

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 člana 9., 17., 19., 25., 29., 34., 35., 40., 95., 119., 128., 159. i 248. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj: 27/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 08.11.2017. godine, donosi

ODLUKU
O USLOVIMA I POSTUPKU ZA IZDAVANJE, ODBIJANJE IZDAVANJA
I UKIDANJE SAGLASNOSTI ZA OBAVLJANJE BANKARSKIH AKTIVNOSTI

A - OPĆE ODREDBE

Član 1.

Predmet i cilj odluke, podnošenje zahtjeva i rješavanje po zahtjevu

- (1) Ovom odlukom bliže se definiraju uslovi za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje saglasnosti, od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) za obavljanje bankarskih aktivnosti, osim dozvole za osnivanje i rad banke i prethodne saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke,
- (2) Osnovni cilj ove odluke je uspostavljanje općih kriterija u provođenju zakonskih nadležnosti Agencije prilikom donošenja njenih odluka i rješenja vezano za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje saglasnosti iz stava (1) ovog člana.
- (3) Zahtjevi koje banke dostavljaju Agenciji odnose se na:
 - a) prethodnu saglasnost na statut odnosno na izmjene i dopune statuta banke;
 - b) odobrenje za osnivanje organizacionog dijela banke sa sjedištem na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija BiH);
 - c) odobrenje za osnivanje organizacionog dijela banke sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu;
 - d) odobrenje za osnivanje predstavništva banke;
 - e) odobrenje za izdavanje dionica;
 - f) prethodnu saglasnost za sticanje kvalificiranog, značajnog ili kontrolnog učešća u banci;
 - g) prethodnu saglasnost za sticanje vlastitih dionica;
 - h) prethodno odobrenje za sticanje značajnog vlasničkog udjela banke u drugom pravnom licu ili ukupne neto vrijednosti svih vlasničkih udjela banke u drugim pravnim licima;
 - i) prethodnu saglasnost za statusnu promjenu banke (spajanje, pripajanje ili podjela);
 - j) saglasnost o ispunjenju uslova za kupoprodaju plasmana banke;
 - k) prethodnu saglasnost za imenovanje društva za reviziju finansijskih izvještaja banke, konsolidovanih finansijskih izvještaja bankarske grupe, posebnu reviziju i reviziju u slučaju statusne promjene banke;
 - l) dozvolu za rad banke za posebne namjene;
 - m) saglasnost za osnivanje društva za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju;
 - n) prethodnu saglasnost za provođenje postupka dobrovoljne likvidacije;
 - o) prethodnu saglasnost za prodaju dijela ili cjelokupne imovine i obaveza banke u prinudnoj likvidaciji, ili spajanje banke u prinudnoj likvidaciji;
 - p) prethodnu saglasnost za imenovanje društva za reviziju za obavljanje revizije informacionog sistema banke.
- (4) Akti koji se uz zahtjev dostavljaju moraju biti u originalu ili kopiji ovjerenoj kod nadležnog organa u skladu sa zakonom.

- (5) Akti banke koji se dostavljaju uz zahtjev, moraju biti u originalu ili ovjerenoj kopiji, usvojeni, potpisani i ovjereni od strane nadležnih organa banke. Akti koji podliježu notarskoj obradi banka je dužna dostaviti u traženoj formi.
- (6) Ako se dostavlja akt na stranom jeziku, obaveza je uz isti dostaviti i njegov službeni prijevod sudskog tumača na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji BiH.
- (7) Poslije podnošenja zahtjeva, Agencija vrši obradu istog, uključujući usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonima i drugim propisima, analizu dokumentacije, a može:
 - a) uključiti razgovor sa predstavnicima podnosioca zahtjeva;
 - b) izvršiti kontrolu na licu mjesta;
 - c) tražiti provjeru i/ili potvrdu dostavljenih podataka baziranih na trenutnom i prethodnom stanju;
 - d) tražiti dodatnu dokumentaciju od podnosioca zahtjeva ili drugih lica za koju Agencija smatra da je potrebna. Traženi dokumenti moraju biti podneseni u roku koji odredi Agencija. Ako isti ne budu podneseni u određenom roku, Agencija će zahtjev odbaciti kao nepotpun.
- (8) Kada Agencija utvrdi da je zahtjev kompletan, o istom obavještava podnosioca zahtjeva. Od datuma obavještenja počinje se računati rok do kojeg Agencija treba donijeti rješenje o zahtjevu.
- (9) Agencija o zahtjevu odlučuje rješenjem. Podnosilac zahtjeva je dužan platiti naknadu za izdavanje rješenja, utvrđenu u posebnom zaključku, u skladu sa odredbama Odluke o utvrđivanju tarife naknada Agencije.
- (10) Podnosilac zahtjeva ima pravo žalbe na rješenje iz stava (9) ovog člana u roku utvrđenim Zakonom o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Žalba se podnosi drugostepenoj komisiji.

B – IZDAVANJE, ODBIJANJE IZDAVANJA I UKIDANJE I ODUZIMANJE SAGLASNOSTI

I. PRETHODNA SAGLASNOST NA STATUT ODNOSNO NA IZMJENE I DOPUNE STATUTA BANKE

Član 2.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti na statut odnosno na izmjene i dopune statuta

- (1) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti na statut, te njegove izmjene i dopune, Agenciji dostavlja prijedlog odluke o usvajanju statuta sa tekstom statuta ili prijedlog odluke o izmjenama i dopunama statuta sa tekstom izmjena i dopuna, usvojen od nadzornog odbora.
- (2) Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti na statut ili izmjene i dopune statuta banke, Agencija će donijeti u roku od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (3) Nakon dobijanja prethodne saglasnosti od strane Agencije, banka je dužna Agenciji dostaviti:
 - a) odluku sa tekstom statuta iz stava (1) ovog člana, usvojenu na skupštini u roku od 5 dana od dana njenog usvajanja. Ako se usvojeni tekst odluke razlikuje od predložene, Agencija će izdato rješenje staviti van snage;
 - b) eventualne upise promjena, koji su rezultat izmjene statuta, kod Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: KVP) i registarskog suda u roku od 5 dana od dana svakog pojedinog upisa.

II. ODOBRENJE ZA OSNIVANJE ORGANIZACIONOG DIJELA BANKE SA SJEDIŠTEM NA TERITORIJI FEDERACIJE

Član 3.

Uslovi i postupak izdavanja odobrenja za osnivanje organizacionog dijela banke sa sjedištem na teritoriji Federacije

- (1) Banka sa sjedištem na teritoriji Federacije BiH može osnovati organizacioni dio u Federaciji BiH, Republici Srpskoj, Brčko Distriktu ili izvan teritorije BiH.
- (2) Banka prije zahtjeva za osnivanje organizacionog dijela iz stava (1) ovog člana, Agenciji dostavlja na mišljenje elaborat o ekonomskoj opravdanosti osnivanja organizacionog dijela sa finansijskim pokazateljima i njihovim utjecajem na rezultate poslovanja banke za period od najmanje tri godine od dana početka rada organizacionog dijela. Elaborat pored toga obuhvata:
 - a) visinu eventualnih ulaganja u organizacioni dio;
 - b) informatičku opremljenost i povezanost sa bankom;
 - c) plan kadrova koji će biti zaposleni u organizacionom dijelu (broj i kvalifikaciona struktura i potrebno iskustvo).
- (3) Poslije davanja pozitivnog mišljenja na elaborat, banka dostavlja Agenciji zahtjev za osnivanje organizacionog dijela iz stava (1) ovog člana, uz koji prilaže:
 - a) odluku nadležnog organa o osnivanju organizacionog dijela sa nazivom, sjedištem i djelatnostima koje će se obavljati u tom organizacionom dijelu;
 - b) izjavu da će banka u novom organizacionom dijelu osigurati efikasnu zaštitu aktive u skladu sa odredbama Odluke o sistemu internih kontrola u banci;
 - c) izjavu da će banka u novom organizacionom dijelu osigurati primjenu Programa, politika i procedura koje su sačinjene prema odredbama podzakonskog akta Agencije kojim se reguliše oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u finansijskom sektoru;
 - d) odluku nadležnog organa o imenovanju rukovodioca organizacionog dijela banke sa naznakom njegovih ovlaštenja, te dokazima o njegovoj stručnoj spremi, državljanstvu i radnom iskustvu;
 - e) dokaz o osiguranom poslovnom prostoru (dokaz o vlasništvu banke ili ugovor o zakupu sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora);
 - f) dokaz o obavještanju nadležnog organa općine ili kantona na čijoj teritoriji osniva organizacioni dio o namjeri početka obavljanja djelatnosti novog organizacionog dijela.
- (4) Za osnivanje najnižeg organizacionog dijela banke (šalter, ispostava, mjenjačnica i sl.) Agencija cijeni potrebu za izdavanje saglasnosti. Prije osnivanja navedenog organizacionog dijela, banka dostavlja Agenciji obavijest o namjeri osnivanja i dokumentaciju iz stava (3) ovog člana, izuzev dokumentacije iz stava (3) tačka d) ovog člana.
- (5) Banka je dužna zatražiti prethodnu saglasnost Agencije i za sve promjene koje se tiču organizacionih dijelova iz stava (1) ovog člana (adresa sjedišta, organizacioni oblik, organizaciona pripadnost i dr.), uz dostavljanje dokumentacije navedene u stavu (3) ovog člana, izuzev dokumentacije koja se ne mijenja i koju Agencija već posjeduje.
- (6) Rješenje po zahtjevu za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Federacije BiH, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (7) Banka je dužna Agenciji dostaviti datum tačnog početka rada organizacionog dijela i ovjerenu fotokopiju izvršenog upisa istog u sudski registar u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.
- (8) Banka uz zahtjev za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Republike Srpske ili Brčko Distrikta dostavlja Agenciji dokumentaciju iz st. (2) i (3) ovog člana.
- (9) Rješenje po zahtjevu iz stava (8) ove odluke, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (10) Banka je dužna da se u daljnjem postupku obrati regulatornoj instituciji Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta u cilju dobijanja njihove saglasnosti.
- (11) Banka je dužna Agenciji dostaviti Rješenje o odobrenju osnivanja organizacionog dijela izdato od regulatorne institucije Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta, kao i ovjerenu

fotokopiju upisa u sudski registar osnovanog organizacionog dijela u roku od 5 dana od dana odobrenja, odnosno prijema akta o upisu.

- (12) Banka uz zahtjev za osnivanje organizacionog dijela u inostranstvu, dostavlja Agenciji dokumentaciju iz st. (2) i (3) ovog člana kao i dozvolu nadležnog organa Federacije BiH za iznošenje sredstava u inostranstvo u svrhu osnivanja organizacionog dijela.
- (13) Rješenje po zahtjevu iz stava (12) ovog člana, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (14) Banka je dužna, poslije izdavanja Rješenja iz stava (13) ovog člana, da se obrati nadležnoj instituciji zemlje u kojoj osniva organizacioni dio u cilju dobijanja njihove saglasnosti.
- (15) Banka je dužna Agenciji dostaviti Rješenje o odobrenju osnivanja organizacionog dijela izdato od institucije iz stava (14) ovog člana i ovjerenu fotokopiju akta o upisu organizacionog dijela u evidenciju zemlje djelatnosti izdato od nadležne institucije te zemlje, u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.

III. ODOBRENJE ZA OSNIVANJE ORGANIZACIONOG DIJELA BANKE SA SJEDIŠTEM U REPUBLICI SRPSKOJ ILI BRČKO DISTRIKTU

Član 4.

Uslovi i postupak izdavanja odobrenja za osnivanje organizacionog dijela banke sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko distriktu

- (1) Banka sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu može osnovati organizacioni dio koji će u ime i za račun banke primati novčane depozite i davati kredite na teritoriji Federacije BiH, uz saglasnost Agencije.
- (2) Banka iz stava (1) ovog člana, uz zahtjev za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Federacije BiH dostavlja:
 - a) dozvolu za rad banke koja osniva organizacioni dio, izdatu od nadležnog organa Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta;
 - b) akt nadležnog organa Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta, za osnivanje organizacionog dijela u Federaciji BiH;
 - c) ovjerenu izjavu banke o preuzimanju odgovornosti za sve obaveze koje će nastati u poslovanju organizacionog dijela;
 - d) elaborat o ekonomskoj opravdanosti osnivanja organizacionog dijela;
 - e) dokumentaciju iz člana 3. stav (3) ove odluke.
- (3) Lice odgovorno za rad i zastupanje organizacionog dijela iz stava (1) ovog člana mora imati prebivalište na teritoriji Federacije BiH ili Bosne i Hercegovine i zasnovan radni odnos u skladu sa propisom o radu u Federaciji BiH.
- (4) Banka sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu je dužna zatražiti prethodnu saglasnost Agencije i za sve promjene koje se tiču organizacionih dijelova iz stava (1) ovog člana (adresa sjedišta, organizacioni oblik, organizaciona pripadnost i dr.), uz dostavljanje dokumentacije navedene u stavu (2) ovog člana, izuzev dokumentacije koja se ne mijenja i koju Agencija već posjeduje.
- (5) Rješenje po zahtjevu iz stava (2) ovog člana, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (6) Organizacioni dio nema svojstvo pravnog lica, a upisuje se u registar suda u kome je upisana i banka koja ga osniva.
- (7) Svi organizacioni dijelovi banke sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu osnovani u Federaciji BiH, smatraju se jednim organizacionim dijelom u smislu izvještavanja i praćenja od Agencije i drugih nadležnih organa.
- (8) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju upisa organizacionog dijela u sudski registar u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.

IV. ODBIJANJE ZAHTJEVA ZA OSNIVANJE ORGANIZACIONOG DIJELA

Član 5.

Odbijanje zahtjeva za osnivanje organizacionog dijela banke

Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje organizacionih dijelova banaka iz člana 3. i 4. ove odluke ako:

- a) nisu ispunjeni uslovi za izdavanje odobrenja za osnivanje organizacionog dijela predviđeni Zakonom o bankama (u daljem tekstu: Zakon) i ovom odlukom;
- b) su dostavljene netačne i neistinite informacije ili nisu date informacije koje je Agencija tražila u procesu odlučivanja;
- c) obavljanje nadzorne funkcije Agencije u vezi sa poslovima koje organizacioni dio obavlja bi moglo biti otežano ili onemogućeno;
- d) u drugim slučajevima kada Agencija ocijeni da nisu ispunjeni uslovi za izdavanje odobrenja za osnivanje organizacionog dijela.

V. ODOBRENJE ZA OSNIVANJE PREDSTAVNIŠTVA BANKE

Član 6.

Uslovi i postupak izdavanja odobrenja za osnivanje predstavništva banke

- (1) Banke sa sjedištem u i izvan Federacije BiH mogu, uz odobrenje Agencije, otvoriti predstavništvo, kao organizacioni dio putem kojeg se predstavljaju, prikupljaju i daju informacije o poslovima banke.
- (2) Predstavništvo nema svojstvo pravnog lica.
- (3) Predstavništvo ne smije obavljati bankarske poslove.
- (4) Banka sa sjedištem u Federaciji BiH podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za otvaranje predstavništva izvan Federacije BiH, uz koji prilaže:
 - a) akt nadležnog organa banke o osnivanju predstavništva;
 - b) naziv i sjedište predstavništva;
 - c) program rada predstavništva za najmanje dvije godine;
 - d) dokaz o osiguranju poslovnog prostora (dokaz o vlasništvu banke ili ugovor o zakupu sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora);
 - e) podatke o zaposlenima;
 - f) listu lica odgovornih za rad i zastupanje predstavništva;
 - g) ovlaštenja lica odgovornih za rad i zastupanje predstavništva;
 - h) ovjerenu izjavu za preuzimanje odgovornosti za sve obaveze koje će nastati u poslovanju predstavništva.
- (5) Banka sa sjedištem izvan Federacije BiH podnosi zahtjev Agenciji za izdavanje odobrenja za otvaranje predstavništva u Federaciji BiH, uz koji prilaže:
 - a) podatke o nazivu, pravnom statusu i sjedištu banke;
 - b) statut ili drugi odgovarajući akt banke;
 - c) revidirane godišnje finansijske izvještaje banke za posljednje tri godine;
 - d) dozvolu za rad banke koja osniva predstavništvo, izdatu od nadležnog regulatornog organa, izvod iz sudskog ili drugog registra o upisu banke;
 - e) akt nadležnog organa banke o odobravanju osnivanja predstavništva;
 - f) dokumentaciju predviđenu u stavu (4) ovog člana.
- (6) Rješenje po zahtjevu iz st. (4) i (5) ovog člana Agencija donosi u roku od 30 dana od dana prijema urednog zahtjeva.
- (7) Banka je dužna da Agenciji dostavi akt o upisu predstavništva u evidenciju nadležnog organa ukoliko je isto predviđeno propisima na teritoriji na kojoj banka ima sjedište, u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.

- (8) Predstavništvo strane banke iz stava (5) ovog člana je dužno Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju akta upisa kod nadležnog organa u Federaciji BiH, u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.
- (9) Agencija će predstavništvu oduzeti odobrenje ako posluje suprotno odredbama st. (1) do (3) ovog člana.

VI. SAGLASNOST ZA IZDAVANJE DIONICA, KONVERZIJU PRIORITETNIH U OBIČNE DIONICE I MIŠLJENJE O IZDAVANJU OSTALIH VRSTA VRIJEDNOSNIH PAPIRA

Član 7.

Uslovi i postupak izdavanja saglasnosti za izdavanje dionica, konverziju prioriternih u obične dionice i mišljenja o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira

- (1) Banka uz zahtjev za odobrenje za izdavanje dionica narednih emisija (javna ili zatvorena prodaja), prije podnošenja zahtjeva za odobrenje skraćenog prospekta KVP-u, odnosno podnošenja KVP zahtjeva za odobrenje emisije putem javne ponude, Agenciji dostavlja:
 - a) prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o emisiji dionica nove klase ili novih dionica iste klase, uz obavezno navođenje svih podataka propisanih u Prospektu vrijednosnih papira, a u skladu sa propisima KVP;
 - b) prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o povećanju dioničkog kapitala banke;
 - c) plan povećanja kapitala za naredne dvije godine usvojen od nadležnog organa upravljanja banke, sa pokazateljima utjecaja povećanja na poziciju kapitala;
 - d) izjavu da nije odobrila kredite, niti je dala garanciju za kredite iz kojih se vrši kupovina dionica;
 - e) zahtjev za izdavanje saglasnosti za sticanje kvalificiranog odnosno značajnog učeća u skladu sa Zakonom, ukoliko bi do istog došlo učešćem u emisiji dionica.
- (2) Dionice banke ne moraju biti uplaćene u novcu ako se ukupna vrijednost kapitala banke povećava:
 - a) zbog provođenja statusne promjene banke, ako je za to pribavljena prethodna saglasnost Agencije;
 - b) pretvaranjem instrumenata kapitala, odnosno druge novčane obaveze banke u osnovni kapital u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Agencije;
 - c) ulogom u stvarima/nenovčanim ulogom za koji ulog je pribavljena prethodna suglasnost Agencije.

Nenovčani ulog (stvari i prava) izražava se u novcu, pa se uz odluku o emisiji dionica prilažu i akt o procjeni vrijednosti stvari i prava koju je izvršilo ovlašteno lice u Federaciji BiH. Ako je u pitanju nekretnina, ona ne smije biti opterećena hipotekom što se dokazuje potvrdom nadležnog organa. Ako su u pitanju prava, ona ne smiju biti opterećena založnim pravom niti blokirana kod nadležne institucije. Odluka o emisiji mora sadržavati odredbu da će u roku od 15 dana od dana odobrenja emisije od KVP biti pokrenuta procedura prijenosa na banku vlasništva nad nekretninama, odnosno procedura prijenosa kod nadležnog organa vlasništva nad vrijednosnim papirima koji predstavljaju dio uloga u emisiji dionica, a dokaz o navedenom dostavit će se Agenciji. Vrijednost kapitala uloženog u stvarima i pravima u predmetnoj emisiji dionica ne može iznositi više od 30% uloga u novcu.

U slučaju da ulog predstavljaju vrijednosni papiri, uz odluku o emisiji prilaže se izvještaj o reviziji godišnjeg obračuna za prethodnu godinu izdavaoca vrijednosnih papira, koji je izradio ovlašteni eksterni revizor. Iznos osnivačkog uloga koji čine vrijednosni papiri utvrđuje se na osnovu tržišne vrijednosti istih, na dan uplate novčanog dijela osnivačkog uloga banke i ne može iznositi više od 30% uloga u novcu.

- d) nenovčanim ulogom radi provođenja naloga Agencije za povećanje kapitala, uz prethodno pribavljenu saglasnost Agencije, u kojem slučaju ulog ne može iznositi više od 30% iznosa kapitala banke uplaćenog i registrovanog u novcu;
 - e) iz vlastitih sredstava odnosno iz dijela dobiti ili iz vlastitih sredstava iz fonda rezervi uz saglasnost Agencije, a u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.
- (3) Ako se dionice banke vode na skrbničkom računu, skrbnik je dužan saopćiti Agenciji identitet klijenata za čiji račun upravlja dionicama banke.
- (4) Banka uz zahtjev za izdavanje mišljenja o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, Agenciji dostavlja:
- a) Prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o emisiji ostalih vrsta vrijednosnih papira, uz obavezno navođenje svih podataka propisanih aktima KVP;
 - b) Elaborat o emisiji sa projekcijom bilansa stanja i bilansa uspjeha (u formi u kojoj se izvještava Agencija) za period na koji se izdaju vrijednosni papiri;
 - c) Obrazloženje načina i mogućnosti vraćanja preuzetih obaveza;
 - d) Plan korištenja sredstava iz emisije vrijednosnih papira.
- (5) Banka za konverziju prioriternih dionica u obične dionice dostavlja Agenciji:
- a) prijedlog odluke nadležnog organa banke o konverziji i obrazloženje iste;
 - b) listu dioničara prije konverzije i projekciju liste dioničara po izvršenoj konverziji;
 - c) mišljenje nezavisnog eksternog revizora o konverziji dionica;
 - d) saglasnost za sticanje kvalificiranog odnosno značajnog učešća u skladu sa zakonom, ukoliko bi do istog došlo konverzijom.
- (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za emisiju dionica i konverziju prioriternih u obične dionice i mišljenje o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, Agencija će donijeti u roku od 7 dana od prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (7) Po odobrenju emisije dionica, Banka je dužna dostaviti Agenciji:
- a) usvojene odluke nadležnih organa u roku od 15 dana od dana usvajanja. Ako se usvojene odluke razlikuju od predloženih, Agencija će izdato rješenje staviti van snage;
 - b) rješenje KVP o odobrenju sadržaja skraćenog prospekta u roku od 10 dana od dana njegovog donošenja;
 - c) odluku o završetku uspješnog upisa dionica ili odluku o prekidu emisije, potpisanu od strane predsjednika uprave i nadzornog odbora u roku od 10 dana od dana njenog donošenja;
 - d) zahtjev za izmjene i dopune statuta (povećanje kapitala);
 - e) upis promjena kod KVP, registarskog suda, te izvod iz Registra vrijednosnih papira u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: RVP) u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.
- (8) Po dobijanju pozitivnog mišljenja Agencije o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, banka je dužna Agenciji dostaviti dokumentaciju iz stava (7) tačka a) ovog člana, rješenje KVP o odobrenju emisije, te odluku o završetku uspješnog upisa vrijednosnih papira ili odluku o prekidu emisije, potpisanu od strane nadležnog organa banke, u roku od 10 dana od dana njenog donošenja.

VII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA STICANJE KVALIFICIRANOG, ZNAČAJNOG ILI KONTROLNOG UČEŠĆA U BANCIMA

Član 8.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za sticanje kvalificiranog, značajnog ili kontrolnog učešća u banci

- (1) Uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za pojedinačno ili zajedničko, neposredno ili posredno, sticanje kvalificiranog učešća u banci, kao i za svako daljnje posredno ili neposredno sticanje dionica banke na osnovu kojih stiže jednako ili više od 20%, 30%, odnosno 50% učešća u

kapitalu odnosno glasačkim pravima u banci, fizičko ili pravno lice i lica koja zajednički djeluju, Agenciji dostavljaju:

a) Pravno lice:

- 1) sudsku ili drugu odgovarajuću registraciju ne stariju od tri mjeseca, odnosno aktuelni ažurirani izvadak;
- 2) listu dioničara ili vlasnika udjela podnosioca zahtjeva, sa navedenim identifikacionim podacima, nominalnim i procentualnim iznosom vlasništva te naznakom povezanosti sa podnosiocem zahtjeva. Lica koja imaju značajan vlasnički interes dostavljaju detaljno popunjen Upitnik iz priloga 1 ove odluke (u daljem tekstu: Upitnik) (fizička lica), odnosno registraciju i usvojen posljednji finansijski izvještaj (pravna lica);
- 3) finansijske izvještaje za posljednje tri poslovne godine revidirane od strane nezavisnog vanjskog revizora u skladu sa međunarodnim standardima eksterne revizije, kao i posljednji periodični izvještaj koji ne mora biti revidiran;
- 4) izjavu o broju i postotku dionica banke koje namjerava posjedovati, odnosno kontrolisati, te detaljno obrazloženje ciljeva koji se žele postići i strateška usmjerenja u odnosu na ulaganja u banku, čime dokazuje da je upoznat sa poslovanjem banke;
- 5) opis načina sticanja odnosno izvora finansiranja dionica banke sa mišljenjem i ocjenom eksternog revizora da sticanje neće pogoršati njegovo finansijsko stanje, dokaz o osiguranim sredstvima za sticanje, te dokaz o porijeklu novca;
- 6) mišljenje ili saglasnost regulatorne, odnosno nadležne institucije o namjeravanom sticanju, ako podnosilac zahtjeva podliježe regulaciji i ako je podnosilac zahtjeva: a) banka ili drugo lice u finansijskom sektoru, b) lice koje je nadređeno društvo banke ili drugog lica u finansijskom sektoru. Ukoliko podnosilac zahtjeva ne podliježe regulaciji, dostavlja akt kojim to dokazuje;
- 7) dokaze o vlasništvu u drugim pravnim licima;
- 8) izjavu i dokaze o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih lica;
- 9) dokaz da nije pokrenut likvidacioni ili stečajni postupak nad imovinom podnosioca zahtjeva i izjava da druga lica ne polažu zahtjeve ili prava nad istom;
- 10) dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je podnosiocu zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršaj, osim saobraćajnog prekršaja, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, kao i dokaz da li se protiv njega vodi krivični ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca;
- 11) dokaz o izmirenim poreznim obavezama (PDV i drugi porezi i doprinosi);
- 12) izjavu da dionice stiče za sebe, a ne za drugo lice;
- 13) listu članova uprave i nadzornog odbora sa detaljno popunjenim upitnicima za svakog člana.

b) Fizičko lice:

- 1) biografiju koja uključuje pregled profesionalnih aktivnosti i radnog iskustva, popis svih pravnih lica i njihovih sjedišta sa adresom u kojima podnosilac zahtjeva radi ili je radio, ili je član uprave ili nadzornog odbora odnosno u kojima je bio član uprave ili nadzornog odbora, te u kojima ima ili je imao vlasništvo preko 10%;
- 2) dokaz o trenutnoj zaposlenosti;
- 3) dokaz o izmirenim poreznim obavezama;
- 4) planirani broj i postotak dionica banke koje će posjedovati, odnosno kontrolisati, te obrazloženje ciljeva koji se žele postići i strateška usmjerenja u odnosu na ulaganja u banku, čime dokazuje da je upoznat sa poslovanjem banke;
- 5) dokaz o osiguranim sredstvima za sticanje dionica banke, opis načina sticanja odnosno izvora finansiranja, te dokaz o porijeklu novca;
- 6) dokaze o vlasništvu u drugim pravnim licima;

- 7) izjavu o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih lica;
 - 8) uvjerenje o nekažnjavanju, odnosno dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je podnosiocu zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv njega vodi krivični ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca;
 - 9) izjavu da dionice stiče za sebe, a ne za drugo lice;
 - 10) Upitnik detaljno popunjen od strane podnosioca zahtjeva i bračnog/vanbračnog druga i djece, odnosno lica koja žive u istom domaćinstvu ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije.
- (2) Podnosilac zahtjeva dužan je za indirektno vlasnike dostaviti dokumentaciju i dokaze propisane u stavu (1) ovog člana, i to: za pravna lica iz stava (1) tačka a) (osim iz alineja 4) i 5)), a za fizička lica iz stava (1) tačka b) (osim iz alineje 4) i 5)).
 - (3) Agencija može odbiti izdati prethodnu saglasnost za sticanje ili povećanje učešća u kapitalu banke iz stava (1) ovog člana naročito iz sljedećih razloga:
 - a) lošeg finansijskog stanja podnosioca zahtjeva;
 - b) nedostatka kompetentnosti i iskustva članova organa pravnog lica podnosioca zahtjeva, odnosno fizičkog lica - podnosioca zahtjeva, zbog kojeg bi mogli biti ugroženi interesi banke ili njenih deponenata;
 - c) ako sticanjem dolazi do koncentracije učesnika na finansijskom tržištu kojom se bitno sprečava, ograničava ili narušava tržišna konkurencija, prvenstveno stvaranjem ili jačanjem dominantnog položaja na finansijskom tržištu;
 - d) ako je podnosilac zahtjeva dostavio informacije koje su netačne ili nisu u skladu sa propisima Agencije ili je podnosilac zahtjeva odbio da dostavi podatke koje je Agencija tražila radi odlučivanja po zahtjevu;
 - e) ako nije moguće utvrditi porijeklo sredstava kojima podnosilac zahtjeva namjerava da stekne ili poveća učešće u kapitalu banke iz stava (1) ovog člana.
 - (4) Agencija može oduzeti već izdatu saglasnost za sticanje ili povećanje učešća u kapitalu banke iz stava (1) ovog člana iz razloga navedenih u stavu (3) ovog člana, po saznanju o istom.
 - (5) Agencija će u roku od dva radna dana od dana prijema zahtjeva za izdavanje prethodne saglasnosti za sticanje ili povećanje učešća u kapitalu banke iz stava (1) ovog člana podnosiocu zahtjeva izdati pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva.
 - (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za sticanje ili povećanje učešća u kapitalu banke iz stava (1) ovog člana, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
 - (7) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju Izvoda promjena kod RVP u roku od 15 dana od dana upisa.
 - (8) Pravno, odnosno fizičko lice koje ima kvalificirano i veće učešće u kapitalu banke dužno je obavijestiti Agenciju o promjenama podataka koji su dostavljeni Agenciji, u roku od 15 dana od dana nastanka tih promjena i to:
 - a) pravno lice – o promjenama koje se odnose na članove njegovih organa, kao i na njegove statusne promjene i statusne promjene njegovih većinskih vlasnika;
 - b) fizičko lice - o svim promjenama podataka, a bitni su za kvalificirano ili veće učešće.
 - (9) Lice koje je vlasništvo steklo nasljeđivanjem, pravnim sljedništvom ili drugim sticanjem nezavisnim od volje sticaoca ne može vršiti nikakav utjecaj na upravljanje bankom u kojoj je steklo vlasništvo ili na poslovnu politiku te banke, niti može ostvarivati glasačka prava po osnovu tog vlasništva dok ne dobije saglasnost Agencije na to sticanje, uz prethodno dostavljanje propisane dokumentacije u Zakonom propisanom roku.

VIII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA STICANJE VLASTITIH DIONICA

Član 9.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za sticanje vlastitih dionica

- (1) Sticanje vlastitih dionica banka vrši iz sredstava koja potiču iz dobiti banke.
- (2) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za sticanje vlastitih dionica Agenciji dostavlja:
 - a) prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja banke o sticanju vlastitih dionica ili odgovarajući akt banke da se radi o sticanju vlastitih dionica za zaposlene, odnosno drugi pravni osnov za sticanje vlastitih dionica (statusna promjena, sudski nalog za prinudno izvršenje, ili za zaštitu manjinskih dioničara i sl.), odnosno ako je to u skladu sa propisanim uslovima za smanjenje regulatornog kapitala te ako je primjenjivo prema važećim zakonskim propisima;
 - b) elaborat usvojen od nadležnog organa upravljanja koji će obavezno sadržavati analizu utjecaja otkupa vlastitih dionica na regulatorni kapital banke, sa terminskim planom prodaje istih, a najkasnije u roku od 12 mjeseci od dana sticanja ovih dionica.
- (3) Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za sticanje vlastitih dionica Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (4) Banka je dužna dostaviti Agenciji ovjerenu fotokopiju Rješenja o upisu vlastitih dionica kod KVP u roku od 15 dana od dana izvršenog upisa, te ovjerenu fotokopiju upisa o opozivu stečenih vlastitih dionica kod RVP u roku od 15 dana od dana izvršenog upisa.
- (5) Sticanjem vlastitih dionica Banka ne može narušiti minimalne regulatorne zahtjeve u pogledu kapitala propisane Zakonom i propisima Agencije.

IX. PRETHODNO ODOBRENJE ZA ULAGANJA BANKE

Član 10.

Uslovi i postupak izdavanja prethodnog odobrenja za ulaganja banke

- (1) Banka može osnovati ili sticati podređeno društvo u finansijskom i nefinansijskom sektoru u Federaciji BiH, Republici Srpskoj, Brčko Distriktu ili inostranstvu, iznad Zakonom utvrđenog procentualnog iznosa njenog regulatornog kapitala, uz saglasnost Agencije.
- (2) Banka uz zahtjev za direktno ili indirektno sticanje značajnog vlasničkog učešća u drugom pravnom licu ili indirektno u supsidijarnom licu tog pravnog lica, koji prelazi 5% (do 15%, odnosno do 10% u nefinansijskom licu) njenog regulatornog kapitala, odnosno za sticanje ukupne neto vrijednosti svih vlasničkih učešća banke u drugim pravnim licima i u supsidijarnim licima tih pravnih lica iznad 20% regulatornog kapitala banke, Agenciji dostavlja:
 - a) sudsku registraciju tog pravnog lica ili supsidijarnog lica tog pravnog lica;
 - b) finansijske pokazatelje za pravno lice ili supsidijarno lice tog pravnog lica u posljednje tri poslovne godine (bilansi stanja i uspjeha potvrđeni od nadležnog lica ili institucije odnosno revidirani od strane eksternog revizora);
 - c) prijedlog odluke nadležnog organa banke sa analizom pokazatelja kako će se ulaganje odraziti na Zakonom propisane standarde poslovanja;
 - d) podatak o vlasničkom učešću koje će banka imati u podređenom društvu;
 - e) podatke o kvalifikaciji, iskustvu i poslovnoj reputaciji lica predloženih u organe upravljanja podređenog društva (poslovna biografija i preporuka direktora pravnog lica kod kojeg je predloženo lice zaposleno ili direktora pravnog lica s kojim to lice poslovno saraduje);
 - f) prijedlog plana poslovanja podređenog društva banke za period od tri godine u kome se naročito navode poslovi kojima će se podređeno društvo baviti, očekivani izvori sredstava, ciljna grupa klijenata, plan širenja poslova i organizacione mreže, kao i projekcija bilansa stanja i bilansa uspjeha;

- g) projekciju utjecaja podređenog društva na poslovanje banke za period od tri godine, izrađenu na osnovu prijedloga plana poslovanja iz tačke f) ovoga stava;
 - h) prijedlog procedura za upravljanje rizicima, procedura unutrašnje kontrole i unutrašnje revizije, na nivou banke i njenog podređenog društva, odnosno bankarske grupe;
 - i) podatke o svim pravnim i fizičkim licima koja će imati vlasničko učešće u podređenom društvu (poslovno ime, sjedište i djelatnost pravnog lica, vlasnička struktura tog lica, ime i adresa fizičkog lica, visina učešća, kratak prikaz poslovnih aktivnosti u prethodne tri godine i sl.);
 - j) podatke o tome da li to podređeno društvo ima vlasništvo, odnosno učešće u nekom drugom pravnom licu, i od kada, koliki je apsolutni i relativni iznos tog vlasništva, odnosno učešća u kapitalu drugog pravnog lica prema stanju na dan koji prethodi danu podnošenja zahtjeva za dobivanje saglasnosti.
- (3) Banka uz zahtjev za dobivanje saglasnosti za sticanje ukupne neto vrijednosti svih svojih vlasničkih učešća u drugim pravnim licima ili u supsidijarnim licima tih pravnih lica, iznad 20% (do 50%, odnosno do 25% u nefinansijskom licu) njenog priznatog kapitala, Agenciji dostavlja dokumentaciju iz stava (2) ovog člana.
- (4) Agencija kod odlučivanja o zahtjevu za dobivanje saglasnosti iz st. (2) i (3) ovog člana uzima u obzir i sljedeće kriterije:
- a) da banka nema izlaganja nepotrebnim rizicima;
 - b) da se neće onemogućiti ili otežati provođenje efikasne supervizije, provođenja supervizorskih mjera ili restrukturiranja banke;
 - c) da li su finansijski, upravljački i organizacioni resursi odgovarajući da bi se obavila transakcija;
 - d) sposobnost za upravljanje rizicima nebankarskih poslova;
 - e) da se neće onemogućiti ili otežati provođenje efikasne supervizije na konsolidiranoj osnovi.
- (5) Kod odlučivanja o izdavanju saglasnosti iz stava (1) ovog člana za prekogranična ulaganja banke, Agencija će osim kriterija iz stava (4) ovog člana uzeti u obzir i sljedeće kriterije:
- a) odgovarajući tok informacija potreban za konsolidiranu superviziju;
 - b) efikasnost supervizije u zemlji domaćinu;
 - c) sposobnost za vršenje supervizije na konsolidiranoj osnovi.
- (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za direktno ili indirektno sticanje značajnog vlasničkog učešća u drugom ili drugim pravnim licima, odnosno njihovim supsidijarnim licima, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom, uzimajući u obzir kriterije propisane Zakonom i drugim podzakonskim aktima Agencije.
- (7) Banka koja dobije saglasnost za osnivanje odnosno sticanje podređenog društva kao pridruženog društva, radi sticanja tog društva kao zavisnog društva u skladu sa Zakonom podnosi ponovo zahtjev u skladu sa ovim članom.
- (8) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju Rješenja o upisu promjena kod nadležnog registarskog suda i drugih zakonom propisanih institucija za pravno lice u kome je banka stekla značajno vlasničko učešće u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

X. PRETHODNA SAGLASNOST ZA STATUSNU PROMJENU BANKE (SPAJANJE, PRIPAJANJE ILI PODJELA)

Član 11.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za statusnu promjenu banke (spajanje, pripajanje ili podjela)

- (1) Banka može vršiti statusne promjene spajanja, pripajanja ili podjele, samo uz prethodnu saglasnost Agencije.

- (2) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za statusnu promjenu Agenciji dostavlja:
- a) odluku o namjeravanoj statusnoj promjeni;
 - b) prijedloge elaborata o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene usvojene od nadzornih odbora banaka i drugih subjekata čija je djelatnost u skladu sa djelatnošću banke u procesu statusne promjene, koji sadrže sve elemente iz Zakona o privrednim društvima;
 - c) pisani izvještaj ili izvještaje uprave banke i drugih subjekata iz stava (2) tačka b) ovog člana o statusnoj promjeni i učesnicima u statusnoj promjeni;
 - d) izvještaj o obavljenoj nezavisnoj reviziji finansijskih izvještaja učesnika u statusnoj promjeni na dan obračunskog perioda koji prethodi statusnoj promjeni;
 - e) konsolidovani bilans stanja i bilans uspjeha banaka koje se spajaju odnosno banke i drugih subjekata iz stava (2) tačka b) ovog člana koji se spajaju, odnosno bilans stanja i bilans uspjeha banke koja odvaja dio svoje imovine i obaveza, prema podacima iz mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva;
 - f) pisani izvještaj nadzornog odbora;
 - g) istovjetne prijedloge odluka nadzornih odbora učesnika o statusnoj promjeni;
 - h) plan poslovanja ishodne banke/banaka;
 - i) prijedlog za predsjednika uprave ishodne banke/banaka sa dokumentacijom propisanom u Odluci o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke;
 - j) prijedlog za članove nadzornog odbora ishodne banke/banaka sa dokumentacijom propisanom u Odluci o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke;
 - k) pisani izvještaj nezavisnog revizora o metodama korištenim u utvrđivanju omjera zamjene dionica u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima; ovaj revizor ne može biti isti kao revizor u tački d) ovog stava.
- (3) U slučaju da je u banci imenovan eksterni upravnik, on u izvještaju može, kao jednu od mjera, predložiti spajanje ili pripajanje banke sa drugom bankom ili drugim subjektom iz stava (2) tačka b) ovog člana. U tom slučaju elaborat i odluku u ime te banke donosi eksterni upravnik.
- (4) U slučaju da je u banci imenovan likvidacioni upravnik, on može kao jednu od svojih mjera predložiti pripajanje banke u likvidaciji drugoj banci ili drugom subjektu iz stava (2) tačka b) ovog člana. U tom slučaju elaborat i odluku u ime te banke donosi likvidacioni upravnik.
- (5) Kompletan zahtjev iz stava (2) ovog člana banka dostavlja najkasnije 60 dana prije zakazivanja skupštine na kojoj će se o istom odlučivati.
- (6) Rješenje po zahtjevu iz stava (2) ovog člana, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (7) Banke u postupku statusne promjene odnosno banka i drugi subjekt iz stava (2) tačka b) ovog člana koji su u postupku statusne promjene, dužni su Agenciji dostaviti elaborate i odluke usvojene na skupštinama u roku od 15 dana od dana usvajanja, te Rješenje o odobravanju statusne promjene koje izdaje KVP, kao i pisane izvještaje revizora o računovodstvenim iskazima učesnika u statusnoj promjeni na dan utvrđen u elaboratu u roku od 10 dana od dana izdavanja istih. Ishodna banka dužna je dostaviti Agenciji svoje nove upise kod KVP i nadležnog registarskog suda, te Izvod iz RVP u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

XI. ODBIJANJE ZAHTJEVA ZA STATUSNU PROMJENU BANKE

Član 12.

Razlozi odbijanja zahtjeva za statusnu promjenu banke
Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za statusnu promjenu banke ako:

- a) statusna promjena nije opravdana i može dovesti do narušavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja banke u statusnoj promjeni i ne osigurava zdravo i sigurno upravljanje bankom nakon statusne promjene;
- b) statusna promjena može imati negativne posljedice na finansijski sistem u cjelini;
- c) statusna promjena može dovesti do povrede tržišne konkurencije;
- d) ishodna banka ne ispunjava uslove propisane za visinu minimalnog kapitala i propisane standarde poslovanja;
- e) zbog nedostatka kompetentnosti, iskustva i dobrog ugleda predloženih članova nadzornog odbora i uprave ishodne banke, koji može ugroziti interese banke ili njenih deponenata;
- f) je podnosilac zahtjeva dostavio podatke koji su netačni ili nisu u skladu sa zahtjevima koje je propisala Agencija ili je podnosilac zahtjeva odbio dostaviti tražene podatke;
- g) je za člana uprave ishodne banke predloženo lice koje je bilo član nadzornog odbora, uprave ili interni revizor u banci kod koje je od strane Agencije ili drugog nadležnog organa uveden eksterni upravnik, odnosno privremena uprava, pokrenut postupak restrukturiranja, likvidacije ili stečaja. Agencija cijeni izdavanje prethodne saglasnosti za takvog kandidata, pod uslovom da utvrdi da kandidat nije bio povezan sa razlozima uvođenja eksternog upravnika, odnosno privremene uprave, pokretanja postupka likvidacije ili stečaja;
- h) je za člana nadzornog odbora ishodne banke predloženo lice koje je bilo član nadzornog odbora, uprave ili interni revizor u banci kod koje je od strane Agencije ili drugog nadležnog organa uveden eksterni upravnik odnosno privremena uprava, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja, Agencija cijeni izdavanje prethodne saglasnosti za takvog kandidata, pod uslovom da utvrdi da kandidat nije bio povezan sa razlozima uvođenja eksternog upravnika, odnosno privremene uprave, pokretanja postupka likvidacije ili stečaja;
- i) postoje drugi razlozi koji mogu ugroziti siguran rad banaka;
- j) nisu ispunjeni drugi uslovi propisani aktima Agencije.

XII. PRETHODNA SAGLASNOST O ISPUNJENJU USLOVA ZA KUPOPRODAJU PLASMANA BANKE

Član 13.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti o ispunjenju uslova za kupoprodaju plasmana banke

- (1) Banka može zaključiti ugovor o kupoprodaji plasmana nakon što je dobila saglasnost Agencije da su ispunjeni opći uslovi kupoprodaje plasmana, kao i posebni uslovi za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana, propisani Zakonom i Odlukom o kupoprodaji plasmana banke.
- (2) 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.
- (3) 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 Odlukom o kupoprodaji plasmana.
- (4) Agencija će, na osnovu dokumentacije propisane Odlukom o kupoprodaji plasmana banke, 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.

- (5) Odredbe st. (1), (2) i (3) ovog člana ne odnose se na ugovore koji se sklapaju u sklopu mjera za oporavak i restrukturiranje banaka.

XIII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA IMENOVANJE DRUŠTVA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE, KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKARSKE GRUPE, POSEBNU REVIZIJU I REVIZIJU U SLUČAJU STATUSNE PROMJENE BANKE

Član 14.

Obaveza obavljanja revizije

- (1) Obavezi revizije podliježu godišnji finansijski izvještaji banke i konsolidovani finansijski izvještaji bankarske grupe.
- (2) Revizija iz stava (1) ovog člana provodi se u skladu sa propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, Zakonom i propisima Agencije.

Član 15.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za imenovanje društva za reviziju finansijskih izvještaja banke

- (1) Skupština banke, uz prethodnu saglasnost Agencije, imenuje društvo za reviziju najkasnije do 30. septembra tekuće godine, koje će obaviti reviziju finansijskih izvještaja za tu godinu.
- (2) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje društva za reviziju dostavlja Agenciji nacrt akta kojim se ugovara izrada Izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja banke (u formi nacrta ugovora, pisma namjere i sl.), kao i dokaze o ispunjavanju uslova i kriterija propisanih Odlukom o eksternoj reviziji i sadržaju revizije u banci i drugim podzakonskim aktima Agencije. Ukoliko se radi o društvu za reviziju koje prvi puta obavlja reviziju u bankama ili o novoosnovanom društvu za reviziju, banka za istog dostavlja: sudsku registraciju ne stariju od 3 mjeseca, licencu izdatu od nadležnog organa, reference, spisak zaposlenih revizora, podatke o rukovodiocu i zaposlenicima (potpisan C.V., reference, diploma, certifikat/licencu, te druge podatke i dokaze na zahtjev Agencije). Banka dostavlja i prijedlog odluke nadzornog odbora za skupštinu o izboru društva za reviziju, kao i prijedlog odbora za reviziju nadzornom odboru za izbor društva za reviziju.
- (3) Banka ne može imenovati društvo za reviziju ako je isto društvo za reviziju u prethodnoj godini ostvarilo više od polovine svojih ukupnih prihoda obavljanjem revizije te banke ili bankarske grupe kojoj banka pripada. Dokaze o navedenom banka dostavlja uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti.
- (4) Društvo za reviziju banke i ovlašteni revizor koji obavlja reviziju banke ne može biti lice:
 - a) koje je u sukobu interesa i obavlja nespojive aktivnosti utvrđene zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija, kao i sa njim povezano lice koje obavlja ove aktivnosti;
 - b) koje je u posebnom odnosu sa bankom ili članom bankarske grupe;
 - c) koje je zastupnik ili predstavnik banke i ima finansijski interes u banci ili članu bankarske grupe, koji proizlazi iz poslovnog odnosa sa bankom ili članom bankarske grupe, tako da objektivno postoji sumnja u njihovu nezavisnost i nepristrasnost;
 - d) čiji izvještaj o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja za prethodnu poslovnu godinu Agencija nije prihvatila.
- (5) Banka je dužna uz zahtjev dostaviti izjave društva za reviziju o ispunjavanju uslova iz stava (4) tačke a), b) i c) ovog člana.
- (6) Agencija će donijeti Rješenje o davanju prethodne saglasnosti iz stava (2) ovog člana, u skladu sa odredbama podzakonskih akata Agencije, te ostalim potrebnim uslovima u skladu sa zakonskim propisima.
- (7) Rješenje po zahtjevu iz stava (2) ovog člana, Agencija će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

- (8) Skupština banke, uz prethodnu saglasnost Agencije imenuje društvo za reviziju najkasnije do 30. septembra tekuće godine, koje će obaviti reviziju finansijskih izvještaja za tu godinu. Odluku o imenovanju društva za reviziju banka je dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke. Ugovor o obavljanju revizije finansijskih izvještaja mora biti zaključen između banke i društva za reviziju u pisanoj formi, koji je banka dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana potpisivanja ugovora.

Član 16.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za imenovanje društva za reviziju konsolidovanih finansijskih izvještaja bankarske grupe

- (1) Nadređena banka je obveznik revizije konsolidovanih finansijskih izvještaja bankarske grupe.
- (2) Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za bankarsku grupu sa nadređenim holdingom, odnosno nadređenim matičnim društvom, podnosi banka koja je pod kontrolom tog holdinga ili društva, a ima sjedište u Federaciji BiH.
- (3) U konsolidovane finansijske izvještaje bankarske grupe ne uključuju se podređeni članovi čiji je bilans stanja manji od 1% bilansa stanja nadređenog člana grupe.
- (4) Izuzetno od stava (3) ovog člana, ako više podređenih članova bankarske grupe ispunjava uslov iz tog stava, Agencija može naložiti uključivanje tih članova bankarske grupe u konsolidovane finansijske izvještaje, ako ocijeni da je zbir njihovih bilansa stanja značajan za utvrđivanje finansijskog stanja bankarske grupe.
- (5) Obveznici izvještavanja na konsolidovanoj osnovi, uz prethodnu saglasnost Agencije, mogu isključiti iz konsolidovanih finansijskih izvještaja podatke o podređenom članu bankarske grupe:
 - a) čije je sjedište u državi u kojoj postoje pravne smetnje za dostavljanje podataka i informacija neophodnih za izradu konsolidovanih finansijskih izvještaja;
 - b) čije uključivanje u konsolidovane finansijske izvještaje nije od značaja za utvrđivanje finansijskog stanja bankarske grupe;
 - c) čije bi uključivanje u konsolidovane finansijske izvještaje navodilo na pogrešne zaključke finansijskom stanju bankarske grupe;
 - d) drugim slučajevima predviđenim propisom o računovodstvu i reviziji.
- (6) Zahtjev za izdavanje saglasnosti iz stava (5) ovog člana, sa obrazloženjem, obveznik izvještavanja na konsolidovanoj osnovi podnosi Agenciji najkasnije 30 dana prije isteka perioda za koji se sačinjava izvještaj, uz prethodno dostavljanje dokaza iz stava (5) ovog člana.

Član 17.

Prethodna saglasnost za posebnu reviziju i reviziju u slučaju statusne promjene banke

- (1) Ako ocijeni da je za potrebe vršenja supervizije iz Zakona potrebno prikupiti, analizirati i obraditi određene podatke u vezi s poslovanjem banke koji nisu obuhvaćeni izvještajem o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja banke, Agencija može banci naložiti angažovanje društva za reviziju radi obavljanja posebne revizije finansijskih izvještaja banke i člana bankarske grupe ili njihovih pojedinih dijelova, kao i za druge vrste revizije odnosno ispitivanja pojedinih poslovnih procesa i podataka u vezi s poslovanjem ovih lica.
- (2) U slučaju statusne promjene pripajanja jedne banke drugoj ili pripajanja banci drugog subjekta iz člana 12. stav (2) tačka b) ove odluke, a kada se ne radi o restrukturiranju, ishodna banka nema obavezu sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja na datum statusne promjene, već ovu obavezu ima isključivo društvo koje se pripaja.

- (3) U slučaju statusne promjene spajanja banaka ili banke i drugog subjekta iz člana 12. stav (2) tačka b) ove odluke, a kada se ne radi o restrukturiranju, obavezu sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja na datum statusne promjene, imaju sva društva u statusnoj promjeni.
- (4) U slučaju statusne promjene podjele banke, a kada se ne radi o restrukturiranju, banka od koje nastaju novi subjekti obavezna je sastaviti godišnji finansijski izvještaj na datum njenog prestanka.
- (5) U slučaju statusne promjene, ako se radi o restrukturiranju, banka je dužna angažovati društvo za reviziju radi obavljanja revizije finansijskih i regulatornih izvještaja sa stanjem na datum statusne promjene pri čemu revizorsko društvo izdaje izvještaj o istinitosti i objektivnosti početnog bilansa stanja na dan statusne promjene.
- (6) Na izdavanje prethodne saglasnosti za izbor nezavisnog revizora za reviziju finansijskih izvještaja iz st. (1), (2), (3), (4) i (5) ovog člana primjenjuju se odredbe čl. 15. i 16. ove odluke.

XIV. DOZVOLA ZA RAD BANKE ZA POSEBNE NAMJENE

Član 18.

Uslovi i postupak izdavanja dozvole za rad banke za posebne namjene

- (1) Banka za posebne namjene je pravno lice koje osniva Federacija BiH odnosno društva u djelimičnom ili potpunom državnom vlasništvu s ciljem održavanja kontinuiteta ključnih funkcija i prodaje banke u restrukturiranju.
- (2) Na osnivanje i poslovanje banke za posebne namjene, kao i na nadzor nad njom primjenjuju se odredbe Zakona. Izuzetno, osnivač može Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke za posebne namjene i ako nisu ispunjeni uslovi za osnivanje utvrđeni Zakonom. U tom slučaju, kod izdavanja dozvole za rad banke za posebne namjene, Agencija utvrđuje rok do kojeg je banka za posebne namjene dužna da svoje poslovanje uskladi sa odredbama Zakona koje se odnose na njen kapital i pokazatelje poslovanja, a koji ne može biti duži od šest mjeseci.
- (3) Agencija odobrava osnivačke akte, kao i strategiju i profil rizika banke za posebne namjene.
- (4) Uz zahtjev za osnivanje banke za posebne namjene, osnivač dostavlja:
 - a) osnivački akt i statut banke, na koje Agencija daje suglasnost;
 - b) dokaz o uplati minimalnog osnivačkog kapitala;
 - c) imena predloženih članova nadzornog odbora i uprave banke sa podacima o njihovim kvalifikacijama, stručnom znanju, iskustvu, poslovnoj reputaciji i ugledu, u skladu sa Odlukom o procjeni ispunjavanja uslova za članove organa banke. Prethodnu suglasnost za njihov izbor daje Agencija.
- (5) O zahtjevu iz stava (4) ovog člana Agencija odlučuje najkasnije u roku od dva radna dana od dana prijema urednog zahtjeva i rješenje o izdavanju dozvole za rad objavljuje u „Službenim novinama Federacije BiH”, jednim ili više dnevnih novina dostupnih na cijeloj teritoriji BiH i na svojoj internet stranici.
- (6) Dozvola za rad banke za posebne namjene izdaje se na period koji ne može biti duži od dvije godine od dana posljednjeg izvršenog prijenosa sa banke u restrukturiranju, uz mogućnost produženja tog roka za jednu godinu ili više jednogodišnjih perioda, ako je takvo produženje neophodno zbog održavanja ključnih funkcija banke za posebne namjene i osiguranja uslova za prestanak njenog rada.
- (7) Osnivač banke za posebne namjene dužan je da prijavu za upis banke za posebne namjene u registar poslovnih subjekata podnese najkasnije narednog dana od dana izdavanja dozvole za rad.

Član 19.

Ukidanje dozvole za rad banci za posebne namjene

- (1) Agencija ukida dozvolu za rad banci za posebne namjene u bilo kojem od sljedećih slučajeva, do kojega god prije dođe:
 - a) banka za posebne namjene spoji se sa drugom bankom ili pripoji toj banci, u skladu sa Zakonom;
 - b) banka za posebne namjene više ne ispunjava uslove predviđene odredbama Zakona;
 - c) svu ili gotovo svu njezinu imovinu, prava ili obaveze preuzme treća strana;
 - d) istekne rok iz člana 18. stav (6) ove odluke;
 - e) imovina banke za posebne namjene se u potpunosti otuđi, odnosno unovči i njene obaveze u potpunosti izmire.
- (2) Ako se rad banke za posebne namjene obustavi u okolnostima iz stava (1) tačka c) i d) ovog člana, banka se likvidira odnosno podnosi nadležnom sudu prijedlog za pokretanje stečajnog postupka nad bankom za posebne namjene.

XV. SAGLASNOST ZA OSNIVANJE DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE IMOVINOM BANKE U RESTRUKTURIRANJU

Član 20.

Pojam i cilj društva za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju

Društvo za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju (u daljem tekstu: društvo za upravljanje) je pravno lice koje je u potpunosti ili djelimično u vlasništvu jedne ili više javnih institucija, odnosno društava u djelimičnom ili potpunom državnom vlasništvu, a osnovano je u svrhu primanja dijela ili cjelokupne imovine, prava ili obaveza jedne ili više banaka u restrukturiranju ili banke za posebne namjene. Nadzor nad društvom za upravljanje vrši Agencija.

Član 21.

Uslovi za prijenos imovine i obaveza banke u restrukturiranju na društvo

Agencija može donijeti rješenje kojim na društvo za upravljanje koje nije banka za posebne namjene prenosi imovinu i obaveze banke u restrukturiranju ili banke za posebne namjene, ako je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uslova:

- a) ako je stanje na tržištu takvo da bi prodaja ove imovine u postupku likvidacije ili stečaja mogla negativno da utječe na finansijsko tržište;
- b) ako je prijenos potreban da bi se obezbijedilo nesmetano poslovanje banke čija su imovina ili obaveze prenijeti;
- c) ako je prijenos potreban radi ostvarenja najvećeg mogućeg prihoda od unovčenja, odnosno prodaje prenijete imovine uz što manje troškove.

Član 22.

Izdavanje saglasnosti za osnivanje društva

U cilju osnivanja društva za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju, Agencija:

- a) daje prethodnu saglasnost na osnivački akt društva za upravljanje, u skladu sa Odlukom o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje dozvole za rad banke;
- b) daje prethodnu saglasnost na imenovanje organa upravljanja društva za upravljanje, u skladu sa Odlukom o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke;
- c) odobrava naknade članova organa upravljanja društva za upravljanje i akt kojim se utvrđuju njihove dužnosti, prava i obaveze;
- d) odobrava strategiju i rizični profil društva za upravljanje.

XVI. PRETHODNA SAGLASNOST ZA PROVOĐENJE POSTUPKA DOBROVOLJNE LIKVIDACIJE

Član 23.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za provođenje postupka dobrovoljne likvidacije

- (1) Skupština dioničara banke može donijeti odluku o prestanku rada banke (dobrovoljnoj likvidaciji). Prije donošenja odluke o dobrovoljnoj likvidaciji banke, Agencija daje prethodnu saglasnost o istom na zahtjev nadzornog odbora i uprave banke.
- (2) Odluku o dobrovoljnoj likvidaciji banke skupština može donijeti samo u slučaju kada banka ima dovoljno finansijskih sredstava za pokriće svih svojih obaveza.
- (3) Banka koja je pokrenula postupak dobrovoljne likvidacije ne može promijeniti djelatnost na način da prestane obavljati bankarske poslove i nastavi poslovati, već mora okončati postupak likvidacije i izvršiti brisanje u registru u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija poslovnih subjekata.
- (4) Banka podnosi zahtjev Agenciji za davanje prethodne saglasnosti za provođenje postupka dobrovoljne likvidacije, koji sadrži:
 - a) predloženi plan likvidacije, rok i faze pripreme banke za okončanje njenih aktivnosti;
 - b) dokaz da je imovina banke dovoljna da banka ispuní sve svoje obaveze;
 - c) prijedlog lica za likvidatora;
 - d) druge neophodne informacije i podatke, u skladu sa propisima Agencije.
- (5) Izdavanjem saglasnosti Agencije za provođenje dobrovoljne likvidacije banke u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom, prestaje da važi dozvola za rad banke. Agencija će rješenjem ukinuti tu dozvolu.

XVII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA PRODAJU DIJELA ILI CJELOKUPNE IMOVINE I OBAVEZA BANKE U PRINUDNOJ LIKVIDACIJI, ILI SPAJANJE BANKE U PRINUDNOJ LIKVIDACIJI

Član 24.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za prodaju imovine i obaveza banke ili spajanje banke u prinudnoj likvidaciji

- (1) Likvidator je dužan da, prije provođenja prodaje dijela ili cjelokupne imovine i obaveza ili prije prodaje ili spajanja banke, pribavi saglasnost Agencije.
- (2) Prodaja i preuzimanje dijela ili cjelokupne imovine i obaveza banke vrši se bez saglasnosti deponenata, drugih povjerilaca i dužnika banke.
- (3) U slučaju da likvidator predloži prodaju banke, Agenciji dostavlja:
 - a) pisani izvještaj o poslovanju banke u likvidaciji;
 - b) prijedlog elaborata o ekonomskoj opravdanosti prodaje;
 - c) prijedlog odluke o prodaji banke.
- (4) Banka ili drugo lice ovlašteno za obavljanje tih poslova, koje kupuje banku u likvidaciji, dužno je, uz akte likvidatora iz stava (3) ovog člana, Agenciji dostaviti:
 - a) odluku nadležnog organa upravljanja o kupovini banke u likvidaciji;
 - b) elaborat o ekonomskoj opravdanosti kupovine sa finansijskom procjenom predmetnog pravnog posla sa posebnim osvrtom utjecaja kupovine na njenu finansijsku poziciju (planirani bilans stanja i bilans uspjeha).
- (5) U slučaju da likvidator predloži pripajanje ili spajanje banke drugoj banci primjenjuje se u potpunosti postupak i dostavljaju potrebni akti navedeni u odredbama ove odluke koje regulišu statusne promjene banke.
- (6) Rješenje po zahtjevu likvidatora za prodaju, pripajanje ili spajanje drugoj banci ili drugom licu ovlaštenom za obavljanje tih poslova, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

XVIII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA IMENOVANJE DRUŠTVA ZA REVIZIJU ZA OBAVLJANJE REVIZIJE INFORMACIONOG SISTEMA BANKE

Član 25.

Uslovi i postupak izdavanja prethodne saglasnosti za imenovanje društva
za reviziju informacionog sistema banke

- (1) Banka je dužna Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje društva za reviziju informacionog sistema.
- (2) Banka je dužna, uz zahtjev iz stava (1) ovog člana, dostaviti Agenciji sljedeće dokumente:
 - a) prijedlog odluke nadležnog organa o imenovanju društva za reviziju informacionog sistema;
 - b) nacrt ugovora ili pisma namjere sa društvom za reviziju informacionog sistema;
 - c) reference društva za reviziju informacionog sistema o obavljenim revizijama informacionih sistema;
 - d) dokaze o stručnim kvalifikacijama lica koja će obavljati reviziju i njihove biografije;
 - e) izjavu o nepostojanju sukoba interesa između društva za reviziju (odnosno lica koja operativno provode reviziju) i banke;
 - f) dokaze o ispunjavanju drugih uslova i kriterija propisanih Odlukom o eksternoj reviziji i sadržaju revizije u banci i drugim podzakonskim aktima Agencije.
- (3) Agencija će Rješenje po zahtjevu iz stava (1) ovog člana donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
- (4) Skupština banke, uz prethodnu saglasnost Agencije, imenuje društvo za reviziju najkasnije do 30. septembra tekuće godine, koje će obaviti reviziju informacionog sistema za tu godinu.
- (5) Odluku o imenovanju društva za reviziju banka je dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana njenog donošenja.
- (6) Ugovor o obavljanju revizije informacionog sistema mora biti zaključen između banke i društva za reviziju u pisanoj formi, koji je banka dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana potpisivanja.
- (7) Prilikom obavljanja eksterne revizije informacionog sistema, društvo za reviziju je dužno uzeti u obzir eksternalizovane usluge i njihovu značajnost i utjecaj na informacioni sistem, te u skladu s tim razviti plan revizije i efikasni pristup reviziji.
- (8) Izvještaj o obavljenoj reviziji informacionog sistema banka je dužna dostaviti Agenciji najkasnije do 31.05. tekuće godine za prethodnu godinu.
- (9) Banka je dužna da reviziju informacionog sistema obavlja na godišnjem nivou.

C - ZAVRŠNE ODREDBE

Član 26.

Prestanak važenja Uputstva za licenciranje

Stupanjem na snagu ove odluke, prestaje da važi Uputstvo za licenciranje i druge saglasnosti Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 37/15).

Član 27.

Stupanje na snagu

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

**Broj: U.O.-10-4/17
Sarajevo, 08.11.2017. godine**

**PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA
mr. sc. Ljerkica Marić, dipl.ecc., s.r.**

Upitnik

(podaci dati u Upitniku poslovna su tajna Agencije)

1. Banka:
2. Kandidat se predlaže za izbor/imenovanje na funkciju:
3. Opći podaci o kandidatu:
 - Ime i prezime (djevojačko prezime):
 - Ime i prezime oca/ime i djevojačko prezime majke:
 - Datum i mjesto rođenja:
 - Stalna adresa (prebivalište):
 - Privremena adresa (boravište):
 - Državljanstvo:
 - Identifikacijski broj (JMBG ili broj pasoša):
 - Telefon na radnom mjestu:
 - Telefaks na radnom mjestu:
 - Elektronska adresa:
4. Obrazovanje (hronološki popis svih nivoa obrazovanja sa godinom završetka, trajanjem i stečenim akademskim zvanjem, uz prilaganje dokaza/diplome);
5. Stručno usavršavanje – dodatno obrazovanje/obuka (hronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja, pri čemu treba navesti teme, organizatore i period obrazovanja/obuke, uz prilaganje dokaza/certifikata, licenci i sl.);
6. Nivo znanja službenih jezika u Federaciji BiH (za strane državljane):
7. Radno iskustvo (popis svih dosadašnjih poslodavaca i radnih mjesta s naznakom perioda u kojima su obavljane pojedine funkcije) za radna mjesta ili funkcije na kojima je kandidat radio, odnosno koje je obavljao navodi se:
 - a) opis poslova koje je obavljao na radnom mjestu ili funkciji,
 - b) organizacione strukture poslodavca kod kojeg su se poslovi i funkcija obavljali
 - c) obim nadležnosti, ovlaštenja za odlučivanje i odgovornosti, te
 - d) broj podređenih zaposlenika;
8. Iskustvo u nadzornim odborima: navesti naziv i poslovnu djelatnost kompanije u kojoj je kandidat ili je bio član nadzornog odbora, te period članstva, uz prilaganje dokaza o istom;
9. Preporuke poslodavca: priložiti preporuke za najmanje posljednje tri godine (uz navedenu funkciju osobe koja daje preporuke i kontakt podatke iste). Ako nema preporuke, navesti razloge za isto;
10. Sudjelovanje u građanskom ili upravnom postupku (navesti sudjeluje li kandidat kao stranka u građanskom ili upravnom postupku koji bi mogao negativno utjecati na finansijsku stabilnost i ugled. Ako je odgovor “da” priložiti dokaz o istom sa obrazloženjem);
11. Finansijsko stanje (opišite finansijsko stanje uključujući i informaciju o svojoj imovini i finansijskim obavezama, nalazi li se na popisu dužnika (npr. CRK-u, ili bilo kojoj drugoj listi zaduženosti, kreditnom registru, poreznom registru dugova i sl., uz prilaganje dokaza) i da li je nad imovinom pokrenut stečajni postupak ili ovrha ili postupak ličnog bankrota (primjenjivo za strance u zemljama čiji pravni sistem poznaje bankrot);
12. Finansijski i poslovni rezultati (navesti informaciju o finansijskim i poslovnim rezultatima društava u kojima je ili je kandidat bio značajan dioničar ili u kojima ima ili je imao značajne

poslovne udjele, odnosno u kojima je obavljao ili obavlja funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, uključujući i informaciju o tome je li nadležno tijelo utvrdilo da je to društvo počinilo veću nepravilnost u poslovanju ili težu povredu zakona, je li nad tim društvom otvoren stečajni postupak, donesena odluka o likvidaciji ili je otvoren neki sličan postupak, je li mu oduzeto odobrenje za rad ili mu je izrečena mjera za poboljšanje stanja i otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju), uz prilaganje dokaza o istom;

13. Procjena kandidata od strane drugog nadležnog tijela (navesti je li procjenu već provelo neko drugo nadležno tijelo, uz prilaganje dokaza o rezultatima procjene);

14. Poslovni odnosi sa bankom u koju je kandidat kandidovan (navesti sve informacije o svim poslovnim odnosima kandidata i lica u posebnom odnosu sa bankom, članovima uprave, nadzornog odbora i nosiocima ključnih funkcija, te vlasnicima preko 10% vlasništva u banci, njoj nadređenim i njoj podređenim društvima, te informacije o dionicama ili drugim finansijskim interesima koje kandidat ili s kandidatom povezana lica imaju u banci) uz prilaganje dokaza o istom;

15. Izjava u pogledu pitanja sukoba interesa (navesti da li je kandidat obavljao funkciju člana organa banke više od tri mandata ili duže od 12 godina i da li član uže porodice ima udio ili je zaposlen kod sadašnjeg ili prethodnog ovlaštenog eksternog revizora banke ili njenog zavisnog lica). Kandidat za člana nadzornog odbora banke navodi i da li je obavljao funkciju člana uprave u periodu od tri godine prije imenovanja u nadzorni odbor, da li je bio zaposlen u banci u prethodne tri godine, da li ima udio ili je zaposlen kod sadašnjeg ili prethodnog ovlaštenog eksternog revizora banke ili njegovog zavisnog lica, da li član njegove uže porodice trenutno obavlja funkciju člana uprave u banci ili je obavljao istu u periodu od tri godine prije kandidature člana u nadzorni odbor;

16. Izjava, uz prilaganje dokaza o istom, ne starijeg od 3 mjeseca, o vođenju krivičnog postupka ili pravosnažnoj osuđivanosti za jedno ili više krivičnih djela, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, prema zakonima koji regulišu:

a) obavljanje bankarske i druge finansijske djelatnosti ili koji su u vezi sa tržištem vrijednosnih papira, vrijednosnim papirima ili instrumentima platnog prometa, uključujući zakone o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i druge relevantne propise kojim vođenju krivičnog postupka ili pravosnažnoj osuđivanosti za jedno ili više krivičnih dijela se reguliše pružanje finansijskih usluga;

b) prevare ili finansijski kriminal;

c) porezne i carinske obaveze;

d) poslovanje privrednih društava, likvidacija, stečaj ili zaštita potrošača;

17. Izjava o vođenju prekršajnog postupka ili pravosnažnoj osuđivanosti za prekršaj, izuzev saobraćajnih prekršaja, uz prilaganje dokaza o istom;

18. Izjava o vođenju nekog drugog postupka koji bi mogao negativno utjecati na kandidatovu finansijsku stabilnost i dobar ugled (ukoliko je potvrđan odgovor navesti pojedinosti i priložiti dokaze);

19. Navesti sve druge činjenice i okolnosti za koje kandidat smatra da bi mogle biti važne za ocjenu za obavljanje funkcije za koju se kandiduje.

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti, potpuni i tačni, te da nisam zatajio nikakvu informaciju koja bi mogla utjecati na odlučivanje Agencije za bankarstvo FBiH. Obavezujem se da ću

Agenciju za bankarstvo izvijestiti o svim promjenama činjenica navedenih u ovom upitniku i o bilo kojim drugim činjenicama u granicama mojih saznanja koje bi mogle značajno utjecati na odlučivanje Agencije za bankarstvo FBiH.

Mjesto i datum
Potpis kandidata

Napomena: sve stranice Upitnika trebaju biti uvezane i potpisane od kandidata