

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 10., 13. 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 DOZVOLE ZA RAD BANKE**

A - OPĆE ODREDBE

Član 1.

Predmet odluke

Ovom odlukom bliže se definišu uslovi i postupak za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje dozvole za rad banke od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).

Član 2.

Cilj odluke

Osnovni cilj ove odluke je uspostavljanje općih kriterija u provođenju zakonskih nadležnosti Agencije prilikom donošenja njenih odluka i rješavanja vezano za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje dozvole za rad banke.

Član 3.

Podnošenje zahtjeva

- (1) Zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke Agenciji podnose osnivači banke.
- (2) Osnivači banke mogu biti domaća i strana fizička i pravna lica.

Član 4.

Dostavljanje dokumentacije

- (1) Akti koji se uz zahtjev dostavljaju moraju biti u originalu ili kopiji ovjerenom kod nadležnog organa u skladu sa zakonom.
- (2) Ako su u pitanju akti pravnog lica, moraju biti usvojeni, potpisani i ovjereni od strane nadležnih organa tog pravnog lica, u originalu ili kopiji ovjerenom kod nadležnog organa u skladu sa zakonom.
- (3) Ako se dostavlja akt na stranom jeziku, obavezno je uz isti dostaviti i njegov službeno ovjereni prijevod na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija BiH).
- (4) Poslije podnošenja zahtjeva sa traženom dokumentacijom, Agencija vrši obradu istog, uključujući usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonima i drugim propisima, a može:
 - a) uključiti razgovor sa predstavnicima osnivača;
 - b) izvršiti kontrolu kod osnivača na licu mjesta;
 - c) tražiti provjeru i/ili potvrdu dostavljenih finansijskih i drugih podataka;
 - 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.

- (5) 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.

Član 5.

Rješavanje po zahtjevu

- (1) Agencija o zahtjevu odlučuje rješenjem. Podnosilac je dužan platiti naknadu za izdavanje rješenja, utvrđenu u posebnom zaključku, u skladu sa odredbama Odluke o utvrđivanju tarife naknada Agencije.
- (2) Podnosilac zahtjeva ima pravo žalbe na rješenje iz stava (1) ovog člana u roku utvrđenim Zakonom o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Žalba se podnosi drugostepenoj komisiji.

B - IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD BANKE

Član 6.

Podnošenje zahtjeva

Lica koja podnose zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke (u daljem tekstu: osnivači), uz pismeni zahtjev prilažu:

- a) ugovor o osnivanju banke potpisan od svih osnivača, odnosno odluku o osnivanju ako se radi o jednom osnivaču;
- b) statut banke;
- c) dokumentaciju za članove nadzornog odbora, uprave i višeg rukovodstva, navedene u Odluci o uslovima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdatih saglasnosti, kao dokaz o odgovarajućim kvalifikacijama i iskustvu, upravljačkim i menadžerskim sposobnostima;
- d) informaciju o izvršenoj inicijalnoj procjeni kandidata iz člana 6. tačka c) ove odluke, koju je proveo osnivač, sa obrazloženjem i rezultatima te procjene. Procjena se provodi u skladu sa Odlukom Agencije o procjeni ispunjenja uslova za članove nadzornog odbora i uprave banke;
- e) izjave o osnivačkom (dioničkom) kapitalu banke i dokaze da su osigurana i izdvojena namjenska sredstva za osnivački kapital banke, kao i dokaze o porijeklu novca;
- f) plan i projekcije poslovanja banke;
- g) popis osnivača sa dokazima o njihovom bonitetu odnosno dokumentacijom o finansijskoj sposobnosti osnivača koji će imati kvalificirano učešće u banci;
- h) ako se radi o stranom osnivaču, mišljenje/saglasnost nadležne institucije države porijekla osnivača u pogledu ulaganja kapitala u banku koja će poslovati na teritoriji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: BiH);
- i) dokaz da regulatorni organ države porijekla vrši kontrolu odnosno nadzor na konsolidovanoj osnovi tog osnivača.

Član 7.

Ugovor ili odluka o osnivanju banke

- (1) Ugovor ili odluka o osnivanju banke mora sadržavati najmanje sljedeće elemente:
- a) naziv i sjedište pravnog lica osnivača banke, odnosno ime i prezime i prebivalište fizičkog lica osnivača banke;
 - b) naziv i sjedište banke;
 - c) ciljeve osnivanja banke;
 - d) djelatnost (bankarski poslovi koje će banka obavljati);

- e) ukupan iznos osnivačkog (dioničkog) kapitala koji ulažu osnivači banke sa opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima, te uslovi i način za njegovo povećanje i smanjenje;
 - f) oznaku klase, ukupan broj i nominalnu vrijednost dionica;
 - g) opis prava sadržanih u dionici;
 - h) broj dionica koji upisuje svaki osnivač banke;
 - i) rok do kojeg su osnivači dužni da uplate ukupan iznos kapitala i da prenesu nenovčani ulog, kao i da osiguraju druge uslove za osnivanje i poslovanje banke;
 - j) prava i obaveze osnivača;
 - k) način naknade troškova osnivanja;
 - l) posljedice neizvršavanja obaveza osnivača;
 - m) način rješavanja sporova između osnivača;
 - n) upravljanje i rukovođenje bankom, sastav i nadležnost organa banke;
 - o) kriterije za raspodjelu dobiti;
 - p) snošenje rizika i pokriće eventualnih gubitaka;
 - r) ime i prezime lica koje predstavlja banku u postupku osnivanja.
- (3) Ugovor moraju potpisati svi osnivači banke ili njihovi punomoćnici, a potpisi moraju biti ovjereni u skladu sa zakonom.
- (4) U ugovoru mora biti naveden datum i mjesto zaključenja ugovora, a listovi ugovora moraju biti povezani na način koji onemogućava njihovo naknadno izuzimanje i zamjenu.

Član 8.

Statut banke

- (1) Statut banke mora sadržavati najmanje sljedeće elemente:
- a) naziv i sjedište banke;
 - b) djelatnost odnosno bankarski poslovi koje će banka obavljati (koji moraju biti u skladu sa ugovorom ili odlukom o osnivanju);
 - c) ukupan iznos osnivačkog (dioničkog) kapitala koji ulažu osnivači banke sa opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima, te uslovi i način za njegovo povećanje i smanjenje;
 - d) odredbe o dionicama banke (klasa, broj i nominalna vrijednost dionica);
 - e) način formiranja i korištenja fonda rezervi;
 - f) način podjele dobiti i isplate dividende;
 - g) način pokrića gubitka;
 - h) broj glasova po klasi dionica;
 - i) način sazivanja skupštine i odlučivanja i nadležnosti odbora koje imenuje skupština;
 - j) sastav, način imenovanja i razrješenja i ovlaštenja nadzornog odbora i uprave banke;
 - k) obaveze i prava zaposlenika koji obavljaju ključne funkcije;
 - l) predstavljanje i zastupanje banke;
 - m) odredbe o kontrolnim funkcijama u banci (funkcija interne revizije, funkcija upravljanja rizicima i funkcija kontrole);
 - n) odredbe o sistemu interne kontrole u banci;
 - o) odredbe o eksternoj reviziji banke;
 - p) postupak pripajanja, spajanja i podjele banke;
 - r) prestanak rada banke;
 - s) mjere i odgovornosti organa banke za osiguranje likvidnosti i solventnosti banke;
 - t) pitanje obaveze čuvanja i način postupanja sa tajnim podacima;
 - u) druga pitanja u vezi sa poslovanjem banke;
 - v) način donošenja općih akata;
 - z) postupak izmjena i dopuna statuta.

Član 9.

Podaci o kvalifikacijama i iskustvu kandidata za članove nadzornog odbora banke

- (1) Nadzorni odbor banke čini najmanje pet članova, koje bira i razrješava skupština banke.
- (2) Nadzorni odbor banke mora imati najmanje dva nezavisna člana.
- (3) Najmanje jedan član nadzornog odbora treba da aktivno poznaje jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i ima prebivalište na teritoriji BiH.
- (4) Podaci o kandidatima za članove nadzornog odbora uključuju dokaze o ispunjavanju uslova propisanih Zakonom o bankama (u daljem tekstu: Zakon), Odlukom o uslovima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdatih saglasnosti, ovom odlukom i Upitnikom u Prilogu 1. (u daljem tekstu: Upitnik) ove odluke.

Član 10.

Podaci o kvalifikacijama i iskustvu kandidata za članove uprave banke

- (1) Upravu banke čine predsjednik i članovi uprave, koji moraju biti u radnom odnosu u banci sa punim radnim vremenom.
- (2) Najmanje jedan član uprave banke mora aktivno znati jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i imati prebivalište na teritoriji BiH.
- (3) Podaci o kandidatu za predsjednika i članove uprave banke uključuju dokaze o ispunjavanju uslova propisanih Zakonom, Odlukom Agencije o uslovima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdatih saglasnosti i Upitnikom.
- (4) Član uprave banke može biti lice koje u svakom trenutku ispunjava uslove iz Odluke Agencije o uslovima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdatih saglasnosti, kao i:
 - a) da ima dobar ugled;
 - b) nije u sukobu interesa u odnosu na banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nosioce ključnih funkcija i upravu banke;
 - c) da se za istog, na osnovu dosadašnjeg ponašanja, može opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave banke.
- (5) Najmanje dvije trećine kandidata za članove uprave banke mora imati odgovarajuće bankarsko rukovodno iskustvo.
- (6) Ako u momentu podnošenja zahtjeva za izdavanje dozvole svi kandidati za članove uprave nisu poznati, osnivači moraju osigurati plan potrebnih profila stručnjaka, sa planiranim terminima popune funkcija članova uprave banke.

Član 11.

Izjave o osnivačkom/dioničkom/kapitalu banke

- (1) Uz zahtjev za izdavanje bankarske dozvole prilažu se notarski ovjerene izjave o visini i načinu ulaganja osnivačkog kapitala, odnosno dokazi da su osigurana i posebno izdvojena namjenska sredstva za osnivački kapital banke koja se osniva u skladu sa odredbama Zakona;
- (2) Notarski ovjerene izjave osnivača moraju:
 - a) biti date pojedinačno;
 - b) imati datum i potpis osnivača;
 - c) sadržavati tačan iznos osnivačkog uloga u novcu;
 - d) sadržavati navod osnivača da će osnivački ulog uplatiti u roku od 7 dana od dana dostavljanja obavještenja Agencije o pozitivnom rješenju zahtjeva. Uplata u stranoj valuti vrši se na račun Agencije kod poslovne banke u Federaciji BiH, a u domaćoj valuti na račun Agencije kod Centralne banke Bosne i Hercegovine.

- (3) Osnivači prilažu i notarski ovjerenu izjavu o ulogu u stvarima i pravima, koji će služiti neposredno i isključivo bankarskim poslovima, odnosno poslovnoj funkciji banke (zgrada, poslovni prostor, računarska oprema i slična imovina). Ulog u stvarima i pravima izražava se u novcu, pa osnivači uz ovu izjavu 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 po osnovu vrijednosnih papira, ona ne smiju biti opterećena založnim pravom niti blokirana kod nadležne institucije. Izjava osnivača mora biti potpisana sa naznakom da će u roku od 15 dana od dana registracije banke kod nadležnog suda pokrenuti proceduru prijenosa vlasništva nad nekretninama na banku, odnosno procedure prijenosa kod nadležnog organa vlasništva nad vrijednosnim papirima koji predstavljaju njegov osnivački ulog, a dokaz o navedenom dostavit će Agenciji. Ako je osnivač pravno lice, izjava mora biti potpisana i ovjerena od strane ovlaštenog lica u originalu ili kopiji ovjerena kod nadležnog organa u skladu sa zakonom. Vrijednost kapitala uloženog u stvarima i pravima ne može iznositi više od 30% kapitala uloženog u novcu.
- (4) Ako osnivač nije u propisanom roku iz stava (3) ovog člana pokrenuo procedure prijenosa vlasništva nad nekretninama i/ili pravima na banku, odnosno ako banka nije stekla vlasništvo nad istima, osnivač banke mora u roku od 30 dana od dana upisa banke u registar kod nadležnog suda uplatiti u novcu vrijednost tih stvari i/ili prava.
- (5) U slučaju da ulog osnivača predstavljaju vrijednosni papiri, uz izjavu se prilaže 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.

Član 12.

Plan i projekcije poslovanja banke

- (1) Osnivači su dužni dostaviti Agenciji poslovni plan za prve četiri godine rada banke koji uključuje:
 - a) ciljeve i zadatke banke,
 - b) analizu tržišta;
 - c) informacije o predloženim vrstama klijenata i usluga;
 - d) procjenu resursa potrebnih za postizanje ciljeva banke u pogledu tržišnih uslova;
 - e) finansijski plan, koji obavezno uključuje početnu kapitalizaciju, planirane prihode i rashode i druge relevantne informacije koje će odražavati sposobnost banke za rentabilno poslovanje, te povećanje kapitala u obimu dovoljnom za predviđene aktivnosti;
 - f) plan potrebnih kadrova sa prijedlogom organizacije i sistematizacije radnih mjesta uz navođenje potrebne kvalifikacione strukture i radnog iskustva;
 - g) podatke o tehničkoj osposobljenosti banke za obavljanje poslova utvrđenih ugovorom ili odlukom o osnivanju i statutom. Banka je obavezna priložiti dokaze da ispunjava tehničku osposobljenost koji sadržavaju:
 - 1) dokumentaciju iz koje je vidljiv način osiguranja poslovnog prostora (vlasništvo, ustupanje bez naknade ili ugovor o zakupu na neodređeno ili određeno vrijeme uz dokaz da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora);
 - 2) dokaz o obavještanju nadležnog organa za inspeksijski nadzor o namjeri početka obavljanja djelatnosti banke;
 - 3) dokumentaciju kojom se dokazuje na koji je način osigurana oprema u banci - (vlasništvo, ustupanje bez naknade ili lizing);
 - 4) specifikacija računarske opreme i aplikativnog softvera, te dokaze na koji način su osigurani;
 - 5) proceduru sa opisom načina zaštite aktive (fizička zaštita aktive, zaštita podataka i sl.).
- (2) Uz poslovni plan obavezno se prilažu:

- a) Analiza faktora koji se uzimaju kod ocjene adekvatnosti kapitala, a uključuje:
 - 1) troškove osnivanja;
 - 2) očekivane zarade;
 - 3) odgovarajuću strukturu upravljanja u skladu sa planiranom veličinom banke, podobnost dioničara sa kvalificiranim učešćem uz adekvatne dokaze;
 - 4) odgovarajući sistem upravljanja rizicima kojima bi banka mogla biti izložena u svom poslovanju;
 - 5) ulog u stvarima i pravima izražen u novcu;
 - 6) mogućnost osiguranja dodatnog kapitala kad se za to ukaže potreba.
- b) Podaci o odgovarajućem sistemu upravljanja rizicima kojima bi banka mogla biti izložena u svom poslovanju (kreditni, rizik likvidnosti, rizik kamatne stope, devizni rizik, operativni rizik, i sl.).

Član 13.

Popis osnivača sa dokazima o njihovom bonitetu

- (1) Prilikom osnivanja vlasnička struktura banke mora biti transparentna.
- (2) Prilaže se popis osnivača sa dokazima o njihovom bonitetu odnosno dokumentacijom o finansijskoj sposobnosti osnivača koji će imati kvalificirano ili značajno učešće u banci uključujući i njihove iznose, a ako nema takvih učešća, podatke o 20 najvećih dioničara.
- (3) Dokumentacija iz stava (2) ovog člana uključuje:
 - a) za fizička lica - ovjerenu fotokopiju lične karte, odnosno pasoša; podatke i dokumentaciju propisane Upitnikom;
 - b) za pravna lica - rješenja o registraciji, finansijski izvještaji za posljednje 3 fiskalne godine ili za svaku fiskalnu godinu od dana osnivanja tog pravnog lica ako je taj period manji od tri godine, ovjereni od nezavisnog eksternog revizora, kao i posljednji periodični izvještaj prije podnošenja zahtjeva, te ime svakog pojedinačnog lica koje posjeduje značajno vlasničko učešće u tom pravnom licu, uz naznaku procenta vlasništva; dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je tom pravnom licu izrečena kazna, mjera ili prekršaj, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, kao i dokaz da li se protiv tog pravnog lica vodi krivični ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca.
- (4) Osnivači banke moraju biti lica od povjerenja i posjedovati dovoljnu finansijsku sposobnost s obzirom na predloženu veličinu banke i vrstu njenih aktivnosti, što u svakom konkretnom slučaju cijeni Agencija.
- (5) Navedeni dokazi o bonitetu osnivača primjenjivat će se i na svakog vlasnika značajnog udjela u pravnom licu ako je to pravno lice osnivač banke.
- (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za osnivanje banke, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema urednog kompletiranog zahtjeva.
- (7) Ako zahtjev sadrži formalne nedostatke koji sprečavaju postupanje, ili ako je zahtjev nerazumljiv ili nepotpun, Agencija će zatražiti od osnivača banke da otkloni nedostatke najkasnije u roku od šest mjeseci od dana podnošenja zahtjeva.
- (8) Ako osnivač banke otkloni nedostatke u ostavljenom roku, smatrat će se da je zahtjev uredan.
- (9) Ako osnivač banke ne otkloni nedostatke u ostavljenom roku, Agencija će odbaciti zahtjev kao neuredan.
- (10) Rješenje o izdavanju ili odbijanju izdavanja dozvole za rad Agencija u svakom slučaju donosi u roku od 12 mjeseci od dana prijema zahtjeva.
- (11) Dozvolom za rad banke određuju se poslovi koje banka može obavljati.
- (12) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerene kopije upisa osnivanja banke kod Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine, registarskog suda i izvod iz Registra vrijednosnih papira u Federaciji Bosne i Hercegovine u roku od 5 dana od dana svakog pojedinog upisa.

- (13) Banka koja je dobila dozvolu za rad Agencije dužna je postati banka članica Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine u skladu sa propisom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama u BiH.

C - ODBIJANJE IZDAVANJA DOZVOLE ZA RAD BANKE

Član 14.

Razlozi za odbijanje zahtjeva

- (1) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke ako:
- nisu ispunjeni uslovi i nije dostavljena dokumentacija za izdavanje dozvole za rad propisani Zakonom, ovom odlukom i drugim propisima Agencije;
 - su osnivači dostavili netačne i neistinite informacije ili nisu dali informacije koje je Agencija tražila u procesu odlučivanja;
 - je finansijsko stanje nekog od osnivača nezadovoljavajuće ili postoji nedostatak povjerenja u nekog od osnivača;
 - iz dokumentacije i drugih podataka proizlazi da nije predviđena organizacija banke u skladu sa Zakonom, odnosno da nisu osigurani uslovi za poslovanje banke predviđeni Zakonom ili propisima donesenim na osnovu Zakona;
 - iznos uplaćenog Zakonom propisanog osnivačkog kapitala nije prethodno uplaćen na račun Agencije u skladu sa propisanim uslovima;
 - obavljanje nadzorne funkcije Agencije bi moglo biti otežano ili onemogućeno zbog povezanosti banke sa drugim pravnim ili fizičkim licima sa sjedištem, odnosno prebivalištem ili boravištem u drugoj zemlji ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provoditi nadzornu funkciju Agencije u skladu sa Zakonom;
 - zakoni ili drugi propisi zemlje osnivača banke na bilo koji način sprečavaju ili otežavaju provođenje nadzorne funkcije Agencije;
 - postoji nedostatak povjerenja ili profesionalne kvalifikacije u nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke;
 - u drugim slučajevima kada Agencija ocijeni da nisu ispunjeni uslovi za izdavanje dozvole za rad banke.
- (2) Smatra se da postoji nezadovoljavajuće finansijsko stanje nekog od osnivača ako:
- obaveze osnivača prelaze njegovu aktivu, bez obzira na činjenicu da li je pokrenut stečajni postupak ili ne;
 - ukupni iznos obaveza osnivača može predstavljati značajan rizik za stabilnost banke;
 - podneseni finansijski podaci ukazuju na to da osnivač ne bi bio u mogućnosti da održava propisani stepen adekvatnosti kapitala;
 - postoje druge činjenice koje ukazuju na finansijsku opasnost po banku i/ili depozitare banke, a kao posljedica mogućeg postupanja od strane osnivača.
- (3) Smatra se da postoji nedostatak povjerenja u nekog od osnivača ako:
- je fizičko lice-osnivač bio član organa upravljanja, rukovođenja ili interni revizor u banci kod koje je od strane Agencije ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, odnosno eksterni upravnik, pokrenut postupak restrukturiranja, likvidacije ili stečaja, u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
 - je fizičko lice-osnivač bio član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnom licu kod kojeg je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere;
 - je osuđivan za krivična djela iz oblasti poreza i carina, finansija, tržišta kapitala, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
- (4) Smatra se da postoji nedostatak povjerenja ili profesionalne kvalifikacije u nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke, ako Agencija utvrdi za nekog od njih da:

- a) je ranije bilo član organa upravljanja, rukovođenja ili interni revizor u banci kod koje je od strane Agencije ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, odnosno eksterni upravnik, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja, u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
 - b) je ranije bilo član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnom licu kod kojeg je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere;
 - c) je osuđivan za krivična djela iz oblasti finansija, tržišta kapitala, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili da mu je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja bankarske ili druge finansijske djelatnosti ili obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i da se vodi krivični postupak za ista djela, a u skladu sa Upitnikom, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, odnosno da se protiv njega vodi sudski postupak (krivični ili prekršajni za djela navedena u Upitniku);
 - d) prethodno poslovno ili privatno ponašanje lica narušava njegov dobar ugled, uključujući i nedovoljno iskustvo (propisano podzakonskim aktima Agencije), koje ukazuje na to da se od istog ne može očekivati valjano poslovanje.
- (5) Agencija može, izuzetno, dati saglasnost za nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke, bez obzira na činjenice iz st. (3) i (4) ove odluke, pod uslovom da utvrdi da kandidat nije bio povezan sa razlozima uvođenja privremene uprave, odnosno eksternog upravnika, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja i da je proteklo najmanje dvije godine od uvođenja privremene uprave, eksternog upravnika odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja.

D – PRESTANAK VAŽENJA I UKIDANJE DOZVOLE ZA RAD BANKE

Član 15.

Prestanak važenja dozvole za rad banke

- (1) Dozvola za rad banke prestaje da važi:
- a) oduzimanjem odnosno ukidanjem dozvole za rad;
 - b) dobrovoljnim prestankom rada banke;
 - c) danom upisa brisanja banke u registru poslovnih subjekata u slučaju statusnih promjena;
 - d) kada banka nije podnijela prijavu za upis u registar poslovnih subjekata u roku od 30 dana od dana dobijanja dozvole za rad, ili nije počela obavljati poslove banke u roku od 12 mjeseci od dana upisa u registar poslovnih subjekata.
- (2) Prestankom važenja dozvole za rad banke prestaju da važe sva odobrenja data toj banci.

Član 16.

Ukidanje dozvole za rad banke

- (1) Agencija će ukinuti rješenje kojim je data dozvola za rad ako je banka dobila dozvolu za rad na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije, odnosno neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za poslovanje banke.
- (2) Agencija će ukinuti rješenje kojim je data dozvola za rad i ako:
- a) banka Agenciji u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne i/ili finansijske usluge za koje je izdata dozvola za rad odnosno zatraži i dobije od Agencije suglasnost za dobrovoljnu likvidaciju;
 - b) banka samostalno prestane pružati bankarske usluge duže od šest mjeseci;
 - c) na osnovu prijedloga i usvojenog pisanog izvještaja eksternog upravnika banke;
 - d) banka više ne ispunjava uslove na osnovu kojih je dobila dozvolu u skladu sa Zakonom;
 - e) je banka nesolventna, osim u slučaju donošenja odluke o restrukturiranju banke;

- f) su imovina i obaveze banke u restrukturiranju prenesene primjenom instrumenata restrukturiranja i ako je ocijenjeno da su izvršenim prijenosom ostvareni ciljevi restrukturiranja;
 - g) se nakon pokretanja postupka restrukturiranja ocijeni da se ciljevi restrukturiranja ne mogu ostvariti;
 - h) su nastupili razlozi za donošenje rješenja o pokretanju likvidacionog ili stečajnog postupka nad bankom.
- (3) Agencija može ukinuti rješenje kojim je data dozvola za rad ako:
- a) banka u propisanom roku ne dostigne minimalni iznos kapitala propisan Zakonom;
 - b) banka ne ispunjava uslove vezane uz visinu kapitala koje je svojim rješenjem naložila Agencija u skladu sa Zakonom, ili posebne zahtjeve vezane uz likvidnost u skladu sa istim Zakonom;
 - c) se može očekivati da banka neće nastaviti ispunjavati svoje obaveze prema povjeriocima, te posebno ako više ne pruža sigurnost za imovinu koja joj je povjerena, ili ukoliko ugrožava interese deponenata, posebno što se tiče isplate depozita;
 - d) banka ne ispunjava uslove vezane uz interni proces procjene adekvatnosti kapitala i ostale uslove za poslovanje u skladu s propisima o upravljanju rizicima;
 - e) banka, u periodu od tri godine, više puta prekrši dužnost pravovremenog i pravilnog izvještavanja Agencije s namjerom prikrivanja stvarnog stanja u banci i materijalno netačno, a vezano za stopu adekvatnosti regulatornog kapitala, veličinu izloženosti, omjer finansijske poluge, likvidnu imovinu i dr.;
 - f) banka na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svog poslovanja;
 - g) banka ne izvršava supervizorske mjere koje je Agencija naložila svojim rješenjem;
 - h) banka ne ispunjava tehničke, organizacione, kadrovske ili ostale uslove za pružanje bankarskih usluga;
 - i) banka nije postupila u skladu s Zakonom vezano za izvještavanje;
 - j) banka nema uspostavljene sisteme upravljanja na način uređen Zakonom i podzakonskim propisima donesenima na osnovu Zakona;
 - k) banka postupa protivno odredbi o ograničenju izloženosti;
 - l) je banka pravosnažno proglašena krivom za krivično djelo pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili proglašena krivom zbog težeg kršenja odredaba zakona kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti;
 - m) banka omogućava jednom ili više lica koja ne ispunjavaju uslove iz Zakona da budu član uprave ili nadzornog odbora banke;
 - n) banka ne plaća premiju osiguranja i ne izvršava druge finansijske obaveze po osnovu osiguranja depozita, u skladu sa propisom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama BiH, a na prijedlog Agencije za osiguranje depozita;
 - o) banka propusti da plati Agenciji propisanu naknadu;
 - p) banka javno ne objavljuje informacije i podatke o svom poslovanju propisane Zakonom ili su objavljeni podaci netačni ili nepotpuni.
- (4) Agencija će donijeti rješenje o ukidanju bankarske dozvole po saznanju za činjenice i okolnosti zbog koji se bankarska dozvola ukida. Rješenje se obavezno dostavlja banci. Protiv rješenja Agencije može se izjaviti žalba u skladu sa Zakonom.
- (5) Ukidanjem dozvole za rad banci se zabranjuje da obavlja poslove utvrđene Zakonom, osim poslova koje u postupku likvidacije, odnosno stečaja banke obavlja likvidator, odnosno stečajni upravnik u skladu sa odredbama Zakona i drugim zakonima koji uređuju stečajni i likvidacioni postupak.

E - ZAVRŠNE ODREDBE

Član 17.

Stavljanje van snage

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 18.

Stupanje na snagu

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

Broj: U.O.-10-2/17
Sarajevo, 08.11.2017. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA
mr. sc. Ljerka 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