

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 138. stavak (3), 164. 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 SUPERVIZIJI BANAKA I POSTUPCIMA AGENCIJE ZA BANKARSTVO  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

**I. OPĆE ODREDBE**

Članak 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom se pobliže uređuju uvjeti i način provođenja kontrole i nadzora (supervizija), izricanje supervizorskih mjera te obveze organa banke tijekom i nakon supervizije koju obavlja Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).
- (2) Agencija, sukladno odredbama Zakona o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon), drugim zakonima i propisima donesenim na temelju Zakona, obavlja nadzor bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi i može izvršiti kontrolu bilo kojeg člana bankarske grupe sukladno Zakonu.
- (3) Ovom odlukom se detaljnije određuje i postupanje ovlaštenih osoba za nadzor Agencije u provedbi nadzora banaka i poduzimanju mjera.
- (4) Osnovni ciljevi supervizije koju obavlja Agencija su održavanje povjerenja u bankovni sustav u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Federacija BiH), očuvanje njegove sigurnosti i stabilnosti i zaštita deponenata.
- (5) Odredbe ove odluke primjenjuju se na superviziju banaka sa sjedištem u Federaciji BiH, organizacijske dijelove banke sa sjedištem izvan Federacije BiH a koje posluju u Federaciji BiH, supsidijarnih osoba i predstavništva stranih banaka registriranih u Federaciji BiH, koje su predmet supervizije sukladno Zakonu.
- (6) Na postupke nadzora primjene drugih zakona koje Agencija obavlja nad bankama na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove odluke.

Članak 2.

Opseg i zadaci supervizije

- (1) Sukladno Zakonu i Zakonu o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine koji propisuje status, nadležnosti i mandat Agencije, Agencija pri obavljanju supervizije provjerava zakonitost, kvalitetu, efikasnost, stabilnost i sigurnost poslovanja banke, uključujući korporativno upravljanje, organizaciju, strategije, politike, postupke i procedure koje je banka donijela radi usklađivanja poslovanja s propisima, standardima opreznog poslovanja i dobrim praksama.
- (2) Agencija ocjenjuje rizike kojima banka jest ili bi mogla biti izložena i to utjecaj rizika banke na bankovni sustav i rizike koji su utvrđeni kroz testiranja otpornosti banke na stres, uzimajući u obzir prirodu, opseg i kompleksnost poslova banke.
- (3) Kada na temelju supervizije Agencija za pojedinu banku to ocijeni potrebnim, provodit će pojačanu superviziju, između ostalog i na način da će:
  - a) povećati broj i učestalost neposrednih nadzora banke,
  - b) imenovati savjetnika u skladu s odredbama Zakona,
  - c) zatražiti dodatno ili učestalije izvješćivanje Agencije od strane banke,

- d) obavljati dodatne ili učestalije provjere operativnih, strateških ili poslovnih planova banke,
  - e) obavljati superviziju pojedinog segmenta poslovanja i postojećih potencijalnih rizika.
- (4) Prilikom obavljanja supervizije, Agencija provjerava i ocjenjuje:
- a) financijsko stanje banke, uključujući solventnost, kvalitetu aktive, likvidnost i financijski rezultat,
  - b) kvalitetu upravljanja u banci, sustav upravljanja rizikom i sustav internih kontrola,
  - c) dane kredite, akreditive, garancije, kao i emitirane vrijednosne papire u pogledu usklađenosti s važećim propisima,
  - d) instrumente osiguranja i jamstva primljena po osnovi danih kredita i blagovremenost otplate obveza od dužnika,
  - e) poštivanje limita koncentracije i proces utvrđivanja, praćenja i kontrole koncentracije izloženosti,
  - f) poštivanje standarda u pogledu dozvoljenih razina rizika u bankarskom poslovanju koje propiše Agencija, upravljanje rizicima u obavljanju bankarskih poslova, uključujući prilagođavanje procesa utvrđivanja i praćenja rizika, kao i izvješćivanje o rizicima,
  - g) procjenu stanja, održavanje i analizu kapitala banke,
  - h) druge bitne parametre koji utječu na redovno poslovanje, uspješnost i stabilnost banke, te poštivanje zakonskih i propisa Agencije.
- (5) Aktivnosti Agencije u primjeni svojih zakonom propisanih ovlaštenja zasnivaju se na Osnovnim načelima za efikasnu superviziju banaka i standardima koje utvrđuje Bazelski komitet za superviziju banaka i primjenjivim direktivama Europske unije zasnovanim na tim načelima i standardima.

### Članak 3.

#### Plan supervizije

- (1) Agencija će sukladno opsegu supervizije iz članka 139. Zakona, najmanje jednom godišnje donijeti plan supervizije banaka.
- (2) Plan supervizije iz stavka (1) ovoga članka sadrži:
- a) opis načina na koji će Agencija obavljati superviziju i načina na koji će rasporediti resurse kojima raspolaže,
  - b) identifikaciju banaka za koje Agencija planira provesti pojačanu superviziju,
  - c) određivanje mjesta provođenja supervizije.
- (3) Plan supervizije uključuje:
- a) banke kod kojih rezultati stres testova ili rezultati supervizije i ocjene prema članku 139. Zakona ukazuju na značajne rizike mogućeg pogoršanja financijskog položaja i financijske stabilnosti banke ili ukazuju na kršenja zakonskih odredbi o poslovanju,
  - b) banke koje su sistemski značajne za financijski sustav,
  - c) druge banke za koje Agencija ocijeni da je potreban neposredan nadzor.

## II. NAČIN OBAVLJANJA SUPERVIZIJE

### Članak 4.

#### Vrste nadzora

- (1) Agencija obavlja superviziju poslovanja banaka:
- a) obavljanjem posrednog nadzora,
  - b) obavljanjem neposrednog nadzora nad poslovanjem banke,
  - c) nalaganjem supervizorskih mjera,
  - d) izdavanjem mišljenja, odobrenja, suglasnosti i procjenjivanjem banke sukladno Zakonu.
- (2) Agencija je dužna osigurati da se supervizija iz stavka (1) ovoga članka obavlja kontinuirano, što znači redovno postupanje sukladno članku 5. ove odluke i periodičnim i/ili povremenim

nadzorom iz članka 7. ove odluke, i da se na temelju praćenja svih relevantnih podataka periodično analizira poslovanje svake banke.

- (3) Agencija će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja supervizije neposrednim nadzorom iz članka 7. ove odluke za pojedinu banku rukovoditi stupnjem nepravilnosti i/ili nezakonitosti utvrđenih posrednim nadzorom banke iz članka 5. ove odluke, veličinom i značenjem banke za bankovni sustav u Federaciji BiH te vrstom, opsegom i složenošću poslova koje banka obavlja kao i načelom razmjernosti.
- (4) U okviru kontinuiranog praćenja poslovanja banaka, Agencija može održavati sastanke i komunicirati s upravom banke, vanjskim revizorima, rukovodiocima organizacijskih jedinica kontrolnih funkcija, a prema potrebi i s nadzornim odborom banke.

#### Članak 5.

##### Posredni nadzor

- (1) Posredni nadzor nad poslovanjem banke obavljaju radnici Agencije (u daljnjem tekstu: ovlaštenici po zaposlenju).
- (2) Posredni nadzor poslovanja Agencija obavlja prikupljanjem i analizom izvješća, dokumentacije i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja banaka i drugih osoba koje su prema odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju istog, ili drugih zakona i propisa donesenih na temelju tih drugih zakona dužne izvješćivati Agenciju.
- (3) Izvješća i informacije su propisana (godišnja, polugodišnja, tromjesečna i dr.) izvješća koja banka dostavlja Agenciji, zatim izvješća vanjskih i unutarnjih revizora, korespondencija s bankom, informacije, izvješća i izjave koje na zahtjev ovlaštenika po zaposlenju dostavi banka te druge dostupne informacije, izvješća i obavijesti vezani za banku.

#### Članak 6.

##### Ovlaštene osobe za obavljanje neposrednog nadzora

- (1) Neposredni nadzor nad poslovanjem banke obavljaju radnici Agencije na temelju ovlaštenja direktora Agencije (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe).
- (2) Ovlaštenjem iz stavka (1) ovoga članka određuju se opseg supervizije i razdoblje obuhvaćeno supervizijom. Ako ovlaštena osoba ocijeni nužnost proširenja nadzora izvan okvira utvrđenog postojećim ovlaštenjem, zatražit će od direktora Agencije dodatno ovlaštenje.
- (3) Iznimno, za obavljanje zadataka u vezi s neposrednim nadzorom poslovanja banke direktor Agencije može ovlastiti ovlaštenog revizora, društvo za reviziju ili osobu koja je po posebnim zakonima ovlaštena da daje stručna mišljenja (procjenitelji, vještaci i dr.).
- (4) Osobe iz stavka (3) ovoga članka imaju jednaka ovlaštenja i odgovornosti kao i ovlaštene osobe Agencije prilikom obavljanja zadataka povezanih s neposrednim nadzorom poslovanja banke za koje ih je ovlastila Agencija.
- (5) U postupku neposrednog nadzora banke mogu sudjelovati i ovlaštene osobe drugog nadležnog regulatornog organa koji je ovlašten da kontrolira, odnosno nadzire poslovanje članova iste bankarske grupe u kojoj je i banka, sukladno sporazumu o suradnji zaključenim između Agencije i tog regulatornog organa.
- (6) Ovlaštene osobe neposredni nadzor obavljaju radnim danom tijekom radnog vremena, a kad je to zbog opsega i prirode nadzora neophodno mogu ga obavljati i izvan radnog vremena.

#### Članak 7.

##### Neposredni nadzor poslovanja

- (1) Neposredni nadzor Agencija obavlja pregledom poslovanja banke u sjedištu ili izvan sjedišta banke u kojem banka, ili druga osoba po njenom ovlaštenju, obavlja bankarske poslove, kao i na drugim mjestima u slučajevima propisanim Zakonom, i to na način:
  - a) pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, financijskih i drugih izvješća koje je banka obvezna sastavljati, politika i ostalih

- internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje banke, u pismenoj odnosno elektroničkoj formi ili u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba,
- b) provjerom stručne, organizacijske i tehničke opremljenosti banke,
  - c) pribavljanjem pismenih i usmenih objašnjenja od uprave, nadzornog odbora banke ili njenih radnika.
- (2) Banka je dužna ovlaštenim osobama omogućiti da izvrše kontrolu usklađenosti s propisima njenih poslovnih knjiga i druge dokumentacije, kao i informacijske tehnologije i sustave.
  - (3) Banka je dužna imenovati svog predstavnika koji ovlaštenim osobama pruža svu neophodnu pomoć za neometano obavljanje neposrednog nadzora.
  - (4) Neposredni nadzor može obuhvatiti cjelokupno poslovanje ili određeni dio poslovanja banke.
  - (5) Tijekom postupka nadzora, banka je dužna na zahtjev ovlaštenih osoba osigurati:
    - a) pristup svim organizacijskim dijelovima i prostorijama banke, uz poštovanje njenih sigurnosnih procedura,
    - b) zasebnu prostoriju za obavljanje poslova nadzora poslovanja,
    - c) originalnu dokumentaciju na uvid kao i kopije dokumenata koji su u vezi s predmetom kontrole,
    - d) neposrednu komunikaciju s rukovodiocima banke i zaposlenima u banci radi dobivanja neophodnih pojašnjenja.
  - (6) Članovi nadzornog odbora i uprave, prokuristi, ostali rukovodioci i radnici banke obvezni su ovlaštenoj osobi, na njegov zahtjev, dati i pismene odgovore na pitanja koja su važna za obavljanje supervizije, te ih adekvatnom dokumentacijom potvrditi.

#### Članak 8.

##### Obavijest o neposrednom nadzoru

- (1) Najkasnije petnaest dana prije početka neposrednog nadzora Agencija dostavlja banci obavijest o nadzoru nad njezinim poslovanjem.
- (2) Obavijest o neposrednom nadzoru, osim predmeta nadzora, sadržava podatke o planiranom početku nadzora, ime voditelja nadzora i popis dokumentacije i informacija koje je minimalno potrebno osigurati za pripremu i provedbu neposrednog nadzora te druge informacije nužne za obavljanje neposrednog nadzora.
- (3) Ako se u razdoblju pripreme i provedbe neposrednog nadzora koriste računalne aplikacije odnosno softveri (uključujući računalno potpomognute tehnike supervizije) koje zahtijevaju izravan pristup informacijskom sustavu banke, obavijest o planiranom neposrednom nadzoru sadržat će i popis ovlaštenih osoba koje će obaviti pripremu i provedbu, vremensko razdoblje u kojem banka treba osigurati pristup informacijskom sustavu, resurse koje banka minimalno treba osigurati za omogućavanje pristupa informacijskom sustavu, te druge informacije i dokumentaciju potrebnu za pripremu i provedbu neposrednog nadzora potpomognutom računalnim aplikacijama odnosno softverima.
- (4) Iznimno od odredbe stavka (1) ovoga članka, Agencija može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja neposrednog nadzora, ukoliko se u suprotnom ne bi mogla postići svrha nadzora.

#### Članak 9.

##### Zapisnik o nadzoru

- (1) Nakon obavljenoga neposrednog nadzora ovlaštene osobe su dužne sačiniti zapisnik o obavljenoj superviziji, bez obzira na to jesu li provedenim nadzorom utvrđene nezakonitosti ili nedostaci i slabosti u poslovanju banke.
- (2) Dan završetka neposrednog nadzora je posljednji dan obavljanja nadzora u prostorijama banke.
- (3) Iznimno, ukoliko banka dostavi dodatnu dokumentaciju i informacije koje smatra relevantnim za neposredni nadzor, nakon izlaska ovlaštenih osoba iz prostorije banke, vremenski rok iz

članka 10. ove odluke se može produžiti odlukom direktora Agencije u kojoj će se navesti vrijeme potrebno za adekvatnu provjeru dodatne dokumentacije i informacija, a u zavisnosti od opsega dostavljene dokumentacije i informacija.

- (4) Nakon obavljenog posrednog nadzora ovlaštenici po zaposlenju sastavljaju zapisnik samo kad u postupku supervizije utvrde nepravilnosti i nezakonitosti u poslovanju banke, osim u slučaju kada je o tim nepravilnostima banka u pisanom obliku obavijestila Agenciju.
- (5) Iznimno, Agencija može banci tijekom posrednog nadzora izdati nalog i prije sačinjavanja zapisnika.
- (6) Postupak za izdavanje zapisnika i izricanje supervizorskih mjera nakon obavljenog posrednog nadzora obavlja se na istovjetan način kao i nakon obavljenoga neposrednog nadzora.

#### Članak 10.

##### Dostava zapisnika

- (1) Ako ovlaštena osoba Agencije prilikom obavljanja neposrednog nadzora utvrdi nepravilnosti ili nezakonitosti, Agencija zapisnik o izvršenom nadzoru dostavlja banci u roku od 20 dana nakon posljednjeg dana obavljanja nadzora.
- (2) Direktor Agencije može zaključkom odrediti i drugi rok za dostavljanje banci zapisnik o nadzoru.
- (3) Banka ima pravo prigovora na zapisnik iz stavka (1) ovoga članka u roku od 15 dana od dana prijema istog.
- (4) Agencija može iznimno i na zahtjev banke produžiti rok za dostavu prigovora na zapisnik, ali samo u slučajevima kada se nalazi iz zapisnika odnose na djelokrug rada nadzornog odbora.
- (5) Ako banka, u rokovima propisanim ovom odlukom, ne dostavi prigovor na zapisnik, odnosno na dopunu zapisnika ili svojim prigovorom osnovano ne ospori nalaze iz zapisnika, odnosno dopune zapisnika kojima su utvrđene nepravilnosti i slabosti u poslovanju, Agencija će banci izreći odgovarajuću mjeru propisanu Zakonom.
- (6) Zapisnik o obavljenom neposrednom nadzoru potpisuju ovlaštene osobe, a zapisnik o obavljenom posrednom nadzoru potpisuju ovlaštenici po zaposlenju.

#### Članak 11.

##### Dopuna zapisnika

- (1) U slučaju kada se razmatranjem prigovora banke na zapisnik utvrdi opravdanost prigovora koji u značajnoj mjeri mijenja činjenično stanje navedeno u zapisniku, ovlaštene osobe su dužne sačiniti dopunu zapisnika.
- (2) Dopuna zapisnika dostavlja se banci u roku od 15 dana od dana dostavljanja prigovora na zapisnik.
- (3) Na dopunu zapisnika banka ima pravo prigovora u roku od pet dana od prijema dopune zapisnika.

#### Članak 12.

##### Obustava postupka nadzora

- (1) Ako u pojedinačnom postupku neposrednog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti Agencija će sačiniti zapisnik i zaključkom obustaviti taj postupak.
- (2) Zaključak iz stavka (1) ovoga članka dostavlja se banci.

#### Članak 13.

##### Prekid postupka

- (1) Kada se tijekom neposrednog nadzora utvrdi da postoji prethodno pitanje čije raspravljanje nije u nadležnosti Agencije, postupak se prekida dok nadležni organ sporno pitanje ne riješi.

- (2) Agencija će sačiniti zapisnik i donijeti zaključak o prekidu postupka, ali samo u odnosu na pitanje koje je sporno, dok će u odnosu na ostala pitanja odnosno predmete kontrole nastaviti obavljanje kontrole bez donošenja posebnog akta.
- (3) Ukoliko tijekom neposrednog nadzora banka onemogućí da se nadzor obavi sukladno članku 6. ove odluke, postupak će se prekinuti, te će Agencija sačiniti zapisnik i donijeti zaključak o prekidu postupka.
- (4) Smatra se da banka nije Agenciji omogućila da obavi nadzor i nije surađivala s ovlaštenim osobama Agencije ako nije postupila sukladno članku 6. ove odluke, kao i u sljedećim slučajevima:
  - a) ako u određenom roku nije dostavila sve tražene podatke ni dokaze, a naročito podatke kojima je banka dužna raspolagati prema zakonu, podzakonskim aktima ili standardima opreznog bankarskog poslovanja,
  - b) ako namjerno ili grubom nepažnjom dostavi podatke koji nisu točni, odnosno nisu potpuni,
  - c) ako ovlaštenim osobama ne osigura uvjete neophodne za obavljanje kontrole banke, odnosno ne osigura da ih ne ometaju zaposleni u banci i druge osobe,
  - d) ako ne dostavi izvješća koja je dužna periodično dostavljati sukladno Zakonu ili podzakonskim aktima i ako ni na ponovljeni zahtjev Agencije u za to određenom roku ne dostavi tražene izvješća ili podatke.
- (5) Zaključak iz st. (2) i (3) ovoga članka se dostavlja banci, te ista može podnijeti žalbu u roku od 15 dana od dana dostavljanja zaključka drugostupanjskoj komisiji Agencije.

### **III. SUPERVIZORSKE MJERE**

#### **Članak 14.**

##### **Vrste supervizorskih mjera**

- (1) Ako Agencija utvrdi da je banka postupala suprotno odredbama Zakona, propisa Agencije ili drugih propisa, ili standardima opreznog bankarskog poslovanja, odnosno na drugi način koji ugrožava bonitet banke, poduzet će prema toj banci, sukladno članku 150. i kriterijima propisanim u članku 156. Zakona, jednu od sljedećih mjera:
  - a) izdati pisano upozorenje,
  - b) izdati pisani nalog za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju,
  - c) izreći opomenu članu uprave,
  - d) poduzeti mjere rane intervencije,
  - e) pokrenuti procedure ocjene ispunjenosti uvjeta za pokretanje postupka restrukturiranja,
  - f) oduzeti dozvolu za rad, te pokrenuti postupak prinudne likvidacije ili donijeti odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka.
- (2) Agencija može tijekom obavljanja nadzora (neposrednog i posrednog) naložiti banci jednu ili više mjera za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti ako ocijeni da je došlo do ozbiljnih kršenja propisa i poslovnih načela kojima se ugrožava ili može ugroziti financijsko stanje ili likvidnost banke i interesi njenih deponenata, što zahtijeva poduzimanje hitnih mjera.
- (3) Obveza banke za objavu ponude za preuzimanje, utvrđena zakonom kojim se uređuje preuzimanje dioničarskih društava, ne primjenjuje se ako stjecatelj stekne dionice banke prilikom povećanja temeljnog kapitala:
  - a) provedbom mjera za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti u poslovanju i mjera rane intervencije Agencije ili
  - b) konverzijom instrumenata kapitala banke, a koje banka može uzeti u obzir prilikom izračuna kapitala i koji su konvertirani u dionice kada su ispunjeni uvjeti sukladno Zakonu.

- (4) Pravo izuzetka iz stavka (3) ovoga članka stjecatelj dionica banke može koristiti uz prethodnu suglasnost Agencije, samo ako ista ocijeni da je korištenje prava izuzetka u cilju očuvanja financijske stabilnosti, o čemu Agencija obavještava Komisiju za vrijednosne papire.
- (5) Ako organizacijski dio banke sa sjedištem u Republici Srpskoj i Brčko Distriktu pri obavljanju poslova na teritoriju Federacije BiH postupi suprotno odredbama Zakona i propisima Agencije, Agencija tom organizacijskom dijelu banke izriče odgovarajuću mjeru nadzora.
- (6) Supervizorske mjere iz stavka (1) ovoga članka nalažu se i dostavljaju banci nakon isteka roka za prigovor banke na zapisnik o obavljenom nadzoru odnosno nakon isteka roka na prigovor na dopunu zapisnika.

#### Članak 15.

##### Ocjena Agencije

- (1) Odluku o mjeri koju poduzima prema banci, Agencija donosi na temelju:
  - a) težine utvrđenih nepravilnosti,
  - b) pokazane spremnosti i sposobnosti organa banke da otklone utvrđene nepravilnosti,
  - c) stupnja kojim banka ugrožava financijsku disciplinu i neometano funkcioniranje bankovnog sustava.
- (2) Kod ocjene težine nepravilnosti utvrđenih u poslovanju banke procjenjuju se naročito:
  - a) financijski položaj banke,
  - b) stupanj adekvatnosti kapitala u odnosu na preuzete rizike,
  - c) utjecaj učinjene nepravilnosti na budući položaj banke,
  - d) broj utvrđenih nepravilnosti i njihova međusobna zavisnost,
  - e) trajanje i učestalost učinjenih nepravilnosti,
  - f) zakonitost rada banke.
- (3) Kod ocjene pokazane spremnosti i sposobnosti organa banke da otklone utvrđene nepravilnosti procjenjuju se naročito:
  - a) sposobnost rukovodstva banke da identificira, vrednuje i nadzire rizike iz poslovanja banke i da upravlja tim rizicima,
  - b) djelotvornost sustava unutarnje revizije i sustava unutarnjih kontrola u banci,
  - c) efikasnost u otklanjanju ranije utvrđenih nepravilnosti, a naročito u provedbi ranije izrečenih mjera,
  - d) stupanj suradnje zaposlenika i organa banke s ovlaštenim osobama tijekom kontrole.
- (4) Kod ocjene stupnja kojim banka ugrožava financijsku disciplinu i nesmetano funkcioniranje bankovnog sustava procjenjuje se značaj banke u financijskom sustavu i njenog utjecaja na sistemski rizik.

#### Članak 16.

##### Pisano upozorenje

- (1) Ako tijekom obavljanja supervizije (neposredne i posredne) utvrdi slabosti ili nedostatke koje nemaju značenje kršenja propisa, niti neposredno utječu na njeno financijsko stanje, ali bi mogle imati takav utjecaj ako se ne otklone, Agencija može banci izdati pisano upozorenje da poduzme radnje i postupke za poboljšanja u poslovanju.
- (2) Pisanim upozorenjem obvezno se određuje odnosno ukazuje na utvrđene slabosti, nedostatke ili nedosljednosti u poslovanju, rok i način postupanja banke radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju banke i rok, odnosno dinamika kojom će banka izvršavati Agenciju o izvršavanju obveza iz pisanog upozorenja.
- (3) Agencija kontrolira je li banka otklonila utvrđene slabosti ili nedostatke poslije isteka roka iz stavka (2) ovoga članka, ili prije isteka roka ako dobije obavijest banke da su nepravilnosti otklonjene.

- (4) Ako banka ne ispuni obveze iz pisanog upozorenja u roku i na način utvrđen pisanim upozorenjem, Agencija može prema banci izreći novu mjeru iz članka 14. ove odluke.

#### Članak 17.

##### Pisani nalog

- (1) Agencija donosi rješenje za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, slabosti ili nedostataka u poslovanju te poduzimanje aktivnosti za poboljšanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja banke, kojim izriče naloge i mjere u skladu sa čl. 152., 153. i 154. Zakona.
- (2) Rješenjem iz stavka (1) ovoga članka utvrđuje se način na koji će banka otkloniti utvrđene nepravilnosti i nezakonitosti, kao i rokovi u kojima će to učiniti i o tome obavijestiti Agenciju, te se isto dostavlja predsjedniku uprave banke i predsjedniku nadzornog odbora.
- (3) Predsjednik uprave banke obavezan je upoznati ostale članove uprave sa sadržajem rješenja iz stavka (1) ovoga članka na prvoj sjednici uprave banke.
- (4) Predsjednik nadzornog odbora banke obavezan je nakon primitka rješenja iz stavka (1) ovoga članka bez odgode upoznati ostale članove nadzornog odbora s mjerama koje je naložila Agencija.
- (5) Banka je dužna Agenciju obavijestiti o izvršenju naloga i mjera iz stavka (1) ovoga članka, na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Agencije.
- (6) Agencija kontrolira provedbu naloga i mjera iz rješenja iz stavka (1) ovoga članka poslije isteka roka za njihovo izvršenje, ili prije isteka tog roka ako dobije obavijest banke da su nalozi izvršeni.
- (7) Na postupak kontrole izvršenja naloga primjenjuju se odredbe čl. 6. do 13. ove odluke.

#### Članak 18.

##### Opomena članovima uprave

- (1) Agencija može izreći opomenu odgovornom članu uprave i to u slučajevima ako banka ne postupi na način i u rokovima određenim pisanim upozorenjem sukladno Zakonu ili ako banka ne izvrši naložene supervizorske mjere iz pisanog upozorenja na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Agencije i u drugim slučajevima kada nisu ispunjeni uvjeti za oduzimanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave.
- (2) Opomena iz stavka (1) ovoga članka izriče se odgovornom članu uprave bez obzira na to je li u trenutku izricanja opomene osoba i dalje član uprave banke, a najduže u roku od dvije godine od dana nastanka okolnosti zbog kojeg se opomena izriče.

#### Članak 19.

##### Mjere rane intervencije

- (1) Ako se nadzorom utvrdi da banka postupa suprotno odredbama Zakona, propisima Agencije ili drugim propisima, ili je vjerojatno da će, uslijed brzog pogoršanja njenog financijskog stanja, uključujući i pogoršano stanje u pogledu likvidnosti, povećanja razine zaduženosti, nekvalitetnih kredita ili koncentracije izloženosti, u bliskoj budućnosti prekršiti odredbe Zakona, Agencija može neovisno o poduzetim mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti iz članka 153. Zakona, donijeti rješenje kojim se nalaže jedna ili više od mjera iz članka 164. Zakona.
- (2) Rješenjem iz stavka (1) ovoga članka, utvrđuje se rok u kojem je banka dužna postupiti u skladu s tim mjerama i Agenciji dostaviti odgovarajući dokaz o tome.
- (3) Ako Agencija utvrdi da je banka blagovremeno postupila sukladno mjerama iz stavka (1) ovoga članka i da su nepravilnosti na temelju kojih su izrečene te mjere otklonjene u toj mjeri da su preostale samo manje značajne nepravilnosti – obustavit će postupak kontrole banke, a u suprotnom će toj banci izreći novu mjeru iz članka 164. Zakona, sukladno kriterijima iz članka 156. Zakona.



- (4) Ako banka nije izvršila naloženu mjeru Agencije iz članka 164. stavka (1) točka c) Zakona na način i u rokovima utvrđenim od Agencije, skupštinu banke može sazvati Agencija i utvrditi dnevni red radi donošenja potrebnih odluka.
- (5) U slučaju znatnog pogoršanja financijskog stanja banke ili teže povrede Zakona, propisa Agencije i drugih propisa ili internih akata banke, kada ocjeni da druge mjere iz članka 164. Zakona nisu dovoljne da poprave takvo stanje u banci, Agencija može rješenjem naložiti da se svim ili pojedinim članovima uprave i nadzornog odbora banke oduzme suglasnost za obavljanje funkcije i zahtijevati njihovo razrješenje, kao i razrješenje višeg rukovodstva banke, sukladno članku 166. Zakona.
- (6) Pored mjera iz stavka (5) ovoga članka Agencija može prema svim ili pojedinim članovima uprave, nadzornog odbora i višeg rukovodstva banke poduzeti mjere sukladno članku 166. stavak (2) Zakona.
- (7) Kada Agencija ocijeni da je potrebna detaljnija procjena i praćenje financijskog stanja banke može imenovati jednog ili više savjetnika da privremeno rade s upravljačkim tijelom u skladu sa čl. 167., 168. i 169. Zakona.
- (8) Agencija može imenovati eksternog upravnika kada, izvršavajući svoju nadzornu funkciju, ocijeni da mjera rane intervencije iz članka 166. Zakona nije dovoljna da bi se poboljšalo poslovanje banke i obnovilo zdravo i stabilno upravljanje bankom.

#### Članak 20.

##### Oduzimanje dozvole za rad

Agencija donosi rješenje o oduzimanju dozvole za rad banke u slučajevima propisanim člankom 22. st. (2) i (3) Zakona i člankom 16. Odluke o uvjetima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanja dozvole za rad banke.

#### Članak 21.

##### Postupak izdavanja rješenja

- (1) Na temelju činjenica utvrđenih u postupku i sačinjenog zapisnika Agencija donosi rješenje o stvari koja je predmet postupka.
- (2) Protiv rješenja iz stavka (1) ovoga članka Banka može izjaviti žalbu Drugostupanjskoj komisiji Agencije u roku od 15 dana od dana dostavljanja rješenja.
- (3) Iznimno od stavka (2) ovog članka, protiv rješenja Agencije o oduzimanju dozvole, imenovanju savjetnika, eksternog upravnika, posebnog upravnika i likvidatora, te primjene instrumenta restrukturiranja, Banka može izjaviti žalbu u roku od 8 dana od dana dostavljanja rješenja.
- (4) Drugostupanjska komisija Agencije dužna je odlučiti po žalbi u roku od 15 dana od dana uredno izjavljene žalbe. Odluke drugostupanjske komisije su konačne, protiv njih se ne može voditi upravni spor, a nezadovoljna strana može podnijeti tužbu u posebnom postupku kod nadležnog suda.
- (5) Žalba na rješenje Agencije ima odloženo djelovanje, izuzev u slučajevima iz stavka (3) ovoga članka, u kojim žalba ne odlaže izvršenje rješenja.
- (6) Slučajevi u kojim žalba ne odlaže izvršenje rješenja odnose se na poduzimanje hitnih mjera i sprečavanje štetnih posljedica koje se ne mogu otkloniti na drugi način.

#### Članak 22.

##### Izricanje novčane kazne

Pored izricanja supervizorskih mjera iz članka 14. ove odluke, Agencija može izreći novčanu kaznu sukladno Kaznenim odredbama iz čl. 240. do 246. i sukladno članku 247. Zakona ukoliko utvrdi da je banka postupala suprotno odredbama Zakona, odredbama drugih zakona ili podzakonskim aktima Agencije.

#### **IV. SUPERVIZIJA NA KONSOLIDIRANOJ OSNOVI**

##### **Članak 23.**

###### **Kontrola bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi**

- (1) Agencija obavlja superviziju bankarske grupe u kojoj je banka sa sjedištem u Federaciji BiH ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva na konsolidiranoj osnovi.
- (2) Superviziju iz stavka (1) ovoga članka Agencija obavlja:
  - a) analizom konsolidiranih financijskih izvješća bankarske grupe,
  - b) neposrednim nadzorom bankarske grupe, odnosno njenih članova, u cilju utvrđivanja točnosti podataka iz konsolidiranih financijskih izvješća, kao i rizika kojima je izložena banka kao član bankarske grupe i bankarska grupa u cjelini,
  - c) procjenom stanja bankarske grupe.
- (3) Agencija u postupku supervizije iz stavka (1) ovoga članka ovlaštena je da pregleda:
  - a) adekvatnost nadzora poslovanja banke u inozemstvu od strane rukovodstva matične banke ili holding kompanije,
  - b) mogućnost da matična banka u zemljama domaćina pristupa podacima stranim podružnicama i ovisnim društvima,
  - c) stručnost lokalnog rukovodstva,
  - d) efikasnost supervizije u zemljama domaćinima.
- (4) Agencija je ovlaštena da posjećuje banku u inozemstvu koja je predmet supervizije iz stavka (1) ovoga članka i sastaje se sa supervizorima domaćinima.
- (5) Agencija može ograničiti aktivnosti konsolidirane grupe i mjesto provođenja aktivnosti ako:
  - a) je banka ili grupa izložena prevelikom riziku i/ili se njom ne upravlja na odgovarajući način,
  - b) je supervizija u zemlji domaćinu neadekvatna, ili
  - c) se pri obavljanju konsolidirane supervizije pojavljuju određene prepreke.
- (6) Superviziju obavlja regulatorno tijelo države porijekla holdinga ako:
  - a) je sjedište holdinga izvan Federacije BiH,
  - b) regulatorno tijelo države porijekla holdinga kontrolu na konsolidiranoj osnovi obavlja na način koji zadovoljava uvjete Agencije,
  - c) postoji odgovarajuća suradnja Agencije s regulatornim tijelom iz točke b) ovoga stavka.
- (7) Struktura bankarske grupe mora biti transparentna u mjeri koja Agenciji omogućava da utvrdi:
  - a) najviše matično društvo bankarske grupe i osobe koje imaju kontrolni ili značajni udjel u tom društvu,
  - b) mjesto i vrste poslovnih aktivnosti koje se obavljaju u okviru bankarske grupe,
  - c) financijsko stanje i rezultate poslovanja bankarske grupe i njenih članova,
  - d) vrste i razine rizika kojima su bankarska grupa i njeni članovi izloženi,
  - e) način na koji se upravljanje rizicima organizira i provodi na razini bankarske grupe,
  - f) poslovne, financijske i druge odnose između članova bankarske grupe.
- (8) Struktura bankarske grupe mora biti takva da omogućava adekvatnu unutarnju i vanjsku reviziju, kao i neometano obavljanje kontrolne funkcije Agencije.

##### **Članak 24.**

###### **Vrste supervizorskih mjera za članove bankarske grupe**

- (1) Kada Agencija otkrije da je član bankarske grupe, isključujući banku, prekršio odredbe Zakona ili podzakonskih propisa Agencije ili da postupanje ili financijski položaj bilo kojeg člana može imati štetne posljedice za financijsku stabilnost banke ili da može ugroziti deponentne banke, naložit će takvim članovima da otklone nepravilnosti u roku u kojem Agencija utvrdi.

- (2) Kada nepravilnosti iz stavka (1) ovoga članka nisu otklonjene u određenom roku, Agencija može poduzeti sljedeće mjere:
- naložiti banci da privremeno obustavi ulaganje u njeno podređeno društvo,
  - naložiti kompaniji majci sa sjedištem u Federaciji BiH da privremeno obustavi korištenje prava i koristi iz kontrolnog udjela koje ima u banci, uključujući i izravna i neizravna glasačka prava,
  - naložiti kompaniji majci dokapitalizaciju banke,
  - naložiti članu bankarske grupe da privremeno obustavi sve izravne i neizravne poslovne aktivnosti između banke i članova bankarske grupe,
  - naložiti pravnoj osobi, u kojoj druga pravna osoba ima kontrolni udjel, a koja ima udjel u vlasništvu banke da privremeno obustavi korištenje prava i koristi iz udjela u vlasništvu banke, uključujući korištenje izravnih i neizravnih glasačkih prava, kao i sve izravne i neizravne poslovne aktivnosti između banke i te pravne osobe.
- (2) Kada mjere iz stavka (2) ovoga članka nisu rezultirale otklanjanjem nepravilnosti iz stavka (1) ovoga članka, Agencija može poduzeti sljedeće mjere:
- zahtijevati od banke da ulaganja u podređeno društvo smanji da ono više ne bude podređeno društvo banke,
  - ukidanje suglasnosti kompaniji majci za stjecanje kontrolnog udjela u supsidijarima,
  - zahtijevati od kompanije majke da proda značajan ili kontrolni udjel u supsidijarima,
  - povlačenje suglasnosti za preuzimanje udjela u banci odobrenoj osobi koja već ima udjel u banci i u kojoj druga osoba ima kontrolni udjel.
- (4) Kada okolnosti zahtijevaju hitno djelovanje, Agencija može poduzeti i mjere iz st. (2) i (3) ovoga članka i prije isteka roka koji je Agencija utvrdila u skladu sa stavkom (1) ovoga članka.
- (5) Ako je član bankarske grupe iz stavka (1) ovoga članka osoba koja nadzire drugi regulatorni organ u Federaciji BiH i Republici Srpskoj, Agencija je dužna o poduzetim mjerama obavijestiti taj regulatorni organ.

## **V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Članak 25.**

#### **Završne odredbe**

- Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje važiti Odluka o superviziji banaka i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 3/03).
- Svi postupci nadzora koji su započeti prije stupanja na snagu ove odluke, dovršit će se prema odredbama Odluke o superviziji banaka i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 3/03), osim ukoliko nisu u suprotnosti sa Zakonom.

### **Članak 26.**

#### **Stupanje na snagu**

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

**Broj: U.O.-10-6/17**  
**Sarajevo, 08.11.2017. godine**

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