

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. 48., 51., 63., 64., 65., 66. 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 UVJETIMA I POSTUPKU ZA IZDAVANJE I ODBIJANJE IZDAVANJA**  
**SUGLASNOSTI ZA IZBOR ODNOSNO IMENOVANJE ČLANOVA NADZORNOG**  
**ODBORA I UPRAVE BANKE I UKIDANJE IZDANIH SUGLASNOSTI**

**A - OPĆE ODREDBE**

Članak 1.

Predmet odluke

Ovom odlukom bliže se definiraju uvjeti i postupak za izdavanje odbijanje izdavanja suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke, kao i ukidanje izdanih suglasnosti od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).

Članak 2.

Cilj odluke

Osnovni cilj ove odluke je uspostavljanje općih kriterija u provedbi zakonskih nadležnosti Agencije prilikom donošenja njenih odluka i rješavanja vezano za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje suglasnosti iz članka 1. ove odluke.

Članak 3.

Podnošenje zahtjeva

- (1) Banka podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke.
- (2) Zahtjev iz prethodnog stavka se podnosi tri mjeseca prije isteka mandata aktualnog saziva nadzornog odbora odnosno uprave, za sve članove tih organa.
- (3) Banka je dužna podnijeti zahtjev Agenciji za davanje prethodne suglasnosti za izbor i imenovanje pojedinog člana nadzornog odbora odnosno uprave, u slučaju promjene pojedinog člana nadzornog odbora odnosno uprave tijekom trajanja mandata.

Članak 4.

Dostavljanje dokumentacije

- (1) Akti i dokumentacija koji se uz zahtjev dostavljaju moraju biti u originalu ili kopiji ovjerenoj kod nadležnog organa u skladu sa zakonom.
- (2) Ako se dostavlja akt na stranom jeziku, obvezno je uz isti dostaviti i njegov službeni prijevod sudskog tumača na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji Bosne i Hercegovine.
- (3) Poslije podnošenja zahtjeva, Agencija vrši utvrđivanje kompletnosti zahtjeva, te obradu istog, uključujući usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonima i drugim propisima, analizu dokumentacije, a može:
  - a) uključiti razgovor s predstavnicima banke ili kandidatima za nadzorni odbor i upravu banke;
  - b) tražiti provjeru i/ili potvrdu dostavljenih podataka;
  - c) tražiti dodatnu dokumentaciju od podnositelj zahtjeva ili drugih osoba i institucija 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.

- (4) Kada Agencija utvrdi da je zahtjev kompletan, o istom obavještava podnositelja zahtjeva. Od datuma obavještenja počinje se računati rok do kojeg Agencija treba donijeti rješenje o zahtjevu.
- (5) Po završenoj obradi zahtjeva i priložene dokumentacije, u Agenciji se obavlja intervju s predloženim kandidatima banke koji ispunjavaju uvjete na temelju priložene dokumentacije za članove nadzornog odbora odnosno uprave banke. Na intervju će se cijeniti kvalifikacije i iskustvo kandidata, poznavanje bankarske regulative i njihova vizija banke.

#### **Članak 5.**

##### **Rješavanje po zahtjevu**

- (1) Agencija o zahtjevu odlučuje rješenjem. Podnositelj je dužan platiti naknadu za izdavanje rješenja, utvrđenu u posebnom zaključku.
- (2) Podnositelj zahtjeva ima pravo žalbe na rješenje iz stavka (1) ovoga članka u roku utvrđenim Zakonom o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Žalba se podnosi drugostupanjskoj komisiji.

### **B - PRETHODNA SUGLASNOST ZA IZBOR ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE**

#### **Članak 6.**

##### **Uvjeti i kriteriji za izbor članova nadzornog odbora**

- (1) Nadzorni odbor banke čini najmanje pet članova, koje bira i razrješava skupština banke.
- (2) Nadzorni odbor banke mora imati najmanje dva neovisna člana.
- (3) Najmanje jedan član nadzornog odbora treba aktivno poznavati jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i da ima prebivalište na teritoriju BiH.
- (4) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za izbor kandidata za članove nadzornog odbora Agenciji dostavlja prijedlog odluke za izbor članova nadzornog odbora pripremljen za skupštinu banke, te za svakog kandidata dostavlja dokumentaciju propisanu Zakonom o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon), ovom odlukom i Upitnikom iz Priloga 1 ove odluke (u daljnjem tekstu: Upitnik).
- (5) Članovi nadzornog odbora banke moraju kao cjelina imati potrebna stručna znanja, sposobnost i iskustva za neovisno i samostalno nadziranje poslovanja banke i rada uprave banke, a najmanje jedna polovica kandidata za članove nadzornog odbora mora posjedovati posebna znanja i iskustva iz oblasti neophodnih za uspješno poslovanje banke (rad u bankarstvu, finansijskim organizacijama i sl.). U suprotnom, Agencija će odbiti zahtjev banke u cijelosti ili pojedinačno za izdavanje prethodne suglasnosti kandidatima za članove nadzornog odbora. U slučajevima kada se odbija izdavanje suglasnosti pojedinačno, Agencija nalaže dostavljanje prijedloga kandidata za izbor novog člana nadzornog odbora u roku od 30 dana od dana dostavljanja rješenja o odbijanju zahtjeva.
- (6) Referentne oblasti kojima se dokazuje odgovarajuće znanje kandidata za člana nadzornog odbora banke iz stavka (5) ovoga članka su:
  - a) finansijska tržišta;
  - b) regulatorni okvir i propisani standardi poslovanja banaka i drugih finansijskih institucija;
  - c) strateško planiranje i poznavanje poslovne strategije banke ili njenog poslovnog plana i njegovog izvršenja;
  - d) upravljanje rizicima (identifikacija, mjerenje, odnosno procjena, praćenje, kontrola i izvješćivanje o ključnim rizicima), uključujući i odgovornosti pojedinačnog člana organa banke u tom procesu;

- e) upravljanje, nadzor i kontrola u postupcima i mjerama banke i drugih finansijskih institucija;
  - f) finansijsko planiranje i izvješćivanje, računovodstvo, revizija, analiza i kontrola u bankama i sličnim finansijskim institucijama;  
te kontinuirano stručno usavršavanje/obuka propisanim u točki 5. Upitnika, u oblastima iz ovoga stavka.
- (7) Kandidat za člana nadzornog odbora ima odgovarajuće kvalifikacije ako, osim ispunjavanja uvjeta iz stavka (6) ovoga članka:
- a) posjeduje VSS-VII stupanj stručne spreme, odnosno visoko obrazovanje prvog ciklusa (koji se vrednuje sa 240 ECTS bodova) ili drugog ili trećeg ciklusa Bolonjskog sustava studiranja; ili
  - b) posjeduje diplomu stečenu u inozemstvu koja je ekvivalentna diplomu visokog obrazovanja stečenoj u BiH. Ekvivalencija se utvrđuje sukladno sa važećim propisima u BiH.

Za najmanje jednu polovicu kandidata za članove nadzornog diploma iz točaka a) i b) ovoga stavka mora biti iz oblasti ekonomije i upravljanja poslovanjem.

- (8) Pored diplome iz stavka (7) ovoga članka, uz zahtjev se dostavljaju i dokazi o dodatnom stručnom usavršavanju/obuci, propisani u točki 5. Upitnika, u oblastima iz stavka (6) ovoga članka.

- (9) Kandidat za člana nadzornog odbora ima odgovarajuće iskustvo ukoliko je isto stekao:

- a) u upravi banke;
- b) na rukovodnoj poziciji u gospodarskom društvu iz finansijskog sektora koje je Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine razvrstano u velike pravne osobe, a koja je usporedna pozicijama u upravi banke;
- c) na rukovodnim ili najsloženijim poslovima u instituciji nadležnoj za nadzor subjekata bankovnog sustava ili drugih društava iz finansijskog sektora;
- d) na ključnim funkcijama u banci odnosno poslovima kojima se vrši preuzimanje odnosno upravljanje rizicima u banci;
- e) u rukovođenju organizacijskim jedinicama u banci ili gospodarskom društvu iz finansijskog sektora zakonom razvrstano u velike pravne osobe;
- f) u rukovođenju podružnicom banke;
- g) kao savjetnik uprave ili članova uprave banke na poslovima bitnim za obavljanje njene djelatnosti;
- h) na rukovodnim pozicijama u gospodarskim društvima koja nisu u finansijskom sektoru, a koja su Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine razvrstana u velike pravne osobe i državnim organima uprave i organizacijama s visokim stupnjem samostalnosti, a za koje se može ocijeniti da su stekli znanja koja će odgovarati zahtjevima sustava upravljanja rizicima u banci.

Pod iskustvom iz ovoga stavka podrazumijeva se najmanje pet godina iskustva stečenog na navedenim poslovima u bankama ili instituciji nadležnoj za nadzor subjekata bankovnog sustava odnosno najmanje sedam godina iskustva stečenog na drugim poslovima navedenim u ovom stavku.

- (10) Teorijsko i praktično iskustvo stečeno u obavljanju poslova iz stavka (9) ovoga članka, procjenjuje se na temelju:

- a) razdoblja obavljanja rukovodnih poslova;
- b) vrste i složenosti posla, kao i organizacijske strukture u kojoj su se poslovi obavljali;
- c) opsega nadležnosti, ovlasti za odlučivanje i odgovornosti;
- d) tehničkih znanja o poslovanju banke i poznavanja rizika kojima je izložena, a koja su stečena na određenom radnom mjestu;
- e) broja osoba kojima je rukovodio.

- (11) Osim iskustva propisanog u stavku (9) ovoga članka, u obzir će se uzimati i iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom na sveučilištu, u oblastima iz stavka (6) ovoga članka.
- (12) Član nadzornog odbora treba biti spreman i u mogućnosti da u svakom trenutku posveti dovoljno vremena za ispunjavanje obveza i odgovornosti iz nadležnosti nadzornog odbora, što između ostalog znači da ta osoba ne može biti član nadzornog odbora ili uprave u više od pet gospodarskih društava.
- (13) Osoba ili ovlašteni zastupnik pravne osobe ne može biti predsjednik ili član nadzornog odbora u više banaka istodobno, osim ukoliko ta osoba ili ta pravna osoba posjeduje više od 50% dionica u svakoj banci. Ista osoba ne može istodobno biti predsjednik ili član nadzornog odbora u više od dvije banke u BiH. Član nadzornog odbora ne može biti zaposlenik i/ili prokurista te banke niti druge banke.
- (14) Uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti se dostavljaju i:
- procjena ispunjavanja uvjeta za izbor člana nadzornog odbora, izvršena od strane banke, s obrazloženjem postupka procjene i rezultatima iste;
  - ispunjen Upitnik;
  - dokazi iz evidencije/uvjerenje od nadležnog organa da nije osuđivan za kaznena djela iz oblasti financija, tržišta kapitala, pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili da mu nije izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja bankarske ili druge financijske djelatnosti ili obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i uvjerenje od nadležnog suda da se ne vodi kazneni postupak za ista djela. Podaci i dokazi ne mogu biti stariji od 3 mjeseca. Agencija će uzeti u obzir i podatke o opomenama i prekršajima iz svojih evidencija;
  - preporuke izravno nadređenih osoba za posljednje 3 godine. Ukoliko se ne dostave, navesti razloge nedostavljanja;
  - izjava kandidata za člana nadzornog odbora da li je bio član nadzornog odbora, uprave ili unutarnji revizor u banci ili gospodarskom društvu kod koje je od strane Agencije ili drugog nadležnog organa uveden eksterni upravnik, odnosno privremena uprava, pokrenut postupak restrukturiranja, likvidacije ili stečaja. Ako kandidat za člana nadzornog odbora navede da je bio u takvom članstvu, Agencija cijeni izdavanje prethodne suglasnosti za takvog kandidata za člana nadzornog odbora pod uvjetom da je proteklo dvije godine od pokretanja postupka, da kandidat za člana za nadzornog odbora nije bio povezan s razlozima uvođenja privremene uprave, odnosno eksternog upravnika, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja;
  - dokaz o izravnom ili neizravnom vlasništvu kandidata za člana nadzornog odbora u toj i/ili drugoj banci ili pravnoj osobi, odnosno izjavu da nije vlasnik. U slučaju neizravnog vlasništva navesti osobu koja je izravni vlasnik;
  - dokaz o učešću u organima upravljanja u drugoj pravnoj osobi, odnosno izjavu da nije u takvom članstvu;
  - izjavu da nije zaposlenik te banke, niti zaposlenik i/ili prokurista druge banke, izuzev u slučajevima propisanim Zakonom;
  - izjavu o prihvaćanju kandidature;
  - izjavu da ne postoji sukob interesa ili ako isti postoji, da bude obrazložen, kao i okolnosti zbog kojih može nastati sukob interesa iz odnosa kandidata za članove nadzornog odbora s bankom ili njenom ovisnom osobom, a kao rezultat njegovog izbora.
- (15) Po završenoj obradi zahtjeva i priložene dokumentacije, u Agenciji se obavlja intervju s predloženim kandidatima koji ispunjavaju uvjete na temelju priložene dokumentacije za članove nadzornog odbora. Na intervju će se cijeliti kvalifikacije i iskustvo kandidata, poznavanje bankarske regulative i njihova vizija banke.
- (16) Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za kandidate za članove nadzornog odbora da mogu biti birani za članove nadzornog odbora Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja urednog odnosno kompletnog zahtjeva.

- (17) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za kandidate za članove nadzornog odbora banke ako ocijeni:
- da kandidat za člana nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz Zakona i ove odluke; ili
  - ukoliko procjena kandidata za člana nadzornog odbora koju je izvršila banka, po ocjeni Agencije upućuju da on ne ispunjava uvjete propisane podzakonskim propisima Agencije.
- (18) U slučaju promjena članova nadzornog odbora tijekom trajanja mandata banka podnosi Agenciji zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za izbor novog kandidata za člana nadzornog odbora, te uz isti prilaže potrebnu dokumentaciju propisanu ovom odlukom, kao i prijedlog odluke o razrješenju dosadašnjeg člana nadzornog odbora, s detaljnim obrazloženjem razloga razrješenja. Ako banka, prilikom razrješenja postojećeg člana nadzornog odbora nema prijedlog za novog kandidata za člana nadzornog odbora, dužna je Agenciji dostaviti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za novog kandidata za člana nadzornog odbora najkasnije 30 dana od dana razrješenja člana nadzornog odbora.

## **C - PRETHODNA SUGLASNOST ZA IMENOVANJE PREDsjedNIKA I ČLANOVA UPRAVE BANKE**

### **C1 – Prethodna suglasnost za imenovanje predsjednika uprave banke**

#### **Članak 7.**

##### **Izdavanje suglasnosti za predsjednika uprave**

- Zahtjev banke za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika uprave banke sadrži podatke o osobi koja se imenuje i obrazloženje prijedloga odluke o imenovanju kandidata.
- Uprava banke mora imati najmanje tri člana koji organiziraju, vode poslovanje i zastupaju banku, od kojih je jedan predsjednik uprave.
- Član uprave banke može biti osoba koja, u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:
  - koje ima dobar ugled;
  - VSS-VII stupanj stručne spreme, odnosno visoko obrazovanje prvog ciklusa (koji se vrednuje sa 240 ECTS bodova) ili drugog ili trećeg ciklusa Bolonjskog sustava studiranja;
  - koje ima potrebnu razinu i profil edukacije i obuke i odgovarajuće praktično iskustvo potrebno za vođenje poslova banke;
  - koje nije u sukobu interesa u odnosu na banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i upravu banke;
  - za koje je na temelju dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave banke;
  - i druge uvjete za člana uprave prema odredbama propisa o gospodarskim društvima.
- Smatra se da osoba nema dobar ugled, koja je pravomoćno osuđena i osoba protiv koje se vode postupci za kaznena djela iz oblasti financija, tržišta kapitala, pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili kojoj je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja bankarske ili druge financijske djelatnosti ili obavljanje funkcije člana uprave.
- Član uprave banke ne može biti osoba koja je:
  - član nadzornog odbora druge banke u BiH, osim ako je ta banka povezana osoba s bankom čiji je ona član uprave sukladno članku 49. stavak (3) Zakona;
  - osoba koja prema odredbama drugih zakona ne može biti član uprave;
  - pravomoćno osuđena za kazneno djelo na bezuvjetnu kaznu zatvora ili pravomoćno osuđena za kazneno djelo koje je čini nepodobnim za obavljanje te funkcije;
  - se nalazi ili se u posljednje dvije godine nalazilo na funkciji direktora ili zamjenika direktora Agencije;
  - kojem je izrečena mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti, kao i tri puta izrečena opomena iz članka 155. Zakona, tijekom prethodne četiri godine.

- (6) Ako je za člana uprave banke predložena osoba koja je bila član nadzornog odbora, uprave ili unutarnji 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 suglasnosti za takvog kandidata, pod uvjetom da utvrdi da kandidat nije bio povezan s razlozima uvođenja eksternog upravnika, odnosno privremene uprave, pokretanja postupka likvidacije ili stečaja.
- (7) Agencija će smatrati odgovarajućim praktičnim iskustvom:
- a) iskustvo u upravi banke;
  - b) iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama banke bitnim za obavljanje njene djelatnosti;
  - c) iskustvo rukovođenja podružnicom banke.
- Iznimno od navedenog u ovome stavku, Agencija će cijeliti odgovarajućim iskustvom i:
- 1) iskustvo u upravi u osobi u financijskom sektoru koje bi ispunjavalo uvjete iz Zakona o računovodstvu u Federaciji Bosne i Hercegovine za razvrstavanje u velike pravne osobe, a koja je usporedna pozicijama u upravi banke;
  - 2) iskustvo na rukovodećim poslovima u gospodarskim društvima koja nisu iz financijskog sektora, a koja su razvrstana prema Zakonu o računovodstvu u Federaciji Bosne i Hercegovine u velike pravne osobe i ukoliko je na tim poslovima stekao znanja za koja se može opravdano pretpostaviti da su znanja koja će odgovoriti zahtjevima za uspostavljanje i održavanje sustava upravljanja rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju;
  - 3) rad na ključnim rukovodećim mjestima u tijelima nadležnim za nadzor nad osobama u financijskom sektoru;
  - 4) rad na poslovima savjetnika uprave banke na poslovima bitnim za obavljanje njene djelatnosti.
- (8) Pod iskustvom iz stavka (7) podrazumijeva se najmanje tri godine kontinuiranog iskustva stečenog na navedenim poslovima u bankama odnosno najmanje pet godina kontinuiranog iskustva stečenog na drugim navedenim poslovima u posljednjih osam godina.
- (9) Referentne oblasti kojima se dokazuje odgovarajuće znanje kandidata za predsjednika uprave banke iz stavka (3) ovoga članka su:
- a) financijska tržišta;
  - b) regulatorni okvir i propisani standardi poslovanja banaka i drugih financijskih institucija;
  - c) strateško planiranje i poznavanje poslovne strategije banke ili njenog poslovnog plana i njegovog izvršenja;
  - d) upravljanje rizicima (identifikacija, mjerenje, odnosno procjena, praćenje, kontrola i izvješćivanje o ključnim rizicima), uključujući i odgovornosti pojedinačnog člana organa banke u tom procesu;
  - e) upravljanje, nadzor i kontrola u postupcima i mjerama banke i drugih financijskih institucija;
  - f) financijsko planiranje i izvješćivanje, računovodstvo, revizija, analiza i kontrola u bankama i sličnim financijskim institucijama;
  - g) kontinuirano stručno usavršavanje/obuka propisanim u točki 5. Upitnika, u oblastima iz ovoga stavka.
- (10) Najmanje dvije trećine kandidata za članove uprave banke mora imati odgovarajuće bankarsko rukovodno iskustvo.
- (11) U slučaju kada će kandidat za člana uprave banke biti nadležan za rizike u banci, osim uvjeta navedenih u članku 6. stavku (9) ove odluke, mora imati najmanje četiri godine radnog iskustva u upravljanju rizicima u bankama odnosno najmanje dvije godine na rukovodnim poslovima upravljanja rizicima u bankama. Navedeni poslovi uključuju utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

- (12) Uz zahtjev se dostavljaju dokazi o ispunjavanju uvjeta iz ovoga članka, kao i:
- a) prijedlog odluke nadzornog odbora o imenovanju kandidata za predsjednika uprave, koja sadrži osobne podatke, funkciju za koju se kandidat imenuje s obrazloženjem i navođenjem poslova za koje će biti izravno odgovoran;
  - b) procjena ispunjavanja uvjeta za izbor predsjednika uprave, izvršena od strane banke, s obrazloženjem postupka procjene i rezultatima iste;
  - c) program rada banke, izrađen od strane kandidata za člana uprave banke, za razdoblje od najmanje četiri godine, s načinom i instrumentima za provođenje predložene i utvrđene poslovne politike banke (minimum sadržaja programa obuhvaća: kratak opis stanja uključujući izloženost rizicima u banci u kojoj je predložen za direktora, opis okruženja u kojem posluje banka njen položaj u odnosu na usporedive banke te u odnosu na konkurenciju, s navođenjem uočenih prednosti, ali i slabosti u odnosu na usporedive banke, opis makroekonomskih i drugih pretpostavki koje su uzete pri planiranju, detaljan opis planiranih aktivnosti u mandatnom razdoblju i planiranu dinamiku realizacije pri čemu treba istaknuti značajne promjene u odnosu na postojeće stanje, projekcije bilance stanja i računa dobiti i gubitka za mandatno razdoblje, eventualna organizacijska prilagođavanja i detaljne sheme s nazivima ključnih funkcija u banci, te podjelu nadležnosti članova uprave banke);
  - d) prijedlog članova uprave, sačinjen od strane kandidata za predsjednika uprave, s naznakom kojim će poslovima rukovoditi i uz dokumentaciju predviđenu za kandidate za članove uprave banke u skladu sa Zakonom, ovom odlukom, kao i Upitnikom;
  - e) prijedlog ugovora o radu između kandidata za članove uprave i banke kojim se predviđa rad u punom radnom vremenu kandidata u banci, bez navođenja podataka koji se smatraju poslovnom tajnom.
- (13) Ako je kandidat za predsjednika uprave banke strani državljanin, pored navedenih dokaza i dokumenata potrebno je uz zahtjev priložiti dokaz da najmanje jedan član uprave aktivno zna jedan od jezika u službenoj upotrebi u BiH i da ima prebivalište na teritoriju BiH.
- (14) Ako kandidat za predsjednika uprave dostavi izjavu da je bio član organa upravljanja ili rukovođenja iz članka 6. stavka (14) točka e) ove odluke, Agencija cijeni izdavanje prethodne suglasnosti za takvog kandidata, pod uvjetom da je proteklo dvije godine od pokretanja postupka, da utvrdi da kandidat nije bio povezan s razlozima uvođenja privremene uprave, eksternog upravnika, odnosno pokretanja postupka restrukturiranja, likvidacije ili stečaja;
- (15) Po završenoj obradi zahtjeva i priložene dokumentacije, u Agenciji se obavlja intervju s predloženim kandidatom koji ispunjava uvjete na temelju priložene dokumentacije za predsjednika uprave banke. Na intervju će se cijeliti kvalifikacije i iskustvo kandidata, poznavanje bankarske regulative i njihova vizija banke.
- (16) Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za predsjednika uprave banke, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva s urednom odnosno kompletnom dokumentacijom.
- (17) U slučaju da je predsjednik uprave razriješen ili iz drugog razloga spriječen da obavlja funkciju predsjednika uprave u trajanju dužem od mjesec dana, nadzorni odbor banke može, bez prethodne suglasnosti Agencije, imenovati novog predsjednika uprave kao vršitelja dužnosti najduže na razdoblje od 90 dana od dana imenovanja, pri čemu mora ispunjavati uvjete za imenovanje propisane Zakonom i ovom odlukom. Upis imenovanja vrši se u nadležnom sudu. Banka je dužna dostaviti detaljno obrazloženje razrješenja. Banka je dužna Agenciji dostaviti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za novog kandidata za predsjednika uprave u roku od 45 dana prije isteka mandata vršitelja dužnosti.
- (18) Banka je dužna Agenciji dostaviti zaključen ugovor o radu za predsjednika uprave u roku od 5 dana od dana potpisivanja istog, a ako je predsjednik uprave stranac dostaviti radnu dozvolu i boravišnu dozvolu, u roku od 5 dana od dana izdavanja istih, te upis u registarskom sudu osobe ovlaštene za zastupanje u roku od 5 dana od dana upisa.

## **C2 – Prethodna suglasnost za imenovanje članova uprave banke**

### **Članak 8.**

#### **Izdavanje suglasnosti za članove uprave**

- (1) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika uprave, dostavlja i zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje članova uprave.
- (2) Kandidat za člana uprave mora ispunjavati sve uvjete navedene u članku 7. ove odluke. U slučaju kada će kandidat biti nadležan za rizike u banci, osim uvjeta navedenih u članku 7. ove odluke, mora imati najmanje četiri godine radnog iskustva u sektoru/odjelu rizika u bankama odnosno najmanje dvije godine na rukovodnim poslovima u sektoru/odjelu rizika u bankama. Navedeni poslovi uključuju utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.
- (3) Banka uz zahtjev iz stavka (1) ovoga članka Agenciji dostavlja za svakog kandidata dokumentaciju navedenu u članku 7. stavak (12) ove odluke, osim dokumentacije iz točaka c) i d), a ako se radi o stranom državljaninu dostavlja i dokumentaciju navedenu u stavku (13) istoga članka.
- (4) Ako kandidat za člana uprave dostavi izjavu da je bio član organa upravljanja ili rukovođenja iz članka 6. stavak (14) točka e) ove odluke, Agencija cijeni izdavanje prethodne suglasnosti za takvog kandidata, pod uvjetom da je proteklo dvije godine od pokretanja postupka, da utvrdi da kandidat nije bio povezan s razlozima uvođenja privremene uprave, eksternog upravnika, odnosno pokretanja postupka restrukturiranja, likvidacije ili stečaja;
- (5) Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za članove uprave Agencija će donijeti uz Rješenje o davanju suglasnosti za imenovanje predsjednika uprave banke, odnosno u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva s urednom odnosno kompletnom dokumentacijom.
- (6) U slučaju promjena članova uprave tijekom trajanja mandata predsjednika uprave banke, banka podnosi Agenciji zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za novog kandidata za člana uprave, te uz isti prilaže potrebnu dokumentaciju iz stavka (3) ovoga članka, kao i odluku o razrješenju dosadašnjeg člana uprave s detaljnim obrazloženjem razrješenja. Ako banka, prilikom razrješenja postojećeg člana uprave nema prijedlog za novog kandidata, dužna je dostaviti Agenciji odluku kojom se regulira privremeno preuzimanje poslova člana uprave koji se razrješava. Banka je dužna, u ovom slučaju, imenovati vršitelja dužnosti člana uprave bez suglasnosti Agencije, a Agenciji dostaviti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za novog kandidata za člana uprave u roku od 45 dana prije isteka mandata vršitelja dužnosti. Upis imenovanja vršitelja dužnosti vrši se u registarskom sudu. Banka je dužna detaljno obrazložiti razloge promjene člana uprave.
- (7) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti, Agencija će zatražiti od kandidata za člana uprave prezentaciju o vođenju poslova banke koja se odnosi na poslove iz njihove nadležnosti (intervju).
- (8) Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za pojedinog člana uprave Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva s urednom odnosno kompletnom dokumentacijom.
- (9) Banka je dužna Agenciji dostaviti zaključen ugovor o radu za članove uprave u roku od 5 dana od dana potpisivanja istog, a ako je član uprave stranac dostaviti radnu dozvolu i boravišnu dozvolu, u roku od 5 dana od dana izdavanja istih, te upis osoba ovlaštenih za zastupanje u registarskom sudu u roku od 5 dana od dana upisa.

## **D - UKIDANJE I PRESTANAK VAŽENJA RJEŠENJA O PRETHODNOJ SUGLASNOSTI ZA IMENOVANJE ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I PREDsjedNIKA I ČLANOVE UPRAVE BANKE**



## Članak 9.

### Ukidanje i prestanak važenja suglasnosti za nadzorni odbor

- (1) Agencija će ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora banke ako:
  - a) je član nadzornog odbora dobio suglasnost na temelju davanja neistinite ili netočne dokumentacije ili neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora;
  - b) član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u nadzornom odboru banke iz članka 48. Zakona;
  - c) član nadzornog odbora krši odredbe o dužnostima i odgovornostima nadzornog odbora iz članka 55. i 56. Zakona;
  - d) kandidat koji je dobio suglasnost Agencije u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi;
  - e) Agencija imenuje eksternog ili posebnog upravnika;
  - f) član nadzornog odbora postane zaposlenik banke tijekom trajanja mandata.
- (2) Ukidanje suglasnosti Agencije znači prestanak obavljanja funkcije člana nadzornog odbora banke.

## Članak 10.

### Ukidanje i prestanak važenja suglasnosti za upravu banke

- (1) Agencija će ukinuti rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave banke:
  - a) ako predsjednik ili član uprave banke više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi banke iz Zakona, ove odluke i Odluke o procjeni ispunjavanja uvjeta za članove organa banke;
  - b) ako je predsjedniku ili članu uprave banke izrečena treća opomena Agencije u posljednje četiri godine;
  - c) ako imenuje eksternog ili posebnog upravnika, ili pokrene postupak likvidacije banke.
- (2) Agencija može ukinuti rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave banke:
  - a) ako predsjednik ili član uprave banke nije osigurao provedbu ili nije proveo supervizorske mjere koje je naložila Agencija;
  - b) ako je predsjednik ili član uprave banke teže prekršio dužnosti člana uprave iz članka 67. Zakona;
  - c) ako je predsjednik ili član uprave banke prekršio dužnosti člana uprave iz članka 68. Zakona.
- (3) Rješenje kojim je dana prethodna suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave banke prestaje važiti ako:
  - a) nije izvršeno imenovanje ili stupanje na dužnost u roku od šest mjeseci od dana izdavanja prethodne suglasnosti za predsjednika ili člana uprave;
  - b) predsjedniku ili članu uprave istekne ugovor o radu u banci, i to na dan isteka ugovora.
- (4) Ako Agencija ukine rješenje kojim je izdana prethodna suglasnost za imenovanje predsjednika ili člana uprave banke, nadzorni odbor banke dužan je odmah, a najkasnije pet dana od dana ukidanja rješenja donijeti odluku o razrješenju predsjednika ili člana uprave banke i imenovati vršitelja dužnosti te pokrenuti proceduru za dobivanje suglasnosti za nove članove, uz istovremene promjene upisa u registarskom sudu.

## E – PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Članak 10.

#### Stavljanje izvan snage

Stupanjem na snagu ove odluke, prestaje važiti Uputa za licenciranje i druge suglasnosti Agencije za bankarstvo Federacije BiH (“Službene novine Federacije BiH”, broj: 37/15).

Članak 11.

Stupanje na snagu

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

**Broj: U.O.-10-3/17**  
**Sarajevo, 08.11.2017. godine**

**PREDSJEDNICA**  
**UPRAVNOG ODBORA**  
**mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., v.r.**

**Upitnik**

(podaci dani 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 putovnice):
  - Telefon na radnom mjestu:
  - Telefaks na radnom mjestu:
  - Elektronička adresa:
4. Obrazovanje (kronološki popis svih razina obrazovanja s godinom završetka, trajanjem i stečenim akademskim zvanjem, uz prilaganje dokaza/diplome);
5. Stručno usavršavanje – dodatno obrazovanje/obuka (kronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja, pri čemu treba navesti teme, organizatore i razdoblje obrazovanja/obuke, uz prilaganje dokaza/certifikata, licencija 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 razdoblja 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) organizacijske strukture poslodavca kod kojeg su se poslovi i funkcija obavljali
  - c) opseg 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 razdoblje 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 financijsku stabilnost i ugled. Ako je odgovor “da” priložiti dokaz o istom s obrazloženjem);
11. Financijsko stanje (opišite financijsko stanje uključujući i informaciju o svojoj imovini i financijskim obvezama, 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 osobnog bankrota (primjenjivo za strance u zemljama čiji pravni sustav poznaje bankrot);
12. Financijski i poslovni rezultati (navesti informaciju o financijskim 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 s bankom u koju je kandidat kandidiran (navesti sve informacije o svim poslovnim odnosima kandidata i osoba u posebnom odnosu s bankom, članovima uprave, nadzornog odbora i nositeljima 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 povezane osobe 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 obitelji ima udio ili je zaposlen kod sadašnjeg ili prethodnog ovlaštenog vanjskog revizora banke ili njene ovisne osobe). Kandidat za člana nadzornog odbora banke navodi i da li je obavljao funkciju člana uprave u razdoblju 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 vanjskog revizora banke ili njegove ovisne osobe, da li član njegove uže obitelji trenutno obavlja funkciju člana uprave u banci ili je obavljao istu u razdoblju od tri godine prije kandidature člana u nadzorni odbor;

16. Izjava, uz prilaganje dokaza o istom, ne starijeg od 3 mjeseca, o vođenju kaznenog postupka ili pravomoćnoj osuđivanosti za jedno ili više kaznenih djela, u razdoblju od 5 godina od dana pravomoćnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, prema zakonima koji reguliraju:

a) obavljanje bankarske i druge finansijske djelatnosti ili koji su u vezi s tržištem vrijednosnih papira, vrijednosnim papirima ili instrumentima platnog prometa, uključujući zakone o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i druge relevantne propise kojim vođenju kaznenog postupka ili pravomoćnoj osuđivanosti za jedno ili više kaznenih dijela se regulira pružanje finansijskih usluga;

b) prijevare ili finansijski kriminal;

c) porezne i carinske obveze;

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

17. Izjava o vođenju prekršajnog postupka ili pravomoćnoj osuđivanosti za prekršaj, izuzev prometnih 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 kandidira.

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