

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 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 UVJETIMA I POSTUPKU ZA IZDAVANJE, ODBIJANJE IZDAVANJA
I UKIDANJE DOZVOLE ZA RAD BANKE**

A - OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Predmet odluke

Ovom odlukom bliže se definiraju uvjeti i postupak za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje dozvole za rad banke 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 dozvole za rad banke.

Članak 3.

Podnošenje zahtjeva

- (1) Zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke Agenciji podnose osnivači banke.
- (2) Osnivači banke mogu biti domaće i strane fizičke i pravne osobe.

Članak 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 pravne osobe, moraju biti usvojeni, potpisani i ovjereni od strane nadležnih organa te pravne osobe, u originalu ili kopiji ovjerenom kod nadležnog organa u skladu sa zakonom.
- (3) Ako se dostavlja akt na stranom jeziku, obvezno je uz isti dostaviti i njegov službeno ovjereni prijevod na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija BiH).
- (4) Poslije podnošenja zahtjeva s traženom dokumentacijom, Agencija vrši obradu istog, uključujući usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonima i drugim propisima, a može:
 - a) uključiti razgovor s 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 podnositelja zahtjeva ili drugih osoba 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 podnositelja zahtjeva. Od datuma obavještenja počinje se računati rok do kojeg Agencija treba donijeti rješenje o zahtjevu.

Članak 5.

Rješavanje po zahtjevu

- (1) Agencija o zahtjevu odlučuje rješenjem. Podnositelj je dužan platiti naknadu za izdavanje rješenja, utvrđenu u posebnom zaključku, sukladno odredbama Odluke o utvrđivanju tarife naknada Agencije.
- (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 - IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD BANKE

Članak 6.

Podnošenje zahtjeva

Osobe koje podnose zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke (u daljnjem 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 uvjetima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdanih suglasnosti, kao dokaz o odgovarajućim kvalifikacijama i iskustvu, upravljačkim i menadžerskim sposobnostima;
- d) informaciju o izvršenoj inicijalnoj procjeni kandidata iz članka 6. točka c) ove odluke, koju je proveo osnivač, s obrazloženjem i rezultatima te procjene. Procjena se provodi sukladno Odluci Agencije o procjeni ispunjenja uvjeta 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 s dokazima o njihovom bonitetu odnosno dokumentacijom o financijskoj sposobnosti osnivača koji će imati kvalificirani udjel u banci;
- h) ako se radi o stranom osnivaču, mišljenje/suglasnost nadležne institucije države porijekla osnivača u pogledu ulaganja kapitala u banku koja će poslovati na teritoriju Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: BiH);
- i) dokaz da regulatorni organ države porijekla vrši kontrolu odnosno nadzor na konsolidiranoj osnovi tog osnivača.

Članak 7.

Ugovor ili odluka o osnivanju banke

- (1) Ugovor ili odluka o osnivanju banke mora sadržavati najmanje sljedeće elemente:
- a) naziv i sjedište pravne osobe osnivača banke, odnosno ime i prezime i prebivalište fizičke osobe 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 s opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima, te uvjeti 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 uplatiti ukupan iznos kapitala i prenijeti nenovčani ulog, kao i osigurati druge uvjete za osnivanje i poslovanje banke;
 - j) prava i obveze osnivača;
 - k) način naknade troškova osnivanja;
 - l) posljedice neizvršavanja obveza 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 osoba koje predstavlja banku u postupku osnivanja.
- (3) Ugovor moraju potpisati svi osnivači banke ili njihovi opunomoćenici, 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.

Članak 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 sukladni ugovoru ili odluci o osnivanju);
 - c) ukupan iznos osnivačkog (dioničkog) kapitala koji ulažu osnivači banke s opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima, te uvjeti 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) obveze i prava zaposlenika koji obavljaju ključne funkcije;
 - l) predstavljanje i zastupanje banke;
 - m) odredbe o kontrolnim funkcijama u banci (funkcija unutarnje revizije, funkcija upravljanja rizicima i funkcija kontrole);
 - n) odredbe o sustavu unutarnje kontrole u banci;
 - o) odredbe o vanjskoj 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 obveze čuvanja i način postupanja s tajnim podacima;
 - u) druga pitanja u vezi s poslovanjem banke;
 - v) način donošenja općih akata;
 - z) postupak izmjena i dopuna statuta.

Članak 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 neovisna člana.
- (3) Najmanje jedan član nadzornog odbora treba aktivno poznavati jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i ima prebivalište na teritoriju BiH.
- (4) Podaci o kandidatima za članove nadzornog odbora uključuju dokaze o ispunjavanju uvjeta propisanih Zakonom o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon), Odlukom o uvjetima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdanih suglasnosti, ovom odlukom i Upitnikom u Prilogu 1. (u daljnjem tekstu: Upitnik) ove odluke.

Članak 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 s 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 teritoriju BiH.
- (3) Podaci o kandidatu za predsjednika i članove uprave banke uključuju dokaze o ispunjavanju uvjeta propisanih Zakonom, Odlukom Agencije o uvjetima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdanih suglasnosti i Upitnikom.
- (4) Član uprave banke može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava uvjete iz Odluke Agencije o uvjetima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdanih suglasnosti, kao i:
 - a) da ima dobar ugled;
 - b) nije u sukobu interesa u odnosu na banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i upravu banke;
 - c) da se za istog, na temelju 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, s planiranim terminima popune funkcija članova uprave banke.

Članak 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 sukladno odredbama Zakona;
- (2) Notarski ovjerene izjave osnivača moraju:
 - a) biti dane pojedinačno;
 - b) imati datum i potpis osnivača;
 - c) sadržavati točan iznos osnivačkog uloga u novcu;
 - d) sadržavati navod osnivača da će osnivački ulog uplatiti u roku od 7 dana od dana dostavljanja obavijesti 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, računalna 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 izvršila ovlaštena osoba 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 osnovi vrijednosnih papira, ona ne smiju biti opterećena založnim pravom niti blokirana kod nadležne institucije. Izjava osnivača mora biti potpisana s 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 pravna osoba, izjava mora biti potpisana i ovjerena od strane ovlaštene osobe u originalu ili kopiji ovjerena kod nadležnog organa sukladno zakonu. 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 stavka (3) ovoga članka 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 izvješće o reviziji godišnjeg obračuna za prethodnu godinu izdavatelja vrijednosnih papira, koji je izradio ovlašteni vanjski revizor. Iznos osnivačkog uloga koji čine vrijednosni papiri utvrđuje se na temelju tržišne vrijednosti istih, na dan uplate novčanog dijela osnivačkog uloga banke.

Članak 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 uvjeta;
 - e) financijski plan, koji obvezno uključuje početnu kapitalizaciju, planirane prihode i rashode i druge relevantne informacije koje će odražavati sposobnost banke za rentabilno poslovanje, te povećanje kapitala u opsegu dovoljnom za predviđene aktivnosti;
 - f) plan potrebnih kadrova s prijedlogom organizacije i sistematizacije radnih mjesta uz navođenje potrebne kvalifikacijske strukture i radnog iskustva;
 - g) podatke o tehničkoj osposobljenosti banke za obavljanje poslova utvrđenih ugovorom ili odlukom o osnivanju i statutom. Banka je obvezna 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 inspekcijski 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 leasing);
 - 4) specifikacija računalne opreme i aplikativnog softvera, te dokaze na koji način su osigurani;
 - 5) proceduru s opisom načina zaštite aktive (fizička zaštita aktive, zaštita podataka i sl.).
- (2) Uz poslovni plan obvezno se prilažu:

- a) Analiza faktora koji se uzimaju kod ocjene adekvatnosti kapitala, a uključuje:
 - 1) troškove osnivanja;
 - 2) očekivane zarade;
 - 3) odgovarajuću strukturu upravljanja sukladno planiranoj veličini banke, podobnost dioničara s kvalificiranim udjelom uz adekvatne dokaze;
 - 4) odgovarajući sustav 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 sustavu upravljanja rizicima kojima bi banka mogla biti izložena u svom poslovanju (kreditni, rizik likvidnosti, rizik kamatne stope, devizni rizik, operativni rizik, i sl.).

Članak 13.

Popis osnivača s dokazima o njihovom bonitetu

- (1) Prilikom osnivanja vlasnička struktura banke mora biti transparentna.
- (2) Prilaže se popis osnivača s dokazima o njihovom bonitetu odnosno dokumentacijom o financijskoj sposobnosti osnivača koji će imati kvalificirani ili značajan udjel u banci uključujući i njihove iznose, a ako nema takvih udjela, podatke o 20 najvećih dioničara.
- (3) Dokumentacija iz stavka (2) ovoga članka uključuje:
 - a) za fizičke osobe - ovjerenu fotokopiju osobne iskaznice, odnosno putovnice; podatke i dokumentaciju propisane Upitnikom;
 - b) za pravne osobe - rješenja o registraciji, financijska izvješća za posljednje 3 fiskalne godine ili za svaku fiskalnu godinu od dana osnivanja te pravne osobe ako je to razdoblje manje od tri godine, ovjereni od neovisnog vanjskog revizora, kao i posljednje periodično izvješće prije podnošenja zahtjeva, te ime svake pojedinačne osobe koja posjeduje značajan vlasnički udjel u toj pravnoj osobi, uz naznaku postotka vlasništva; dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je toj pravnoj osobi izrečena kazna, mjera ili prekršaj, u razdoblju od 5 godina od dana pravomoćnosti presude, kao i dokaz vodi li se protiv te pravne osobe kazneni ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca.
- (4) Osnivači banke moraju biti osobe od povjerenja i posjedovati dovoljnu financijsku 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 pravnoj osobi ako je ta pravna osoba osnivač banke.
- (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje suglasnosti 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 sukladno propisu kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama u BiH.

C - ODBIJANJE IZDAVANJA DOZVOLE ZA RAD BANKE

Članak 14.

Razlozi za odbijanje zahtjeva

- (1) Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke ako:
- nisu ispunjeni uvjeti i nije dostavljena dokumentacija za izdavanje dozvole za rad propisani Zakonom, ovom odlukom i drugim propisima Agencije;
 - su osnivači dostavili netočne i neistinite informacije ili nisu dali informacije koje je Agencija tražila u procesu odlučivanja;
 - je financijsko stanje nekog od osnivača nezadovoljavajuće ili postoji nedostatak povjerenja u nekog od osnivača;
 - iz dokumentacije i drugih podataka proizlazi da nije predviđena organizacija banke sukladno Zakonu, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje banke predviđeni Zakonom ili propisima donesenim na temelju Zakona;
 - iznos uplaćenog Zakonom propisanog osnivačkog kapitala nije prethodno uplaćen na račun Agencije sukladno propisanim uvjetima;
 - obavljanje nadzorne funkcije Agencije bi moglo biti otežano ili onemogućeno zbog povezanosti banke s drugim pravnim ili fizičkim osobama sa sjedištem, odnosno prebivalištem ili boravištem u drugoj zemlji ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provoditi nadzornu funkciju Agencije sukladno Zakonu;
 - zakoni ili drugi propisi zemlje osnivača banke na bilo koji način sprečavaju ili otežavaju provedbu 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 uvjeti za izdavanje dozvole za rad banke.
- (2) Smatra se da postoji nezadovoljavajuće financijsko stanje nekog od osnivača ako:
- obveze osnivača prelaze njegovu aktivu, bez obzira na činjenicu da li je pokrenut stečajni postupak ili ne;
 - ukupni iznos obveza osnivača može predstavljati značajan rizik za stabilnost banke;
 - podneseni financijski podaci ukazuju na to da osnivač ne bi bio u mogućnosti da održava propisani stupanj adekvatnosti kapitala;
 - postoje druge činjenice koje ukazuju na financijsku 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 fizička osoba-osnivač bila član organa upravljanja, rukovođenja ili unutarnji 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 razdoblju od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
 - je fizička osoba-osnivač bila član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnoj osobi kod koje je pokrenut postupak stečaja u razdoblju od 1 godine prije uvođenja te mjere;
 - je osuđivan za kaznena djela iz oblasti poreza i carina, financija, tržišta kapitala, pranja novca i financiranja 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 unutarnji 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 razdoblju od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
 - b) je ranije bilo član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnoj osobi kod koje je pokrenut postupak stečaja u razdoblju od 1 godine prije uvođenja te mjere;
 - c) je osuđivan za kaznena djela iz oblasti financija, tržišta kapitala, pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili da mu je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja bankarske ili druge financijske djelatnosti ili obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i da se vodi kazneni postupak za ista djela, a sukladno Upitniku, u razdoblju od 5 godina od dana pravomoćnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, odnosno da se protiv njega vodi sudski postupak (kazneni ili prekršajni za djela navedena u Upitniku);
 - d) prethodno poslovno ili privatno ponašanje osobe narušava njezin 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, iznimno, dati suglasnost za nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke, bez obzira na činjenice iz st. (3) i (4) ove odluke, pod uvjetom da utvrdi da kandidat nije bio povezan s 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

Članak 15.

Prestanak važenja dozvole za rad banke

- (1) Dozvola za rad banke prestaje važiti:
- 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 dobivanja 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 važiti sva odobrenja dana toj banci.

Članak 16.

Ukidanje dozvole za rad banke

- (1) Agencija će ukinuti rješenje kojim je dana dozvola za rad ako je banka dobila dozvolu za rad na temelju neistinite ili netočne dokumentacije, odnosno neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za poslovanje banke.
- (2) Agencija će ukinuti rješenje kojim je dana dozvola za rad i ako:
- a) banka Agenciji u pisanom obliku dostavi obavijest da više ne namjerava pružati bankovne i/ili financijske usluge za koje je izdana 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 temelju prijedloga i usvojenog pisanog izvješća eksternog upravnika banke;
 - d) banka više ne ispunjava uvjete na temelju kojih je dobila dozvolu u skladu sa Zakonom;
 - e) je banka nesolventna, osim u slučaju donošenja odluke o restrukturiranju banke;

- f) su imovina i obveze 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 likvidacijskog ili stečajnog postupka nad bankom.
- (3) Agencija može ukinuti rješenje kojim je dana dozvola za rad ako:
- a) banka u propisanom roku ne dostigne minimalni iznos kapitala propisan Zakonom;
 - b) banka ne ispunjava uvjete vezane uz visinu kapitala koje je svojim rješenjem naložila Agencija sukladno Zakonu, ili posebne zahtjeve vezane uz likvidnost u skladu s istim Zakonom;
 - c) se može očekivati da banka neće nastaviti ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima, 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 uvjete vezane uz interni proces procjene adekvatnosti kapitala i ostale uvjete za poslovanje sukladno propisima o upravljanju rizicima;
 - e) banka, u razdoblju od tri godine, više puta prekrši dužnost pravovremenog i pravilnog izvješćivanja Agencije s namjerom prikrivanja stvarnog stanja u banci i materijalno netočno, a vezano za stopu adekvatnosti regulatornog kapitala, veličinu izloženosti, omjer financijske 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, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankarskih usluga;
 - i) banka nije postupila u skladu s Zakonom vezano za izvješćivanje;
 - j) banka nema uspostavljene sustave upravljanja na način uređen Zakonom i podzakonskim propisima donesenima na temelju Zakona;
 - k) banka postupa protivno odredbi o ograničenju izloženosti;
 - l) je banka pravomoćno proglašena krivom za kazneno djelo pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti ili proglašena krivom zbog težeg kršenja odredaba zakona kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i financiranje terorističkih aktivnosti;
 - m) banka omogućava jednom ili više osoba koje ne ispunjavaju uvjete iz Zakona da budu član uprave ili nadzornog odbora banke;
 - n) banka ne plaća premiju osiguranja i ne izvršava druge financijske obveze po osnovi osiguranja depozita, sukladno propisu kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama BiH, a na prijedlog Agencije za osiguranje depozita;
 - o) banka propusti platiti Agenciji propisanu naknadu;
 - p) banka javno ne objavljuje informacije i podatke o svom poslovanju propisane Zakonom ili su objavljeni podaci netočni 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 obvezno 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 sukladno odredbama Zakona i drugim zakonima koji uređuju stečajni i likvidacijski postupak.

E - ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 17.

Stavljanje izvan snage

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

Članak 18.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave 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., 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