

Na temelju članka 5. stavak (1) točka h) i članka 19. stavak (1) točka 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

Članak 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom propisuju se minimalni standardi i uvjeti koje moraju ispunjavati plasmani koji su predmet kupoprodaje, opći i posebni uvjeti za kupoprodaju, financiranje kupoprodaje, način procjene vrijednosti predmeta kupoprodaje i dokumentacija koju banka, za potrebe ispunjavanja propisanih uvjeta, dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).
- (2) Sve banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija), kojima je Agencija izdala bankarsku dozvolu i organizacijski dijelovi banke sa sjedištem izvan Federacije kao i sve druge osobe 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 regulirana ovom odlukom, a regulirana su zakonom ili drugim podzakonskim aktima Agencije, primjenjivat će se odredbe tog zakona ili drugog podzakonskog akta.

Članak 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 osnovi kredita, zajmova, ulaganja koji se drže do dospelja, 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 temelju kojih banka može biti izložena kreditnom riziku neispunjenja obveze druge ugovorne strane.
 - b) **Dospjeli plasman**, u smislu ove odluke, je plasman koji je, sukladno 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 točki d) ovoga članka jednog ili više pojedinačnih plasmana, čiji je kumulativni iznos, prema izvješćima dostavljenim Agenciji, najmanje 12 mjeseci koji prethode danu obavještanja Agencije o namjeravanoj kupoprodaji, jednak ili veći od 10% priznatog kapitala (regulatorni kapital definiran u točki f) ovoga članka) banke prodavatelja. Iznimno, za banke koje imaju priznati kapital preko 400 milijuna 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 milijuna KM u razdoblju 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 osoba kako je uređeno člankom 2. stavak (1) točka u) Zakona o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon).

- d) **Nominalnu knjigovodstvena vrijednost plasmana (bruto knjigovodstvena vrijednost plasmana)** čini knjigovodstveni iznos potraživanja koji je iskazan u bilanci banke prodavatelja i koji nije umanjen za ispravke vrijednosti za glavnice, kamatu i naknadu.
 - e) **Prestanak priznavanja** je uklanjanje prethodno priznate financijske imovine ili financijskih obveza iz izvješća o financijskom 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 bilanci banke prodavatelja.
 - f) **Priznati (regulatorni) kapital** je zbroj temeljnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja, a predstavlja iznos iskazan u posljednjem izvješću dostavljenom Agenciji. Ako u izvještajnom razdoblju 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 pravna ili fizička osoba i korisnik financijskih usluga u smislu Zakona kojim se uređuje zaštita korisnika financijskih usluga, na koju, kao dužniku glasi plasman i sve obveze u pogledu rizika i koristi s osnove 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 prodavatelja na kupca, te koji će za posljedicu imati prestanak priznavanja plasmana u bilanci banke, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.
- (2) Pojedine definicije iz ove odluke izuzev pojmova navedenih u stavku (1) ovoga članka imaju značenja navedena u članku 2. Zakona.

Članak 3.

Predmet ugovora o kupoprodaji plasmana

- (1) Ugovorom o kupoprodaji plasmana, banka prodavatelj, kupcu plasmana prenosi dospjeli plasman ili rizike i koristi po osnovi plasmana, čija je posljedica trajni prestanak priznavanja plasmana u bilanci banke sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.
- (2) Kupoprodaja nedospjelih plasmana ili kupoprodaja rizika i koristi s osnove nedospjelih plasmana, s ciljem trajnog prestanka priznavanja plasmana u bilanci banke prodavatelja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, može se obavljati samo između banaka.
- (3) Banka prodavatelj ne može ugovoriti kupoprodaju dijelova plasmana, niti dijelova prava i obveza iz plasmana (djelomični novčani tokovi iz plasmana), niti može procjenjivati da li će prodani plasman evidentirati u bilanci ili ne, nego mora ugovoriti kupoprodaju isključivo cijelog plasmana i svih prava, sporednih prava i obveza iz plasmana i mora ga prestati priznavati u bilanci 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 stavka (1) ovoga članka, banka prodavatelj može zaključiti, nakon što je dobila suglasnost Agencije za kupoprodaju plasmana utvrđenih ovom odlukom, a kojom se potvrđuje da su ispunjeni opći uvjeti kupoprodaje plasmana, kao i posebni uvjeti za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana, propisani Zakonom i ovom odlukom.
- (6) Banka plasmane po osnovi kredita i druge usluge odobrene korisniku financijskih usluga iz propisa kojim se uređuje zaštita korisnika financijskih usluga, može prodati isključivo drugim bankama ili financijskim organizacijama koje imaju dozvolu za rad Agencije.

Članak 4.

Uvjeti koje mora ispunjavati kupac predmeta kupoprodaje

- (1) Kupac predmeta kupoprodaje, u smislu ove odluke, može biti svaka pravna osoba koja se bavi kupoprodajom plasmana, a za plasmane odobrene korisnicima financijskih usluga iz propisa kojima se uređuje zaštita korisnika financijskih usluga, kupac mora imati dozvolu za rad i biti pod nadzorom Agencije.
- (2) Banka prodavatelj je dužna, prije donošenja odluke o zaključivanju ugovora, izvršiti procjenu kupca s aspekta pravnog statusa, njegove poslovne i financijske, kadrovske i tehničke sposobnosti za preuzimanje predmeta kupoprodaje.
- (3) Procjenu financijske sposobnosti kupca banka vrši provjerom:
 - a) Urednosti kreditne povijesti u tekućoj godini – uvidom u izvješće iz CRK-a baze podataka Centralne banke BiH (u daljnjem tekstu: CBBiH), prema kojem ni jedna eksponiranost nije evidentirana kao nekvalitetna, niti je postojala eksponiranost koju je bilo koja financijska institucija otpisala na teret svoga poslovanja.
 - b) Financijske snage i sposobnosti za kupnju plasmana – dokaz i podaci o:
 - 1) izvorima sredstava za plaćanje ugovorene cijene,
 - 2) visini ukupne neto poslovne aktive kupca koja mora biti najmanje na razini iznosa kupljenog plasmana, a prema posljednjim financijskim izvješćima koje je kupac sačinio,
 - 3) ukupnom kapitalu kupca koji mora iznositi najmanje jednu desetinu iznosa ugovorene vrijednosti predmeta kupoprodaje, prema posljednjim financijskim izvješćima koje je kupac sačinio,
 - c) povezanosti kupca s bankom prodavateljem i dužnikom – izjava o (ne)postojanju međusobne povezanosti u smislu definicije iz članka 2. točka u) i točka v) Zakona.
- (4) Procjenu kadrovske i tehničke sposobnosti kupca predmeta kupoprodaje, banka prodavatelj obavlja provjerom:
 - a) Kadrovske osposobljenosti – procjenom vlasnika i ključnih zaposlenika kupca u pogledu znanja, kvalifikacija i osposobljenosti u odnosu na materijalnu značajnost predmeta kupnje, te da nisu osuđivani za kaznena djela iz oblasti financija, tržišta kapitala, pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti,
 - b) Tehničke osposobljenosti – dokaza informatičke opremljenosti i osposobljenosti za praćenje i evidentiranje naplate otkupljene tražbine i izvješćivanje i ažuriranje podataka u Centralni registar kredita sukladno propisima CBBiH, osim u slučaju da banka u ime i za račun kupca naplaćuje prodano potraživanje od korisnika.
- (5) Ako je kupac predmeta kupoprodaje iz iste bankarske grupe u BiH, ili banka prodavatelj ima kontrolni udjel kod kupca predmeta kupoprodaje, banka prodavatelj je dužna postupiti sukladno odredbama članka 6. stavka (2) ove odluke.
- (6) Ako je kupac plasmana banka kojoj je Agencija izdala dozvolu za rad, banka prodavatelj ne mora vršiti procjenu kadrovske i tehničke sposobnosti kupca iz stavka 4. ovoga članka.

Članak 5.

Obveze banke prodavatelj prije donošenja odluke o kupoprodaji plasmana

- (1) Banka prodavatelj je, prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o kupoprodaji plasmana, dužna:
 - a) osigurati da neovisni procjenjivač izvrši procjenu vrijednosti potraživanja,
 - b) provjeriti da li iznos plasmana namijenjenog kupoprodaji ispunjava kriterije o materijalno značajnom iznosu plasmana za kupoprodaju plasmana iz članka 2. točke c) ove odluke.
 - c) bez obzira na visinu iznosa plasmana ili rizika i koristi s osnove plasmana, koji se ugovorom namjeravaju prenijeti s banke prodavatelja 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 s aspekta njegove finansijske, kadrovske i tehničke sposobnosti za preuzimanje predmeta kupoprodaje, sukladno općim uvjetima koje mora ispunjavati kupac predmeta kupoprodaje iz članka 4. ove odluke.
- (2) Neovisni procjenjivač, iz stavka (1) točka a) ovoga članka može biti:
- a) fizička osoba koja ima zvanje ovlaštenog procjenjivača i obavlja poslove procjene ekonomske vrijednosti pravnih osoba, imovine, obveza i kapitala u skladu s posebnim propisom u Bosni i Hercegovini.
 - b) gospodarsko društvo za procjenjivanje ekonomske vrijednosti koje ispunjava uvjete utvrđene posebnim propisom u Bosni i Hercegovini i koje u sudskom registru ima upisanu djelatnost procjenjivanja ekonomske vrijednosti, pod uvjetom da u radnom odnosu ima najmanje jednog ovlaštenog procjenjivača koji potpisuje procjene ekonomske vrijednosti pravnih osoba, imovine, obveza i kapitala.

2. OPĆI I POSEBNI UVJETI ZA KUPOPRODAJU PLASMANA

Članak 6.

Opći uvjeti za kupoprodaju plasmana

- (1) Da bi banka prodavatelj mogla zaključiti ugovor o prodaji plasmana neophodno je da ima ispunjene sljedeće uvjete:
- a) kupoprodaja plasmana ima ekonomsku opravdanost koja se dokazuje procjenom iz članka 5. stavak (1) točka c) alineja 1), 5) i 6),
 - b) banka prodavatelj je sačinila procjenu efekata prodaje plasmana, prema odredbama članka 5. stavak (1) točka c) alineja 4),
 - c) financiranje prodaje, upravljanje i naplata plasmana vrši se sukladno odredbama Zakona i članka 8. ove odluke,
 - d) cilj prodaje nije ostvarivanje prihoda koji inače ne bi bili ostvarivi za banku prodavatelja.
- (2) Banka prodavatelj može zaključiti ugovor o prodaji plasmana s kupcem iz iste bankarske grupe u BiH ili banka prodavatelj ima kontrolni udjel kod kupca predmeta kupoprodaje u smislu odredbi članka 2. točka 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 temelju Zakona, za prodavatelja na pojedinačnoj osnovi te na konsolidiranoj osnovi za bankarsku grupu,
 - b) cilj kupoprodaje nije ostvarivanje prihoda koji inače ne bi bili ostvarivi za banku prodavatelja na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi za bankarsku grupu.
- Kada se radi o kupcu predmeta kupoprodaje kako je navedeno u ovom stavku, banka prodavatelj je dužna izvršiti analizu efekata kupoprodaje plasmana na kapital banke i tekuće poslovanje, kao i efekte na razini grupe banaka i povezanih pravnih osoba na konsolidiranoj osnovi.
- (3) Banka prodavatelj mora osigurati da su plasmani ili rizici i koristi po osnovi plasmana trajno preneseni na kupca.

- (4) Banka prodavatelj ne preuzima, neposredno ili posredno, odgovornost za kvalitetu prodanih plasmana, uključujući njihovu naplativost i kreditni rejting dužnika, na temelju kojeg je utvrđena ugovorena prodajna cijena.
- (5) U slučaju nastupanja razloga za raskid ugovora o prodaji plasmana, banka prodavatelj i kupac ne mogu ugovoriti povrat plasmana, ali svaka od ugovorenih strana ima pravo na naknadu štete zbog raskida ugovora.

Članak 7.

Posebni uvjeti za kupoprodaju materijalno značajnih iznosa plasmana

- (1) Banka prodavatelj može zaključiti ugovor o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana ako su pored općih uvjeta kupoprodaje plasmana iz članka 6. ove odluke ispunjeni i svi sljedeći posebni uvjeti:
 - a) osiguran je trajan prijenos plasmana ili prijenos rizika i koristi s osnove plasmana u skladu s člankom 10. ove odluke,
 - b) banka prodavatelj ne preuzima, neposredno ili posredno, odgovornost za kvalitetu prodanih plasmana, uključujući njihovu naplativost i kreditnu sposobnost dužnika, na temelju kojeg je utvrđena ugovorena prodajna cijena,
 - c) upravljanje i naplata prodanih plasmana obavlja se u skladu s propisima i odredbama članka 9. ove odluke.
- (2) Banka prodavatelj je dužna najkasnije u roku od 60 dana prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana u pisanoj formi zatražiti suglasnost Agencije o ispunjenosti općih i posebnih uvjeta kupoprodaje i dostaviti dokumentaciju propisanu u članku 11. ove odluke.
- (3) Ako je banka prodavatelj sklopila više pojedinačnih ugovora o kupoprodaji plasmana s jednim kupcem i s njim povezanim osobama na način kako je uređeno člankom 2. stavak (1) točka u) Zakona, čija kumulativna vrijednost za razdoblje od proteklih 12 mjeseci ne predstavlja materijalno značajan iznos kako je to određeno u članku 2. stavak (1) točka c) ove odluke, pri sklapanju novog ugovora o kupoprodaji plasmana kojim bi kumulativni iznos plasmana postao materijalno značajan, dužna je, osim općih uvjeta iz članka 6. ove odluke, pridržavati se i posebnih uvjeta iz stavka (1) ovoga članka.

3. FINANCIRANJE KUPOPRODAJE, UPRAVLJANJE I NAPLATA PRODANIH PLASMANA

Članak 8.

Financiranje kupoprodaje plasmana

- (1) Banka prodavatelj je dužna ugovoriti da će kupac svoju obvezu isplate ugovorene cijene ispuniti uplatom u cijelosti na račun banke prodavatelja odmah nakon sklapanja ugovora o kupoprodaji plasmana, a najkasnije u roku od 60 dana.
- (2) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, u izvanrednim slučajevima Agencija može na zahtjev banke prodavatelja dopustiti i druge načine i rokove podmirivanja ugovorene cijene.
- (3) Banka prodavatelj ne smije neposredno ili posredno financirati prodaju svojih plasmana ili rizika i koristi po osnovi plasmana, osim ako bi izloženost koja bi nastala na temelju financiranja u potpunosti bila osigurana namjenski bezuvjetno oročenim gotovinskim depozitom, položenim kod banke prodavatelja koji je u pogledu visine, valute i roka usklađen s tom izloženošću.

Članak 9.

Upravljanje i naplata prodanih plasmana

- (1) Ako banka prodavatelj preuzima obveze upravljanja i naplate prodanih plasmana može ugovoriti naknadu za obavljanje ovih poslova najmanje u visini stvarnih troškova i pri naplati

prodanih plasmana primjenjuje iste poslovne politike i procedure koje primjenjuje pri naplati svojih plasmana, a koje su sastavni dio ugovora o kupoprodaji plasmana.

- (2) Ako obvezu upravljanja i naplate prodanih plasmana preuzima kupac, banka prodavatelja ga je dužna ugovorno obvezati da te postupke provodi na način da se poštuje i štiti integritet i ugled svih dužnika čije su obveze bile predmet kupoprodaje plasmana, te da se oni ne dovedu u nepovoljniji položaj u odnosu na onaj koji su kao dužnici imali prema banci prodavatelju, uključujući obvezu i način dostavljanja te ažuriranja podataka za plasmane koji su predmet prodaje u Centralni registar kredita sukladno propisima CBBiH.
- (3) Banka prodavatelj je dužna osigurati da se svi rizici i troškovi iz procesa iz stavka (1) ovoga članka prenesu na kupca.
- (4) Naplata plasmana u smislu ovoga članka uključuje i aktivnosti potrebne za naplatu:
 - a) iz instrumenata osiguranja te
 - b) u slučaju likvidacijskog i stečajnog postupka nad korisnikom plasmana definiranog u članku 2. stavak (1) točka g) ove odluke.

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

Članak 10.

Trajnost prijenosa plasmana ili rizika i koristi s osnove plasmana

- (1) Banka prodavatelj je dužna prodani plasman isknjižiti iz bilance u momentu izvršenja obveza iz ugovora o kupoprodaji plasmana, nakon što je, sukladno 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 sukladna odredbama članka 6. stavak (5) ove odluke.

Članak 11.

Dokumentacija

- (1) Osim zahtjeva za suglasnost Agencije iz članka 15. stavak (1) ove odluke, banka prodavatelj je dužna Agenciji dostaviti sljedeću dokumentaciju:
 - a) nacrt ugovora o kupoprodaji plasmana koji banka prodavatelj namjerava sklopiti s kupcem, uključujući datum namjeravanog sklapanja ugovora,
 - b) obrazloženje ekonomske opravdanosti i razloga za prijenos plasmana odnosno rizika i koristi s osnove plasmana, s dokazima o ispunjenosti općih i posebnih uvjeta iz članka 6. i 7. ove odluke,
 - c) rezultate procjene efekata kupoprodaje plasmana na banku nakon prodaje iz članka 5. stavak (1) točka c) ove odluke,
 - d) opis načina financiranja, odnosno izvor financiranja kupnje plasmana ili rizika i koristi, prema uvjetima utvrđenim u članku 4. stavak (3) točka b) ove odluke (ukoliko kupac nije klijent banke, banka je dužna izvršiti pojačane mjere identifikacije i praćenja u cilju provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti), popis osoba povezanih s kupcem plasmana na način kako je uređeno člankom 2. stavak (1) točka u) Zakona, te opis načina na koji su povezane.
- (2) Osim podataka i dokumentacije navedenih u stavku (1) ovoga članka, Agencija može zatražiti, a banka prodavatelj je dužna dostaviti, i drugu dokumentaciju koju smatra potrebnom za procjenu ispunjenosti uvjeta za kupoprodaju plasmana propisanih Zakonom i ovom odlukom.

Članak 12. **Suglasnosti Agencije**

- (1) Agencija će, na temelju dokumentacije propisane u članku 11. ove odluke, nakon što ocijeni da su ispunjeni opći uvjeti za kupoprodaju plasmana i posebni uvjeti za kupoprodaju materijalno značajnih plasmana, banci prodavatelju izdati suglasnost za kupoprodaju plasmana, najkasnije u roku od 30 dana od dana dostavljanja kompletiranog zahtjeva,
- (2) Ako Agencija ocijeni da nije ispunjen neki od uvjeta propisanih ovom odlukom pozvat će banku prodavatelja da, najkasnije u roku koji odredi Agencija, poduzme radnje za ispunjenje tog uvjeta.
- (3) Ako banka prodavatelj ispuni uvjet u navedenom roku, Agencija će izdati suglasnost u skladu sa stavkom (1) ovoga članka.
- (4) Ako banka prodavatelj u ostavljenom roku iz stavka (2) ovoga članka ne ispuni uvjet, Agencija neće izdati suglasnost banci prodavatelju za zaključivanje ugovora o kupoprodaji plasmana i upozoriti je na neispunjenje potrebnih uvjeta iz ove odluke i zahtjev će odbaciti zaključkom kao neuredan.
- (5) Ako u razdoblju od dana podnošenja zahtjeva Agenciji za suglasnost, a prije izdavanja suglasnosti Agencije iz stavka (1) ovoga članka, dođe do promjena bilo kojih činjenica i okolnosti povezanih s kupoprodajom plasmana, banka prodavatelj je o tim promjenama dužna u pisanoj formi obavijestiti Agenciju, koja će nove činjenice i okolnosti, pri ocjeni o ispunjavanju uvjeta iz ove odluke, uzeti u obzir u ispitnom postupku.
- (6) Iznimno, ako Agencija procijeni da su promjene činjenica i okolnosti važne za ocjenu ispunjavanja uvjeta propisanih ovom odlukom, obavijestit će banku prodavatelja da počinje teći novi rok iz stava 1. ovoga članka.
- (7) Ako u razdoblju nakon izdavanja suglasnosti Agencije, a prije zaključenja ugovora o kupoprodaji plasmana, dođe do promjena činjenica i okolnosti povezanih s kupoprodajom plasmana, banka prodavatelj je o tim promjenama dužna obavijestiti Agenciju. Od datuma dostave te obavijesti počinje teći novi rok iz stavka (1) ovoga članka.
- (8) Agencija može ocijeniti da promjena činjenica i okolnosti nije utjecala na izdanu suglasnost o ispunjavanju uvjeta, te će o tome obavijestiti banku prodavatelja.

Članak 13. **Zaključenje ugovora o kupoprodaji plasmana**

- (1) Banka prodavatelj može zaključiti ugovor o kupoprodaji plasmana s kupcem nakon što je dobila suglasnost Agencije kojom je ocijenjeno da su ispunjeni svi potrebni uvjeti propisani zakonom i ovom odlukom.
- (2) Ugovor iz stavka (1) ovoga članka banka prodavatelj može zaključiti u daljnjem roku od 60 dana od prijema suglasnosti Agencije. Ukoliko banka prodavatelj u navedenom roku ne zaključi ugovor o kupoprodaji plasmana, suglasnost Agencije prestaje vrijediti.
- (3) Banka prodavatelj dužna je 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 prodavatelj ne može izmijeniti bez suglasnosti Agencije.
- (5) Banka prodavatelj je, o eventualnom odustanku od sklapanja ugovora o kupoprodaji plasmana, u roku od 7 dana dužna obavijestiti Agenciju.

Članak 14.

Zaštita dužnika i korisnika finansijskih usluga

- (1) Prilikom sklapanja ugovora o kupoprodaji plasmana, banka prodavatelj i kupac plasmana koji upravlja i naplaćuje kupljene plasmane, dužni su osigurati 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 prodavatelj dužna je osigurati da ti korisnici ne dođu u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji su, kao dužnici, imali prema banci prodavatelju.
- (2) Banka prodavatelj i kupac plasmana, po osnovi kredita i drugih usluga odobrenih korisnicima finansijskih usluga, dužni su primjenjivati odredbe posebnih propisa kojim se uređuje zaštita korisnika finansijskih usluga i drugih propisa kojima se uređuje zaštita potrošača.
- (3) Banka prodavatelj je dužna, u roku od 30 dana, obavijestiti dužnika o prijenosu plasmana i dostaviti informacije o kupcu plasmana.

Članak 15.

Evidencija o kupoprodaji plasmana

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

Članak 16.

Stupanje na snagu

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

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

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl.oec., s.r.

(naziv banke)

ID Broj
banke _____

**ZAHTJEV ZA IZDAVANJE SUGLASNOSTI 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 (članak 4. stavak (1) odluke)	
1	Društvo koje se bavi kupoprodajom plasmana	
2	Osoba u finansijskom sektoru kojoj je Agencija izdala dozvolu za rad	
3	Banka iz iste bankarske grupe u BiH	
4	Podaci o postojanju povezanosti kupca s bankom prodavateljem i/ili dužnikom (članak 4. stavak (3) točka c) odluke)	
1	Postojanje povezanosti s bankom	
2	Postojanje povezanosti s dužnikom	
3	Osnova povezanosti	
5	Podaci o finansijskoj snazi i sposobnosti za kupnju plasmana (članak 4. stavak (3) odluke)	
1	Datum posljednjeg finansijskog izvješća kupca	
2	Kreditni rejting iz CRK (prema datumu posljednjeg finansijskog izvješća) (članak 4. stavak (3) točka a) odluke)	
3	Ukupna neto poslovna aktiva kupca prema posljednjim finansijskim izvješćima koje je kupac sačinio (članak 4. stavak (3) točka b) pod 2) odluke)	

R. br.	Opis	Odgovor / Ocjena / Podatak
4	Vrijednost plasmana procijenjena od strane neovisnog procjenjivača (članak 5. stavak (1) točka a) odluke)	
5	Planirana prodajna cijena plasmana prema nacrtu ugovora (članak 11. stavak (1) točka 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 financijskim izvješćima koje je kupac sačinio (članak 4. stavak (3) točka 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 planiranu ugovorenu vrijednost plasmana (dio 5, r.br.5) u %	
6	Podaci o namjeravanom roku plaćanja ugovorene cijene (članak 8. stavak (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 (članak 4. stavak (4) točka 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 kaznena djela iz oblasti financija, tržišta kapitala, pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti	
8	Podaci o tehničkoj i informatičkoj opremljenosti i osposobljenosti i izvješćivanje i ažuriranje podataka u CRK (članak 4. stavak (4) pod b) i članak 9. odluke)	
1	Kupac preuzima obvezu upravljanja i naplate prodanih plasmana.	
2	Ocjena tehničke i informatičke opremljenosti i osposobljenosti kupca za praćenje i evidentiranje naplate otkupljenog plasmana i izvješćivanje i ažuriranje podataka u CRK	
3	Banka će obavljati 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 članku 11. odluke

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

Potpis (Ime i prezime odgovorne osobe Banke / telefon)

Potpis (Ime i prezime odgovorne osobe Banke / telefon)

PRILOG 2

(naziv banke)

ID Broj banke: _____

IZVJEŠĆE 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 (pravna osoba / korisnik financijskih usluga)	Opis vrste plasmana	Nominalna knjigov. vrijedn. plasmana (članak 2. stavak (1) točka d) odluke) najmanje 12 mjeseci koji prethode danu obavještanja Agencije	Iznos umanjenja za ispravke vrijednosti (rezerviranja) za glavnice, kamatu i naknadu	Vrijednost plasmana procijenjena od strane neovisnog procjenjivača (članak 5. stavak (1) točka a) odluke)	Prodajna cijena plasmana prema zaključenom ugovoru (članak 11. stavak (1) točka 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 odgovorne osobe Banke / telefon)

Potpis (Ime i prezime odgovorne osobe Banke / telefon)