

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

ODLUKU
O UVJETIMA I POSTUPKU ZA IZDAVANJE, ODBIJANJE IZDAVANJA
I UKIDANJE SUGLASNOSTI ZA OBAVLJANJE BANKARSKIH AKTIVNOSTI

A - OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Predmet i cilj odluke, podnošenje zahtjeva i rješavanje po zahtjevu

- (1) Ovom odlukom bliže se definiraju uvjeti za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje suglasnosti, od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) za obavljanje bankarskih aktivnosti, osim dozvole za osnivanje i rad banke i prethodne suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke,
- (2) Osnovni cilj ove odluke je uspostavljanje općih kriterija u provođenju zakonskih nadležnosti Agencije prilikom donošenja njenih odluka i rješenja vezano za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje suglasnosti iz stavka (1) ovoga članka.
- (3) Zahtjevi koje banke dostavljaju Agenciji odnose se na:
 - a) prethodnu suglasnost na statut odnosno na izmjene i dopune statuta banke;
 - b) odobrenje za osnivanje organizacijskog dijela banke sa sjedištem na teritoriju Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija BiH);
 - c) odobrenje za osnivanje organizacijskog dijela banke sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu;
 - d) odobrenje za osnivanje predstavništva banke;
 - e) odobrenje za izdavanje dionica;
 - f) prethodnu suglasnost za stjecanje kvalificiranog, značajnog ili kontrolnog udjela u banci;
 - g) prethodnu suglasnost za stjecanje vlastitih dionica;
 - h) prethodno odobrenje za stjecanje značajnog vlasničkog udjela banke u drugoj pravnoj osobi ili ukupne neto vrijednosti svih vlasničkih udjela banke u drugim pravnim osobama;
 - i) prethodnu suglasnost za statusnu promjenu banke (spajanje, pripajanje ili podjela);
 - j) suglasnost o ispunjenju uvjeta za kupoprodaju plasmana banke;
 - k) prethodnu suglasnost za imenovanje društva za reviziju financijskih izvješća banke, konsolidiranih financijskih izvješća bankarske grupe, posebnu reviziju i reviziju u slučaju statusne promjene banke;
 - l) dozvolu za rad banke za posebne namjene;
 - m) suglasnost za osnivanje društva za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju;
 - n) prethodnu suglasnost za provedbu postupka dobrovoljne likvidacije;
 - o) prethodnu suglasnost za prodaju dijela ili cjelokupne imovine i obveza banke u prinudnoj likvidaciji, ili spajanje banke u prinudnoj likvidaciji;
 - p) prethodnu suglasnost za imenovanje društva za reviziju za obavljanje revizije informacijskog sustava banke.
- (4) Akti koji se uz zahtjev dostavljaju moraju biti u originalu ili kopiji ovjerenoj kod nadležnog organa u skladu sa zakonom.

- (5) Akti banke koji se dostavljaju uz zahtjev, moraju biti u originalu ili ovjerenoj kopiji, usvojeni, potpisani i ovjereni od strane nadležnih organa banke. Akti koji podliježu notarskoj obradi banka je dužna dostaviti u traženoj formi.
- (6) Ako se dostavlja akt na stranom jeziku, obveza je uz isti dostaviti i njegov službeni prijevod sudskog tumača na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji BiH.
- (7) Poslije podnošenja zahtjeva, Agencija vrši obradu istog, uključujući usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonima i drugim propisima, analizu dokumentacije, a može:
 - a) uključiti razgovor s predstavnicima podnositelja zahtjeva;
 - b) izvršiti kontrolu na licu mjesta;
 - c) tražiti provjeru i/ili potvrdu dostavljenih podataka baziranih na trenutnom i prethodnom stanju;
 - d) tražiti dodatnu dokumentaciju od 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.
- (8) 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.
- (9) Agencija o zahtjevu odlučuje rješenjem. Podnositelj zahtjeva je dužan platiti naknadu za izdavanje rješenja, utvrđenu u posebnom zaključku, sukladno odredbama Odluke o utvrđivanju tarife naknada Agencije.
- (10) Podnositelj zahtjeva ima pravo žalbe na rješenje iz stavka (9) ovoga članka u roku utvrđenim Zakonom o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Žalba se podnosi drugostupanskoj komisiji.

B – IZDAVANJE, ODBIJANJE IZDAVANJA I UKIDANJE I ODUZIMANJE SUGLASNOSTI

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

Članak 2.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti na statut odnosno na izmjene i dopune statuta

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

II. ODOBRENJE ZA OSNIVANJE ORGANIZACIJSKOG DIJELA BANKE SA SJEDIŠTEM NA TERITORIJU FEDERACIJE

Članak 3.

Uvjeti i postupak izdavanja odobrenja za osnivanje organizacijskog dijela banke sa sjedištem na teritoriju Federacije

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

- (11) Banka je dužna Agenciji dostaviti Rješenje o odobrenju osnivanja organizacijskog dijela izdano od regulatorne institucije Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta, kao i ovjerenu fotokopiju upisa u sudski registar osnovanog organizacijskog dijela u roku od 5 dana od dana odobrenja, odnosno prijema akta o upisu.
- (12) Banka uz zahtjev za osnivanje organizacijskog dijela u inozemstvu, dostavlja Agenciji dokumentaciju iz st. (2) i (3) ovoga članka kao i dozvolu nadležnog organa Federacije BiH za iznošenje sredstava u inozemstvo u svrhu osnivanja organizacijskog dijela.
- (13) Rješenje po zahtjevu iz stavka (12) ovoga članka, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
- (14) Banka je dužna, poslije izdavanja Rješenja iz stavka (13) ovoga članka, obratiti se nadležnoj instituciji zemlje u kojoj osniva organizacijski dio u cilju dobivanja njihove suglasnosti.
- (15) Banka je dužna Agenciji dostaviti Rješenje o odobrenju osnivanja organizacijskog dijela izdano od institucije iz stavka (14) ovoga članka i ovjerenu fotokopiju akta o upisu organizacijskog dijela u evidenciju zemlje djelatnosti izdano od nadležne institucije te zemlje, u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.

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

Članak 4.

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

- (1) Banka sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu može osnovati organizacijski dio koji će u ime i za račun banke primati novčane depozite i davati kredite na teritoriju Federacije BiH, uz suglasnost Agencije.
- (2) Banka iz stavka (1) ovoga članka, uz zahtjev za osnivanje organizacijskog dijela na teritoriju Federacije BiH dostavlja:
 - a) dozvolu za rad banke koja osniva organizacijski dio, izdanu od nadležnog organa Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta;
 - b) akt nadležnog organa Republike Srpske, odnosno Brčko Distrikta, za osnivanje organizacijskog dijela u Federaciji BiH;
 - c) ovjerenu izjavu banke o preuzimanju odgovornosti za sve obveze koje će nastati u poslovanju organizacijskog dijela;
 - d) elaborat o ekonomskoj opravdanosti osnivanja organizacijskog dijela;
 - e) dokumentaciju iz članka 3. stavka (3) ove odluke.
- (3) Osoba odgovorna za rad i zastupanje organizacijskog dijela iz stavka (1) ovoga članka mora imati prebivalište na teritoriju Federacije BiH ili Bosne i Hercegovine i zasnovan radni odnos sukladno propisu o radu u Federaciji BiH.
- (4) Banka sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu je dužna zatražiti prethodnu suglasnost Agencije i za sve promjene koje se tiču organizacijskih dijelova iz stavka (1) ovoga članka (adresa sjedišta, organizacijski oblik, organizacijska pripadnost i dr.), uz dostavljanje dokumentacije navedene u stavku (2) ovoga članka, izuzev dokumentacije koja se ne mijenja i koju Agencija već posjeduje.
- (5) Rješenje po zahtjevu iz stavka (2) ovoga članka, Agencija će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
- (6) Organizacijski dio nema svojstvo pravne osobe, a upisuje se u registar suda u kome je upisana i banka koja ga osniva.
- (7) Svi organizacijski dijelovi banke sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu osnovani u Federaciji BiH, smatraju se jednim organizacijskim dijelom u smislu izvješćivanja i praćenja od Agencije i drugih nadležnih organa.

- (8) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju upisa organizacijskog dijela u sudski registar u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.

IV. ODBIJANJE ZAHTJEVA ZA OSNIVANJE ORGANIZACIJSKOG DIJELA

Članak 5.

Odbijanje zahtjeva za osnivanje organizacijskog dijela banke
Agencija će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje organizacijskih dijelova banaka iz članka 3. i 4. ove odluke ako:

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

V. ODOBRENJE ZA OSNIVANJE PREDSTAVNIŠTVA BANKE

Članak 6.

Uvjeti i postupak izdavanja odobrenja za osnivanje predstavništva banke

- (1) Banke sa sjedištem u i izvan Federacije BiH mogu, uz odobrenje Agencije, otvoriti predstavništvo, kao organizacijski dio putem kojeg se predstavljaju, prikupljaju i daju informacije o poslovima banke.
- (2) Predstavništvo nema svojstvo pravne osobe.
- (3) Predstavništvo ne smije obavljati bankarske poslove.
- (4) Banka sa sjedištem u Federaciji BiH podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje odobrenja za otvaranje predstavništva izvan Federacije BiH, uz koji prilaže:
 - a) akt nadležnog organa banke o osnivanju predstavništva;
 - b) naziv i sjedište predstavništva;
 - c) program rada predstavništva za najmanje dvije godine;
 - d) dokaz o osiguranju poslovnog prostora (dokaz o vlasništvu banke ili ugovor o zakupu sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora);
 - e) podatke o zaposlenima;
 - f) listu osoba odgovornih za rad i zastupanje predstavništva;
 - g) ovlasti osoba odgovornih za rad i zastupanje predstavništva;
 - h) ovjerenu izjavu za preuzimanje odgovornosti za sve obveze koje će nastati u poslovanju predstavništva.
- (5) Banka sa sjedištem izvan Federacije BiH podnosi zahtjev Agenciji za izdavanje odobrenja za otvaranje predstavništva u Federaciji BiH, uz koji prilaže:
 - a) podatke o nazivu, pravnom statusu i sjedištu banke;
 - b) statut ili drugi odgovarajući akt banke;
 - c) revidirana godišnja financijska izvješća banke za posljednje tri godine;
 - d) dozvolu za rad banke koja osniva predstavništvo, izdanu od nadležnog regulatornog organa, izvod iz sudskog ili drugog registra o upisu banke;
 - e) akt nadležnog organa banke o odobravanju osnivanja predstavništva;
 - f) dokumentaciju predviđenu u stavku (4) ovoga članka.
- (6) Rješenje po zahtjevu iz st. (4) i (5) ovog članka Agencija donosi u roku od 30 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

- (7) Banka je dužna Agenciji dostaviti akt o upisu predstavništva u evidenciju nadležnog organa ukoliko je isto predviđeno propisima na teritoriju na kojem banka ima sjedište, u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.
- (8) Predstavništvo strane banke iz stavka (5) ovoga članka je dužno Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju akta upisa kod nadležnog organa u Federaciji BiH, u roku od 5 dana od dana prijema akta o upisu.
- (9) Agencija će predstavništvu oduzeti odobrenje ako posluje suprotno odredbama st. (1) do (3) ovoga članka.

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

Članak 7.

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

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

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

U slučaju da ulog predstavljaju vrijednosni papiri, uz odluku o emisiji prilaže se izvješće o reviziji godišnjeg obračuna za prethodnu godinu izdavatelja vrijednosnih papira, koji je izradio ovlašten vanjski revizor. Iznos osnivačkog uloga koji čine vrijednosni papiri

- utvrđuje se na temelju tržišne vrijednosti istih, na dan uplate novčanog dijela osnivačkog uloga banke i ne može iznositi više od 30% uloga u novcu.
- d) nenovčanim ulogom radi provedbe naloga Agencije za povećanje kapitala, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije, u kojem slučaju ulog ne može iznositi više od 30% iznosa kapitala banke uplaćenog i registriranog u novcu;
 - e) iz vlastitih sredstava odnosno iz dijela dobiti ili iz vlastitih sredstava iz fonda rezervi uz suglasnost Agencije, a u skladu sa Zakonom o gospodarskim društvima.
- (3) Ako se dionice banke vode na skrbničkom računu, skrbnik je dužan priopćiti Agenciji identitet klijenata za čiji račun upravlja dionicama banke.
- (4) Banka uz zahtjev za izdavanje mišljenja o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, Agenciji dostavlja:
- a) Prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o emisiji ostalih vrsta vrijednosnih papira, uz obvezno navođenje svih podataka propisanih aktima KVP;
 - b) Elaborat o emisiji s projekcijom bilance stanja i računa dobiti i gubitka (u formi u kojoj se izvješćuje Agencija) za razdoblje na koje se izdaju vrijednosni papiri;
 - c) Obrazloženje načina i mogućnosti vraćanja preuzetih obveza;
 - d) Plan korištenja sredstava iz emisije vrijednosnih papira.
- (5) Banka za konverziju prioriternih dionica u obične dionice dostavlja Agenciji:
- a) prijedlog odluke nadležnog organa banke o konverziji i obrazloženje iste;
 - b) listu dioničara prije konverzije i projekciju liste dioničara po izvršenoj konverziji;
 - c) mišljenje neovisnog vanjskog revizora o konverziji dionica;
 - d) suglasnost za stjecanje kvalificiranog odnosno značajnog udjela u skladu sa zakonom, ukoliko bi do istog došlo konverzijom.
- (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za emisiju dionica i konverziju prioriternih u obične dionice i mišljenje o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, Agencija će donijeti u roku od 7 dana od prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
- (7) Po odobrenju emisije dionica, Banka je dužna dostaviti Agenciji:
- a) usvojene odluke nadležnih organa u roku od 15 dana od dana usvajanja. Ako se usvojene odluke razlikuju od predloženih, Agencija će izdano rješenje staviti izvan snage;
 - b) rješenje KVP o odobrenju sadržaja skraćenog prospekta u roku od 10 dana od dana njegovog donošenja;
 - c) odluku o završetku uspješnog upisa dionica ili odluku o prekidu emisije, potpisanu od strane predsjednika uprave i nadzornog odbora u roku od 10 dana od dana njenog donošenja;
 - d) zahtjev za izmjene i dopune statuta (povećanje kapitala);
 - e) upis promjena kod KVP, registarskog suda, te izvod iz Registra vrijednosnih papira u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: RVP) u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.
- (8) Po dobivanju pozitivnog mišljenja Agencije o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, banka je dužna Agenciji dostaviti dokumentaciju iz stavka (7) točka a) ovoga članka, rješenje KVP o odobrenju emisije, te odluku o završetku uspješnog upisa vrijednosnih papira ili odluku o prekidu emisije, potpisanu od strane nadležnog organa banke, u roku od 10 dana od dana njenog donošenja.

VII. PRETHODNA SUGLASNOST ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG, ZNAČAJNOG ILI KONTROLNOG UDJELA U BANCIMA

Članak 8.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog, značajnog ili kontrolnog udjela u banci

(1) Uz zahtjev za izdavanje suglasnosti za pojedinačno ili zajedničko, neposredno ili posredno, stjecanje kvalificiranog udjela u banci, kao i za svako daljnje posredno ili neposredno stjecanje dionica banke na temelju kojih stječe jednako ili više od 20%, 30%, odnosno 50% udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u banci, fizička ili pravna osoba i osobe koje zajednički djeluju, Agenciji dostavljaju:

a) Pravna osoba:

- 1) sudsku ili drugu odgovarajuću registraciju ne stariju od tri mjeseca, odnosno aktualni ažurirani izvadak;
- 2) listu dioničara ili vlasnika udjela podnositelja zahtjeva, s navedenim identifikacijskim podacima, nominalnim i postotnim iznosom vlasništva te naznakom povezanosti s podnositeljem zahtjeva. Osobe koje imaju značajan vlasnički interes dostavljaju detaljno popunjen Upitnik iz priloga 1 ove odluke (u daljnjem tekstu: Upitnik) (fizičke osobe), odnosno registraciju i usvojeno posljednje financijsko izvješće (pravne osobe);
- 3) financijska izvješća za posljednje tri poslovne godine revidirana od strane neovisnog vanjskog revizora sukladno međunarodnim standardima vanjske revizije, kao i posljednje periodično izvješće koje ne mora biti revidirano;
- 4) izjavu o broju i postotku dionica banke koje namjerava posjedovati, odnosno kontrolirati, te detaljno obrazloženje ciljeva koji se žele postići i strateška usmjerenja u odnosu na ulaganja u banku, čime dokazuje da je upoznat s poslovanjem banke;
- 5) opis načina stjecanja odnosno izvora financiranja dionica banke s mišljenjem i ocjenom vanjskog revizora da stjecanje neće pogoršati njegovo financijsko stanje, dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje, te dokaz o porijeklu novca;
- 6) mišljenje ili suglasnost regulatorne, odnosno nadležne institucije o namjeravanom stjecanju, ako podnositelj zahtjeva podliježe regulaciji i ako je podnositelj zahtjeva: a) banka ili druga osoba u financijskom sektoru, b) osoba koja je nadređeno društvo banke ili druge osobe u financijskom sektoru. Ukoliko podnositelj zahtjeva ne podliježe regulaciji, dostavlja akt kojim to dokazuje;
- 7) dokaze o vlasništvu u drugim pravnim osobama;
- 8) izjavu i dokaze o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih osoba;
- 9) dokaz da nije pokrenut likvidacijski ili stečajni postupak nad imovinom podnositelja zahtjeva i izjava da druge osobe ne polažu zahtjeve ili prava nad istom;
- 10) dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je podnositelju zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršaj, osim prometnog prekršaja, u razdoblju od 5 godina od dana pravomoćnosti presude, kao i dokaz da li se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca;
- 11) dokaz o izmirenim poreznim obvezama (PDV i drugi porezi i doprinosi);
- 12) izjavu da dionice stječe za sebe, a ne za drugu osobu;
- 13) listu članova uprave i nadzornog odbora s detaljno popunjenim upitnicima za svakog člana.

b) Fizička osoba:

- 1) životopis koji uključuje pregled profesionalnih aktivnosti i radnog iskustva, popis svih pravnih osoba i njihovih sjedišta s adresom u kojima podnositelj zahtjeva radi ili je radio, ili je član uprave ili nadzornog odbora odnosno u kojima je bio član uprave ili nadzornog odbora, te u kojima ima ili je imao vlasništvo preko 10%;
- 2) dokaz o trenutnoj zaposlenosti;
- 3) dokaz o izmirenim poreznim obvezama;
- 4) planirani broj i postotak dionica banke koje će posjedovati, odnosno kontrolirati, te obrazloženje ciljeva koji se žele postići i strateška usmjerenja u odnosu na ulaganja u banku, čime dokazuje da je upoznat s poslovanjem banke;

- 5) dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje dionica banke, opis načina stjecanja odnosno izvora financiranja, te dokaz o porijeklu novca;
 - 6) dokaze o vlasništvu u drugim pravnim osobama;
 - 7) izjavu o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih osoba;
 - 8) uvjerenje o nekažnjavanju, odnosno dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je podnositelju zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija, u razdoblju od 5 godina od dana pravomoćnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca;
 - 9) izjavu da dionice stječe za sebe, a ne za drugu osobu;
 - 10) Upitnik detaljno popunjen od strane podnositelja zahtjeva i bračnog/izvanbračnog druga i djece, odnosno osoba koje žive u istom kućanstvu ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije.
- (2) Podnositelj zahtjeva dužan je za neizravne vlasnike dostaviti dokumentaciju i dokaze propisane u stavku (1) ovoga članka, i to: za pravne osobe iz stavka (1) točka a) (osim iz alineja 4) i 5)), a za fizičke osobe iz stavka (1) točka b) (osim iz alineja 4) i 5)).
 - (3) Agencija može odbiti izdati prethodnu suglasnost za stjecanje ili povećanje udjela u kapitalu banke iz stavka (1) ovoga članka naročito iz sljedećih razloga:
 - a) lošeg financijskog stanja podnositelja zahtjeva;
 - b) nedostatka kompetentnosti i iskustva članova organa pravne osobe podnositelja zahtjeva, odnosno fizičke osobe - podnositelja zahtjeva, zbog kojeg bi mogli biti ugroženi interesi banke ili njenih deponenata;
 - c) ako stjecanjem dolazi do koncentracije sudionika na financijskom tržištu kojom se bitno sprečava, ograničava ili narušava tržišna konkurencija, prvenstveno stvaranjem ili jačanjem dominantnog položaja na financijskom tržištu;
 - d) ako je podnositelj zahtjeva dostavio informacije koje su netočne ili nisu sukladne propisima Agencije ili je podnositelj zahtjeva odbio dostaviti podatke koje je Agencija tražila radi odlučivanja po zahtjevu;
 - e) ako nije moguće utvrditi porijeklo sredstava kojima podnositelj zahtjeva namjerava steći ili povećati udjel u kapitalu banke iz stavka (1) ovoga članka.
 - (4) Agencija može oduzeti već izdanu suglasnost za stjecanje ili povećanje udjela u kapitalu banke iz stavka (1) ovoga članka iz razloga navedenih u stavku (3) ovoga članka, po saznanju o istom.
 - (5) Agencija će u roku od dva radna dana od dana prijema zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje ili povećanje udjela u kapitalu banke iz stavka (1) ovoga članka podnositelju zahtjeva izdati pisanu potvrdu o prijemu zahtjeva.
 - (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje ili povećanje udjela u kapitalu banke iz stavka (1) ovoga članka, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
 - (7) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju Izvoda promjena kod RVP u roku od 15 dana od dana upisa.
 - (8) Pravna, odnosno fizička osoba koja ima kvalificirani i veći udjel u kapitalu banke dužna je obavijestiti Agenciju o promjenama podataka koji su dostavljeni Agenciji, u roku od 15 dana od dana nastanka tih promjena i to:
 - a) pravna osoba – o promjenama koje se odnose na članove njegovih organa, kao i na njegove statusne promjene i statusne promjene njegovih većinskih vlasnika;
 - b) fizička osoba - o svim promjenama podataka, a bitni su za kvalificirani ili veći udjel.
 - (9) Osoba koja je vlasništvo stekla nasljeđivanjem, pravnim sljedništvom ili drugim stjecanjem neovisnim o volji stjecatelja ne može vršiti nikakav utjecaj na upravljanje bankom u kojoj je steklo vlasništvo ili na poslovnu politiku te banke, niti može ostvarivati glasačka prava po

osnovi tog vlasništva dok ne dobije suglasnost Agencije na to stjecanje, uz prethodno dostavljanje propisane dokumentacije u Zakonom propisanom roku.

VIII. PRETHODNA SUGLASNOST ZA STJECANJE VLASTITIH DIONICA

Članak 9.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za stjecanje vlastitih dionica

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

IX. PRETHODNO ODOBRENJE ZA ULAGANJA BANKE

Članak 10.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodnog odobrenja za ulaganja banke

- (1) Banka može osnovati ili stjecati podređeno društvo u finansijskom i nefinansijskom sektoru u Federaciji BiH, Republici Srpskoj, Brčko Distriktu ili inozemstvu, iznad Zakonom utvrđenog postotnog iznosa njenog regulatornog kapitala, uz suglasnost Agencije.
- (2) Banka uz zahtjev za izravno ili neizravno stjecanje značajnog vlasničkog udjela u drugoj pravnoj osobi ili neizravno u supsidijarnoj osobi te pravne osobe, koji prelazi 5% (do 15%, odnosno do 10% u nefinansijskoj osobi) njenog regulatornog kapitala, odnosno za stjecanje ukupne neto vrijednosti svih vlasničkih udjela banke u drugim pravnim osobama i u supsidijarnim osobama tih pravnih osoba iznad 20% regulatornog kapitala banke, Agenciji dostavlja:
 - a) sudsku registraciju te pravne osobe ili supsidijarne osobe te pravne osobe;
 - b) finansijske pokazatelje za pravnu osobu ili supsidijarnu osobu te pravne osobe u posljednje tri poslovne godine (bilanca stanja i račun dobiti i gubitka potvrđeni od nadležne osobe ili institucije odnosno revidirani od strane vanjskog revizora);
 - c) prijedlog odluke nadležnog organa banke s analizom pokazatelja kako će se ulaganje odraziti na Zakonom propisane standarde poslovanja;
 - d) podatak o vlasničkom udjelu koje će banka imati u podređenom društvu;
 - e) podatke o kvalifikaciji, iskustvu i poslovnoj reputaciji osoba predloženih u organe upravljanja podređenog društva (poslovni životopis i preporuka direktora pravne osobe

- kod koje je predložena osoba zaposlena ili direktora pravne osobe s kojom ta osoba poslovno surađuje);
- f) prijedlog plana poslovanja podređenog društva banke za razdoblje od tri godine u kome se naročito navode poslovi kojima će se podređeno društvo baviti, očekivani izvori sredstava, ciljna grupa klijenata, plan širenja poslova i organizacijske mreže, kao i projekcija bilance stanja i računa dobiti i gubitka;
 - g) projekciju utjecaja podređenog društva na poslovanje banke za razdoblje od tri godine, izrađenu na temelju prijedloga plana poslovanja iz točke f) ovoga stavka;
 - h) prijedlog procedura za upravljanje rizicima, procedura unutarnje kontrole i unutarnje revizije, na razini banke i njenog podređenog društva, odnosno bankarske grupe;
 - i) podatke o svim pravnim i fizičkim osobama koja će imati vlasnički udjel u podređenom društvu (poslovno ime, sjedište i djelatnost pravne osobe, vlasnička struktura te osobe, ime i adresa fizičke osobe, visina udjela, kratak prikaz poslovnih aktivnosti u prethodne tri godine i sl.);
 - j) podatke o tome da li to podređeno društvo ima vlasništvo, odnosno udjel u nekoj drugoj pravnoj osobi, i od kada, koliki je apsolutni i relativni iznos tog vlasništva, odnosno udjela u kapitalu druge pravne osobe prema stanju na dan koji prethodi danu podnošenja zahtjeva za dobivanje suglasnosti.
- (3) Banka uz zahtjev za dobivanje suglasnosti za stjecanje ukupne neto vrijednosti svih svojih vlasničkih udjela u drugim pravnim osobama ili u supsidijarnim osobama tih pravnih osoba, iznad 20% (do 50%, odnosno do 25% u nefinancijskoj osobi) njenog priznatog kapitala, Agenciji dostavlja dokumentaciju iz stavka (2) ovoga članka.
- (4) Agencija kod odlučivanja o zahtjevu za dobivanje suglasnosti iz st. (2) i (3) ovoga članka uzima u obzir i sljedeće kriterije:
- a) da banka nema izlaganja nepotrebnim rizicima;
 - b) da se neće onemogućiti ili otežati provedba efikasne supervizije, provedba supervizorskih mjera ili restrukturiranja banke;
 - c) jesu li financijski, upravljački i organizacijski resursi odgovarajući da bi se obavila transakcija;
 - d) sposobnost za upravljanje rizicima nebankarskih poslova;
 - e) da se neće onemogućiti ili otežati provedba efikasne supervizije na konsolidiranoj osnovi.
- (5) Kod odlučivanja o izdavanju suglasnosti iz stavka (1) ovoga članka za prekogranična ulaganja banke, Agencija će osim kriterija iz stavka (4) ovoga članka uzeti u obzir i sljedeće kriterije:
- a) odgovarajući tok informacija potreban za konsolidiranu superviziju;
 - b) efikasnost supervizije u zemlji domaćinu;
 - c) sposobnost za obavljanje supervizije na konsolidiranoj osnovi.
- (6) Rješenje po zahtjevu za izdavanje suglasnosti za izravno ili neizravno stjecanje značajnog vlasničkog udjela u drugoj ili drugim pravnim osobama, odnosno njihovim supsidijarnim osobama, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva s kompletnom dokumentacijom, uzimajući u obzir kriterije propisane Zakonom i drugim podzakonskim aktima Agencije.
- (7) Banka koja dobije suglasnost za osnivanje odnosno stjecanje podređenog društva kao pridruženog društva, radi stjecanja tog društva kao ovisnog društva sukladno Zakonu podnosi ponovo zahtjev u skladu s ovim člankom.
- (8) Banka je dužna Agenciji dostaviti ovjerenu fotokopiju Rješenja o upisu promjena kod nadležnog registarskog suda i drugih zakonom propisanih institucija za pravnu osobu u kojoj je banka stekla značajan vlasnički udjel u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

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

Članak 11.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za statusnu promjenu banke (spajanje, pripajanje ili podjela)

- (1) Banka može vršiti statusne promjene spajanja, pripajanja ili podjele, samo uz prethodnu suglasnost Agencije.
- (2) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za statusnu promjenu Agenciji dostavlja:
 - a) odluku o namjeravanoj statusnoj promjeni;
 - b) prijedloge elaborata o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene usvojene od nadzornih odbora banaka i drugih subjekata čija je djelatnost sukladna djelatnošću banke u procesu statusne promjene, koji sadrže sve elemente iz Zakona o gospodarskim društvima;
 - c) pisano izvješće ili izvješće uprave banke i drugih subjekata iz stavka (2) točka b) ovoga članka o statusnoj promjeni i sudionicima u statusnoj promjeni;
 - d) izvješće o obavljenoj neovisnoj reviziji financijskih izvješća sudionika u statusnoj promjeni na dan obračunskog razdoblja koji prethodi statusnoj promjeni;
 - e) konsolidirana bilanca stanja i račun dobiti i gubitka banaka koje se spajaju odnosno banke i drugih subjekata iz stavka (2) točka b) ovoga članka koji se spajaju, odnosno bilanca stanja i račun dobiti i gubitka banke koja odvaja dio svoje imovine i obveza, prema podacima iz mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva;
 - f) pisano izvješće nadzornog odbora;
 - g) istovjetne prijedloge odluka nadzornih odbora sudionika o statusnoj promjeni;
 - h) plan poslovanja ishodne banke/banaka;
 - i) prijedlog za predsjednika uprave ishodne banke/banaka s dokumentacijom propisanom u Odluci o uvjetima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke;
 - j) prijedlog za članove nadzornog odbora ishodne banke/banaka s dokumentacijom propisanom u Odluci o uvjetima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke;
 - k) pisano izvješće neovisnog revizora o metodama korištenim u utvrđivanju omjera zamjene dionica sukladno odredbama Zakona o gospodarskim društvima; ovaj revizor ne može biti isti kao revizor u točki d) ovoga stavka.
- (3) U slučaju da je u banci imenovan eksterni upravnik, on u izvješću može, kao jednu od mjera, predložiti spajanje ili pripajanje banke s drugom bankom ili drugim subjektom iz stavka (2) točka b) ovoga članka. U tom slučaju elaborat i odluku u ime te banke donosi eksterni upravnik.
- (4) U slučaju da je u banci imenovan likvidacijski upravnik, on može kao jednu od svojih mjera predložiti pripajanje banke u likvidaciji drugoj banci ili drugom subjektu iz stavka (2) točka b) ovoga članka. U tom slučaju elaborat i odluku u ime te banke donosi likvidacijski upravnik.
- (5) Kompletan zahtjev iz stavka (2) ovoga članka banka dostavlja najkasnije 60 dana prije zakazivanja skupštine na kojoj će se o istom odlučivati.
- (6) Rješenje po zahtjevu iz stavka (2) ovoga članka, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
- (7) Banke u postupku statusne promjene odnosno banka i drugi subjekt iz stavka (2) točka b) ovoga članka koji su u postupku statusne promjene, dužni su Agenciji dostaviti elaborate i odluke usvojene na skupštinama u roku od 15 dana od dana usvajanja, te Rješenje o odobravanju statusne promjene koje izdaje KVP, kao i pisana izvješća revizora o računovodstvenim iskazima sudionika u statusnoj promjeni na dan utvrđen u elaboratu u roku od 10 dana od dana izdavanja istih. Ishodna banka dužna je dostaviti Agenciji svoje nove upise kod KVP i nadležnog registarskog suda, te Izvod iz RVP u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

XI. ODBIJANJE ZAHTJEVA ZA STATUSNU PROMJENU BANKE

Članak 12.

Razlozi odbijanja zahtjeva za statusnu promjenu banke

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

- a) statusna promjena nije opravdana i može dovesti do narušavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja banke u statusnoj promjeni i ne osigurava zdravo i sigurno upravljanje bankom nakon statusne promjene;
- b) statusna promjena može imati negativne posljedice na financijski sustav u cjelini;
- c) statusna promjena može dovesti do povrede tržišne konkurencije;
- d) ishodna banka ne ispunjava uvjete propisane za visinu minimalnog kapitala i propisane standarde poslovanja;
- e) zbog nedostatka kompetentnosti, iskustva i dobrog ugleda predloženih članova nadzornog odbora i uprave ishodne banke, koji može ugroziti interese banke ili njezinih deponenata;
- f) je podnositelj zahtjeva dostavio podatke koji su netočni ili nisu u skladu sa zahtjevima koje je propisala Agencija ili je podnositelj zahtjeva odbio dostaviti tražene podatke;
- g) je za člana uprave ishodne 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;
- h) je za člana nadzornog odbora ishodne 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 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;
- i) postoje drugi razlozi koji mogu ugroziti siguran rad banaka;
- j) nisu ispunjeni drugi uvjeti propisani aktima Agencije.

XII. PRETHODNA SUGLASNOST O ISPUNJENJU UVJETA ZA KUPOPRODAJU PLASMANA BANKE

Članak 13.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti o ispunjenju uvjeta
za kupoprodaju plasmana banke

- (1) Banka može zaključiti ugovor o kupoprodaji plasmana nakon što je dobila suglasnost Agencije da su ispunjeni opći uvjeti kupoprodaje plasmana, kao i posebni uvjeti za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana, propisani Zakonom i Odlukom o kupoprodaji plasmana banke.
- (2) Banka plasmane po osnovi kredita i druge usluge odobrene korisniku financijskih usluga iz propisa kojim se uređuje zaštita korisnika financijskih usluga, može prodati isključivo drugim bankama ili financijskim organizacijama koje imaju dozvolu za rad Agencije.
- (3) Banka prodavatelj je dužna najkasnije u roku od 60 dana prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana u pisanoj formi zatražiti suglasnost Agencije o ispunjenosti općih i posebnih uvjeta kupoprodaje i dostaviti dokumentaciju propisanu Odlukom o kupoprodaji plasmana.

- (4) Agencija će, na temelju dokumentacije propisane Odlukom o kupoprodaji plasmana banke, nakon što ocijeni da su ispunjeni opći uvjeti za kupoprodaju plasmana i posebni uvjeti za kupoprodaju materijalno značajnih plasmana, banci prodavatelju izdati suglasnost za kupoprodaju plasmana, najkasnije u roku od 30 dana od dana dostavljanja kompletiranog zahtjeva.
- (5) Odredbe st. (1), (2) i (3) ovog članka ne odnose se na ugovore koji se sklapaju u sklopu mjera za oporavak i restrukturiranje banaka.

XIII. PRETHODNA SUGLASNOST ZA IMENOVANJE DRUŠTVA ZA REVIZIJU FINACIJSKIH IZVJEŠĆA BANKE, KONSOLIDIRANIH FINACIJSKIH IZVJEŠĆA BANKARSKE GRUPE, POSEBNU REVIZIJU I REVIZIJU U SLUČAJU STATUSNE PROMJENE BANKE

Članak 14.

Obveza obavljanja revizije

- (1) Obvezi revizije podliježu godišnja financijska izvješća banke i konsolidirana financijska izvješća bankarske grupe.
- (2) Revizija iz stavka (1) ovoga članka provodi se sukladno propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, Zakonom i propisima Agencije.

Članak 15.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za imenovanje društva za reviziju financijskih izvješća banke

- (1) Skupština banke, uz prethodnu suglasnost Agencije, imenuje društvo za reviziju najkasnije do 30. rujna tekuće godine, koje će obaviti reviziju financijskih izvješća za tu godinu.
- (2) Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje društva za reviziju dostavlja Agenciji nacrt akta kojim se ugovara izrada Izvješća o reviziji financijskih izvješća banke (u formi nacrta ugovora, pisma namjere i sl.), kao i dokaze o ispunjavanju uvjeta i kriterija propisanih Odlukom o vanjskoj reviziji i sadržaju revizije u banci i drugim podzakonskim aktima Agencije. Ukoliko se radi o društvu za reviziju koje prvi puta obavlja reviziju u bankama ili o novoosnovanom društvu za reviziju, banka za istog dostavlja: sudsku registraciju ne stariju od 3 mjeseca, licenciju izdanu od nadležnog organa, reference, popis zaposlenih revizora, podatke o rukovodiocu i zaposlenicima (potpisan C.V., reference, diploma, certifikat/licenciju, te druge podatke i dokaze na zahtjev Agencije). Banka dostavlja i prijedlog odluke nadzornog odbora za skupštinu o izboru društva za reviziju, kao i prijedlog odbora za reviziju nadzornom odboru za izbor društva za reviziju.
- (3) Banka ne može imenovati društvo za reviziju ako je isto društvo za reviziju u prethodnoj godini ostvarilo više od polovice svojih ukupnih prihoda obavljanjem revizije te banke ili bankarske grupe kojoj banka pripada. Dokaze o navedenom banka dostavlja uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti.
- (4) Društvo za reviziju banke i ovlašteni revizor koji obavlja reviziju banke ne može biti osoba:
 - a) koja je u sukobu interesa i obavlja nespojive aktivnosti utvrđene zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija, kao i s njom povezana osoba koja obavlja ove aktivnosti;
 - b) koja je u posebnom odnosu s bankom ili članom bankarske grupe;
 - c) koja je zastupnik ili predstavnik banke i ima financijski interes u banci ili članu bankarske grupe, koji proizlazi iz poslovnog odnosa s bankom ili članom bankarske grupe, tako da objektivno postoji sumnja u njihovu neovisnost i nepristranost;
 - d) čiji izvješće o obavljenoj reviziji financijskih izvješća za prethodnu poslovnu godinu Agencija nije prihvatila.
- (5) Banka je dužna uz zahtjev dostaviti izjave društva za reviziju o ispunjavanju uvjeta iz stavka (4) točke a), b) i c) ovoga članka.

- (6) Agencija će donijeti Rješenje o davanju prethodne suglasnosti iz stavka (2) ovoga članka, sukladno odredbama podzakonskih akata Agencije, te ostalim potrebnim uvjeta sukladno zakonskim propisima.
- (7) Rješenje po zahtjevu iz stavka (2) ovoga članka, Agencija će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
- (8) Skupština banke, uz prethodnu suglasnost Agencije imenuje društvo za reviziju najkasnije do 30. rujna tekuće godine, koje će obaviti reviziju financijskih izvješća za tu godinu. Odluku o imenovanju društva za reviziju banka je dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke. Ugovor o obavljanju revizije financijskih izvješća mora biti zaključen između banke i društva za reviziju u pisanoj formi, koji je banka dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana potpisivanja ugovora.

Članak 16.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za imenovanje društva za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća bankarske grupe

- (1) Nadređena banka je obveznik revizije konsolidiranih financijskih izvješća bankarske grupe.
- (2) Izvješće o reviziji financijskih izvješća za bankarsku grupu s nadređenim holdingom, odnosno nadređenim matičnim društvom, podnosi banka koja je pod kontrolom tog holdinga ili društva, a ima sjedište u Federaciji BiH.
- (3) U konsolidirana financijska izvješća bankarske grupe ne uključuju se podređeni članovi čija je bilanca stanja manja od 1% bilance stanja nadređenog člana grupe.
- (4) Iznimno od stavka (3) ovoga članka, ako više podređenih članova bankarske grupe ispunjava uvjet iz tog stavka, Agencija može naložiti uključivanje tih članova bankarske grupe u konsolidirana financijska izvješća, ako ocijeni da je zbroj njihovih bilanci stanja značajan za utvrđivanje financijskog stanja bankarske grupe.
- (5) Obveznici izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi, uz prethodnu suglasnost Agencije, mogu isključiti iz konsolidiranih financijskih izvješća podatke o podređenom članu bankarske grupe:
 - a) čije je sjedište u državi u kojoj postoje pravne smetnje za dostavljanje podataka i informacija neophodnih za izradu konsolidiranih financijskih izvješća;
 - b) čije uključivanje u konsolidirana financijska izvješća nije od značaja za utvrđivanje financijskog stanja bankarske grupe;
 - c) čije bi uključivanje u konsolidirana financijska izvješća navodilo na pogrešne zaključke financijskom stanju bankarske grupe;
 - d) drugim slučajevima predviđenim propisom o računovodstvu i reviziji.
- (6) Zahtjev za izdavanje suglasnosti iz stavka (5) ovoga članka, s obrazloženjem, obveznik izvještavanja na konsolidiranoj osnovi podnosi Agenciji najkasnije 30 dana prije isteka razdoblja za koje se sačinjava izvješće, uz prethodno dostavljanje dokaza iz stavka (5) ovoga članka.

Članak 17.

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

- (1) Ako ocijeni da je za potrebe obavljanja supervizije iz Zakona potrebno prikupiti, analizirati i obraditi određene podatke u vezi s poslovanjem banke koji nisu obuhvaćeni izvješćem o reviziji godišnjih financijskih izvješća banke, Agencija može banci naložiti angažiranje društva za reviziju radi obavljanja posebne revizije financijskih izvješća banke i člana bankarske grupe ili njihovih pojedinih dijelova, kao i za druge vrste revizije odnosno ispitivanja pojedinih poslovnih procesa i podataka u vezi s poslovanjem ovih osoba.

- (2) U slučaju statusne promjene pripajanja jedne banke drugoj ili pripajanja banci drugog subjekta iz članka 12. stavak (2) točka b) ove odluke, a kada se ne radi o restrukturiranju, ishodna banka nema obvezu sastavljanja godišnjih financijskih izvješća na datum statusne promjene, već ovu obvezu ima isključivo društvo koje se pripaja.
- (3) U slučaju statusne promjene spajanja banaka ili banke i drugog subjekta iz članka 12. stavak (2) točka b) ove odluke, a kada se ne radi o restrukturiranju, obvezu sastavljanja godišnjih financijskih izvješća na datum statusne promjene, imaju sva društva u statusnoj promjeni.
- (4) U slučaju statusne promjene podjele banke, a kada se ne radi o restrukturiranju, banka od koje nastaju novi subjekti obvezna je sastaviti godišnje financijsko izvješće na datum njenog prestanka.
- (5) U slučaju statusne promjene, ako se radi o restrukturiranju, banka je dužna angažirati društvo za reviziju radi obavljanja revizije financijskih i regulatornih izvješća sa stanjem na datum statusne promjene pri čemu revizorsko društvo izdaje izvješće o istinitosti i objektivnosti početne bilance stanja na dan statusne promjene.
- (6) Na izdavanje prethodne suglasnosti za izbor neovisnog revizora za reviziju financijskih izvješća iz st. (1), (2), (3), (4) i (5) ovoga članka primjenjuju se odredbe čl. 15. i 16. ove odluke.

XIV. DOZVOLA ZA RAD BANKE ZA POSEBNE NAMJENE

Članak 18.

Uvjeti i postupak izdavanja dozvole za rad banke za posebne namjene

- (1) Banka za posebne namjene je pravna osoba koju osniva Federacija BiH odnosno društva u djelomičnom ili potpunom državnom vlasništvu s ciljem održavanja kontinuiteta ključnih funkcija i prodaje banke u restrukturiranju.
- (2) Na osnivanje i poslovanje banke za posebne namjene, kao i na nadzor nad njom primjenjuju se odredbe Zakona. Iznimno, osnivač može Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje dozvole za rad banke za posebne namjene i ako nisu ispunjeni uvjeti za osnivanje utvrđeni Zakonom. U tom slučaju, kod izdavanja dozvole za rad banke za posebne namjene, Agencija utvrđuje rok do kojeg je banka za posebne namjene dužna svoje poslovanje uskladiti s odredbama Zakona koje se odnose na njen kapital i pokazatelje poslovanja, a koji ne može biti duži od šest mjeseci.
- (3) Agencija odobrava osnivačke akte, kao i strategiju i profil rizika banke za posebne namjene.
- (4) Uz zahtjev za osnivanje banke za posebne namjene, osnivač dostavlja:
 - a) osnivački akt i statut banke, na koje Agencija daje suglasnost;
 - b) dokaz o uplati minimalnog osnivačkog kapitala;
 - c) imena predloženih članova nadzornog odbora i uprave banke s podacima o njihovim kvalifikacijama, stručnom znanju, iskustvu, poslovnoj reputaciji i ugledu, sukladno Odluci o procjeni ispunjavanja uvjeta za članove organa banke. Prethodnu suglasnost za njihov izbor daje Agencija.
- (5) O zahtjevu iz stavka (4) ovoga članka Agencija odlučuje najkasnije u roku od dva radna dana od dana prijema urednog zahtjeva i rješenje o izdavanju dozvole za rad objavljuje u „Službenim novinama Federacije BiH”, jednim ili više dnevnih novina dostupnih na cijelom teritoriju BiH i na svojoj internetskoj stranici.
- (6) Dozvola za rad banke za posebne namjene izdaje se na razdoblje koje ne može biti duže od dvije godine od dana posljednjeg izvršenog prijenosa s banke u restrukturiranju, uz mogućnost produženja tog roka za jednu godinu ili više jednogodišnjih razdoblja, ako je takvo produženje neophodno zbog održavanja ključnih funkcija banke za posebne namjene i osiguranja uvjeta za prestanak njenog rada.

- (7) Osnivač banke za posebne namjene dužan je prijavu za upis banke za posebne namjene u registar poslovnih subjekata podnijeti najkasnije narednog dana od dana izdavanja dozvole za rad.

Članak 19.

Ukidanje dozvole za rad banci za posebne namjene

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

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

Članak 20.

Pojam i cilj društva za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju

Društvo za upravljanje imovinom banke u restrukturiranju (u daljnjem tekstu: društvo za upravljanje) je pravna osoba koja je u potpunosti ili djelomično u vlasništvu jedne ili više javnih institucija, odnosno društava u djelomičnom ili potpunom državnom vlasništvu, a osnovano je u svrhu primanja dijela ili cjelokupne imovine, prava ili obveza jedne ili više banaka u restrukturiranju ili banke za posebne namjene. Nadzor nad društvom za upravljanje obavlja Agencija.

Članak 21.

Uvjeti za prijenos imovine i obveza banke u restrukturiranju na društvo

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

- a) ako je stanje na tržištu takvo da bi prodaja ove imovine u postupku likvidacije ili stečaja mogla negativno utjecati na financijsko tržište;
- b) ako je prijenos potreban kako bi se osiguralo neometano poslovanje banke čija su imovina ili obveze preneseni;
- c) ako je prijenos potreban radi ostvarenja najvećeg mogućeg prihoda od unovčenja, odnosno prodaje prenesene imovine uz što manje troškove.

Članak 22.

Izdavanje suglasnosti za osnivanje društva

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

- a) daje prethodnu suglasnost na osnivački akt društva za upravljanje, sukladno Odluci o uvjetima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje dozvole za rad banke;
- b) daje prethodnu suglasnost na imenovanje organa upravljanja društva za upravljanje, sukladno Odluci o uvjetima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanje suglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke;

- c) odobrava naknade članova organa upravljanja društva za upravljanje i akt kojim se utvrđuju njihove dužnosti, prava i obveze;
- d) odobrava strategiju i rizični profil društva za upravljanje.

XVI. PRETHODNA SUGLASNOST ZA PROVEDBU POSTUPKA DOBROVOLJNE LIKVIDACIJE

Članak 23.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za provedbu postupka dobrovoljne likvidacije

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

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

Članak 24.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za prodaju imovine i obveza banke ili spajanje banke u prinudnoj likvidaciji

- (1) Likvidator je dužan, prije provedbe prodaje dijela ili cjelokupne imovine i obveza ili prije prodaje ili spajanja banke, pribaviti suglasnost Agencije.
- (2) Prodaja i preuzimanje dijela ili cjelokupne imovine i obveza banke obavlja se bez suglasnosti deponenata, drugih vjerovnika i dužnika banke.
- (3) U slučaju da likvidator predloži prodaju banke, Agenciji dostavlja:
 - a) pisano izvješće o poslovanju banke u likvidaciji;
 - b) prijedlog elaborata o ekonomskoj opravdanosti prodaje;
 - c) prijedlog odluke o prodaji banke.
- (4) Banka ili druga osoba ovlaštena za obavljanje tih poslova, koja kupuje banku u likvidaciji, dužna je, uz akte likvidatora iz stavka (3) ovoga članka, Agenciji dostaviti:
 - a) odluku nadležnog organa upravljanja o kupovini banke u likvidaciji;
 - b) elaborat o ekonomskoj opravdanosti kupnje s financijskom procjenom predmetnog pravnog posla s posebnim osvrtom utjecaja kupovine na njenu financijsku poziciju (planirana bilanca stanja i račun dobiti i gubitka).

- (5) U slučaju da likvidator predloži pripajanje ili spajanje banke drugoj banci primjenjuje se u potpunosti postupak i dostavljaju potrebni akti navedeni u odredbama ove odluke koje reguliraju statusne promjene banke.
- (6) Rješenje po zahtjevu likvidatora za prodaju, pripajanje ili spajanje drugoj banci ili drugoj osobi ovlaštenoj za obavljanje tih poslova, Agencija će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.

XVIII. PRETHODNA SUGLASNOST ZA IMENOVANJE DRUŠTVA ZA REVIZIJU ZA OBAVLJANJE REVIZIJE INFORMACIJSKOG SUSTAVA BANKE

Članak 25.

Uvjeti i postupak izdavanja prethodne suglasnosti za imenovanje društva
za reviziju informacijskog sustava banke

- (1) Banka je dužna Agenciji podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje društva za reviziju informacijskog sustava.
- (2) Banka je dužna, uz zahtjev iz stavka (1) ovoga članka, dostaviti Agenciji sljedeće dokumente:
 - a) prijedlog odluke nadležnog organa o imenovanju društva za reviziju informacijskog sustava;
 - b) nacrt ugovora ili pisma namjere s društvom za reviziju informacijskog sustava;
 - c) reference društva za reviziju informacijskog sustava o obavljenim revizijama informacijskih sustava;
 - d) dokaze o stručnim kvalifikacijama osoba koje će obavljati reviziju i njihovi životopisi;
 - e) izjavu o nepostojanju sukoba interesa između društva za reviziju (odnosno osoba koje operativno provode reviziju) i banke;
 - f) dokaze o ispunjavanju drugih uvjeta i kriterija propisanih Odlukom o vanjskoj reviziji i sadržaju revizije u banci i drugim podzakonskim aktima Agencije.
- (3) Agencija će Rješenje po zahtjevu iz stavka (1) ovoga članka donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.
- (4) Skupština banke, uz prethodnu suglasnost Agencije, imenuje društvo za reviziju najkasnije do 30. rujna tekuće godine, koje će obaviti reviziju informacijskog sustava za tu godinu.
- (5) Odluku o imenovanju društva za reviziju banka je dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana njenog donošenja.
- (6) Ugovor o obavljanju revizije informacijskog sustava mora biti zaključen između banke i društva za reviziju u pisanoj formi, koji je banka dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana potpisivanja.
- (7) Prilikom obavljanja vanjske revizije informacijskog sustava, društvo za reviziju je dužno uzeti u obzir eksternalizirane usluge i njihovu značajnost i utjecaj na informacijski sustav, te u skladu s tim razviti plan revizije i efikasni pristup reviziji.
- (8) Izvješće o obavljenoj reviziji informacijskog sustava banka je dužna dostaviti Agenciji najkasnije do 31. svibnja tekuće godine za prethodnu godinu.
- (9) Banka je dužna reviziju informacijskog sustava obavljati na godišnjoj razini.

C - ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 26.

Prestanak važenja Upute za licenciranje

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 27.

Stupanje na snagu

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

Broj: U.O.-10-4/17
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