlenici posjeduju znanja, kvalifikacije i osposobljenost	
2	(Ne) Postoje smetnje za vlasnika i ključne zaposlenike u pogledu osuđivanosti za krivična djela iz oblasti finansija, tržišta kapitala, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti	
8	Podaci o tehničkoj i informatičkoj opremljenost i osposobljenosti i izvještavanje i ažuriranje podataka u CRK (član 4. stav (4) pod b) i član 9. odluke)	
1	Kupac preuzima obavezu upravljanja i naplate prodatih plasmana.	
2	Ocjena tehničke i informatičke opremljenosti i osposobljenosti kupca za praćenje i evidentiranje naplate otkupljenog plasmana i izvještavanje i ažuriranje podataka u CRK	
3	Banka će vršiti naplatu ustupljenog plasmana od korisnika u ime i za račun kupca.	
9	1 Datum planiranog zaključenja ugovora	
	2 Datum planirane isplate ugovorene cijene	

Uz zahtjev priložena dokumentacija prema članu 11 odluke

Nacrt ugovora o kupoprodaji plasmana	
Obrazloženje ekonomske opravdanosti	
Procjena vrijednosti potraživanja iz člana 5. stav (1) pod a) odluke potpisana od ovlaštenog procjenjivača	
Podaci o ovlaštenom procjenjivaču iz člana 5. stav (2) odluke	
Dokazi o ispunjenosti općih i posebnih uslova iz člana 6. i 7. odluke,	
Procjena efekata kupoprodaje plasmana na banku nakon prodaje	
Opis načina finansiranja	
Izjava o (ne)postojanju međusobne povezanosti kupca sa bankom i dužnikom (član 4. stav (3) pod c) odluke)	
Ukoliko kupac nije klijent banke, potvrda o rezultatu izvršenih pojačanih mjera identifikacije i praćenja u cilju provođenja mjera sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti	
Popis lica povezanih sa kupcem plasmana, te opis načina na koji su povezane.	

Potpis (Ime i prezime odgovornog lica Banke / telefon)

Potpis (Ime i prezime odgovornog lica Banke / telefon)

PRILOG 2

(naziv banke) _____

ID Broj banke: _____

IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ PRODAJI PLASMANIMA PO ZAHTJEVU BROJ: _____

KUPAC PLASMANA: _____

u 000 KM

R. br	Podaci o dužniku			Podaci o plasmanu							
	Naziv dužnika	Matični broj dužnika	Vrsta dužnika (pravno lice / korisnik finansijskih usluga)	Opis vrste plasmana	Nominalna knjigov. vrijedn. plasmana (član 2. stav (1) tačka d) odluke) najmanje 12 mjeseci koji prethode danu objavještavanja Agencije	Iznos umanjenja za ispravke vrijednosti (rezervisanja) za glavnica, kamatu i naknadu	Vrijednost plasmana procijenjena od strane nezavisnog procjenjivača (član 5. stav (1) tačka a) odluke)	Prodajna cijena plasmana prema zaključenom ugovoru (član 11. stav (1) tačka a) odluke	Razlika između nominalne i ugovorene cijene predmetnog plasmana (kolona 6 – kolona 9)	Klasif. plasmana u CRK	Podaci o kolateralu
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
n											
...	UKUPNO (1 do n)				xxx	xxx	xxx	xxx	xxx		

Datum: _____

Potpis (Ime i prezime odgovornog lica Banke / telefon)

Potpis (Ime i prezime odgovornog lica Banke / telefon)