



BOSNA I HERCEGOVINA  
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE  
AGENCIJA ZA BANKARSTVO  
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

## **UPUTSTVO**

# **ZA IZVJEŠTAVANJE O UPRAVLJANJU EKSTERNALIZACIJOM U BANCI**

**Sarajevo, januar / siječanj 2021. godine**

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i člana 23. stav (1) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), člana 16. stav (1) tačka (k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i člana 8. Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj 86/20), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 18.01.2021. godine donosi

## **UPUTSTVO ZA IZVJEŠTAVANJE O UPRAVLJANJU EKSTERNALIZACIJOM U BANCIMA**

### **I UVODNE ODREDBE**

#### **Član 1.**

##### **Predmet**

Ovim Uputstvom za izvještavanje o upravljanju eksteralizacijom u banci (u daljnjem tekstu: Uputstvo) detaljnije se propisuje izvještavanje, obrasci, način i metodologija popunjavanja obrazaca, koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).

#### **Član 2.**

##### **Struktura i pravila**

- (1) Izvještajni okvir za eksteralizaciju sastoji se od sljedećih izvještaja:
  - a) Izvještaj Registar eksteralizovanih aktivnosti sa pripadajućim obrascima (2 obrasca):
    - 1) Obrazac BA 40.01 – Registar materijalno - neznačajnih aktivnosti (RMNZ) i
    - 2) Obrazac BA 40.02 – Registar materijalno - značajnih aktivnosti (RMZ) i
  - b) Izvještaj Rizici eksteralizacije sa pripadajućim obrascem (1 obrazac):
    - 1) Obrazac BA 41.00 – Procjena opštih rizika eksteralizacije (RE).
- (2) Obrasci navedeni u stavu (1) ovog člana su sastavni dio ovog Uputstva i objavljuju se na službenoj web stranici Agencije.

### **II OBRASCI ZA UPRAVLJANJE EKSTERNALIZACIJOM**

#### **Član 3.**

##### **Izvještaj Registar eksteralizovanih aktivnosti**

- (1) Izvještaj Registar eksteralizovanih aktivnosti sadrži podatke o eksteralizovanim aktivnostima banke, pružaocima usluga kojima su iste povjerene, te procjeni materijalne značajnosti.
- (2) Izvještaj se sastoji od dva obrasca:
  - a) Obrazac BA 40.01 – Registar materijalno - neznačajnih aktivnosti (RMNZ) i
  - b) Obrazac BA 40.02 - Registar materijalno - značajnih aktivnosti (RMZ).
- (3) Obrazac BA 40.01 Registar materijalno - neznačajnih aktivnosti (RMNZ) sadrži podatke o eksteralizovanim aktivnostima koje je banka procijenila kao materijalno neznačajne, odnosno koje nisu procijenjene kao materijalno značajne za banku. Obrazac se dostavlja na godišnjem nivou i sadrži podatke koji su opisani u nastavku.
- (4) Sadržaj obrasca:
  - a) Kolona Broj ugovora – sadrži podatke o broju ugovora za navedenu eksteralizaciju,
  - b) Kolona Naziv ugovora – sadrži podatke o nazivu ugovora za navedenu eksteralizaciju,

- c) Kolona Datum potpisivanja ugovora – predstavlja datum kada je ugovor potpisan između banke i pružaoca usluga,
  - d) Kolona Datum početka korištenja usluge – predstavlja datum kada je banka počela da koristi uslugu u produkcijskom okruženju, potrebno upisati mjesec i godinu implementacije,
  - e) Kolona Trajanje ugovora – sadrži podatak o periodu na koji je banka potpisala ugovor, izražava se u broju godina,
  - f) Kolona Datum završetka ugovora – predstavlja datum kada ugovor ističe, potrebno upisati mjesec i godinu isteka ugovora,
  - g) Kolona Ugovoreni otkazni rok – predstavlja period prije kojeg je potrebno najaviti otkazni rok za obje strane, a isti je naveden ugovorom, te se izražava u broju mjeseci,
  - h) Kolona Iznos ugovora (KM) – podatak o ugovorno dogovorenom iznosu eksternalizacije; iznos se unosi u KM valuti,
  - i) Kolona Ukupni iznos izvršenih plaćanja prema pružaocu usluga na osnovu Ugovora i njegovih dodataka u izvještajnoj godini (KM) - predstavlja ukupni iznos koji je banka platila pružaocu usluga za navedenu eksternalizaciju, a odnosi se na plaćanje u toku izvještajne godine; iznos se unosi u KM valuti,
  - j) Kolona Predmet eksternalizacije – predstavlja naziv usluge koja je predmetom eksternalizacije,
  - k) Kolona Opis eksternalizovane aktivnosti – sadrži kratak opis aktivnosti koja se eksternalizuje,
  - l) Kolona Podaci koji se eksternalizuju – potrebno navesti ključne/povjerljive/lične podatke koji će se eksternalizovati, odnosno nalaziti kod pružaoca usluga,
  - m) Kolona Prenos ličnih podataka i/ili njihova obrada – podatak o tome da li će se u sklopu eksternalizacije vršiti i prenos ličnih podataka i da li će se isti obrađivati na eksternalizovanoj lokaciji, potrebno izabrati ponuđenu vrijednost iz liste,
  - n) Kolona Kategorija eksternalizacije – podatak o kojoj kategoriji eksternalizacije se radi, da li je IT ili BUSINESS eksternalizacija, podatak potrebno odabrati iz ponuđene liste vrijednosti,
  - o) Kolona Naziv pružaoca usluge – podatak o nazivu pružaoca usluga eksternalizacije,
  - p) Kolona Sjedište pružaoca usluge – podatak o državi u kojoj se nalazi sjedište firme pružaoca usluga,
  - q) Kolona Zemlja gdje se usluga vrši – podatak o državi u kojoj će se vršiti pružanje eksternalizovane usluge,
  - r) Kolona Lokacija čuvanja i/ili obrade podataka – potrebno navesti lokaciju na kojoj će se nalaziti podaci koji će se obrađivati, navesti grad/državu,
  - s) Kolona Ime osobe zadužene za operativno praćenje eksternalizacije – podatak o osobi koja operativno upravlja eksternalizacijom,
  - t) Kolona Naziv funkcije/tijela odgovornog za eksternalizovanu aktivnost – podatak o nazivu funkcije i organizacionom dijelu koji je odgovoran za nadzor eksternalizacije,
  - u) Kolona Ime ključnog osoblja pružaoca usluge zaduženog za pružanje usluga banci – navesti ime i prezime ključnog osoblja pružaoca usluge, koje je zaduženo da banci pruža uslugu za navedenu eksternalizovanu aktivnost,
  - v) Kolona Datum posljednje procjene materijalne značajnosti – navesti datum kada je izvršena zadnja procjena materijalne značajnosti eksternalizacije,
  - w) Kolona Kratak opis razloga zašto se aktivnost smatra materijalno neznačajnom – podatak sadrži kratko obrazloženje o ključnim razlozima zašto se aktivnost ne smatra materijalno značajnom, te je ista procijenjena kao materijalno neznačajna.
- (5) Obrazac BA 40.02 Registar materijalno značajnih aktivnosti (RMZ) sadrži podatke o eksternalizovanim aktivnostima koje je banka procijenila kao materijalno značajne. Obrazac se dostavlja na godišnjem nivou i sadrži podatke koji su opisani u nastavku.

(6) Sadržaj obrasca:

- a) Kolona Broj ugovora – sadrži podatak o broju ugovora za navedenu eksternalizaciju,
- b) Kolona Naziv ugovora – sadrži podatak o nazivu ugovora za navedenu eksternalizaciju,
- c) Kolona Datum potpisivanja ugovora – predstavlja datum kada je ugovor potpisan između banke i pružaoca usluga,
- d) Kolona Datum početka korištenja usluge – predstavlja datum kada je banka počela da koristi uslugu u produkcionom okruženju, potrebno navesti mjesec/godinu,
- e) Kolona Trajanje ugovora – sadrži podatak o periodu na koji je banka potpisala ugovor, izražava se u broju godina,
- f) Kolona Datum završetka ugovora – predstavlja datum kada ugovor ističe, potrebno navesti mjesec/godinu,
- g) Kolona Ugovoreni otkazni rok – predstavlja period prije kojeg je potrebno najaviti otkazni rok za obje strane, a isti je naveden ugovorom i izražava se u broju mjeseci,
- h) Kolona Iznos ugovora (KM) – podatak o ugovorno dogovorenom iznosu eksternalizacije,
- i) Kolona Ukupni iznos izvršenih plaćanja prema pružaocu usluga na osnovu Ugovora i njegovih dodataka u izvještajnoj godini (KM) - predstavlja ukupni iznos koji je banka platila pružaocu usluga za navedenu eksternalizaciju, odnosi se na plaćanje u toku izvještajne godine,
- j) Kolona Mjerodavno pravo ugovora – sadrži podatak o mjerodavnom pravu ugovora,
- k) Kolona Predmet eksternalizacije – predstavlja podatak o nazivu usluge koja se eksternalizuje,
- l) Kolona Opis eksternalizovane aktivnosti – sadrži kratak opis aktivnosti koja se eksternalizuje,
- m) Kolona Podaci koji se eksternalizuju – potrebno navesti ključne poslovne/lične/povjerljive podatke koji će se eksternalizovati, odnosno nalaziti kod pružaoca usluga,
- n) Kolona Prenos ličnih podataka i/ili njihova obrada – podatak o tome da li će se u sklopu eksternalizacije vršiti i prenos ličnih podataka i da li će se isti obrađivati na eksternalizovanoj lokaciji, potrebno izabrati ponuđenu vrijednosti iz liste,
- o) Kolona Kategorija eksternalizacije – podatak o kojoj kategoriji eksternalizovane aktivnosti se radi, da li je eksternalizovana aktivnosti IT ili BUSINESS prirode,
- p) Kolona Naziv pružaoca usluge – podatak o nazivu pružaoca usluga eksternalizacije,
- q) Kolona Da li je pružaoac usluga dio grupe ili je u vlasništvu neke od članica – podatak o tome da li je pružaoac usluga dio grupacije ili je u vlasništvu neke od članica, ako jeste, navesti naziv grupacije odnosno članice koja je vlasnik,
- r) Kolona Sjedište pružaoca usluge – podatak o državi u kojoj se nalazi sjedište firme pružaoca usluga,
- s) Kolona Zemlja/zemlje gdje se usluga vrši – podatak o državi u kojoj će se vršiti pružanje eksternalizovane usluge,
- t) Kolona Lokacija čuvanja i/ili obrade podataka – potrebno navesti lokaciju na kojoj će se nalaziti podaci koji će se obrađivati, navesti grad/državu,
- x) Kolona Ime osobe zadužene za operativno praćenje eksternalizacije – podatak o osobi koja operativno upravlja eksternalizacijom,
- y) Kolona Naziv funkcije/tijela odgovornog za eksternalizovanu aktivnost – podatak o nazivu funkcije i organizacionom dijelu koji je odgovoran za nadzor eksternalizacije,
- z) Kolona Ime ključnog osoblja pružaoca usluge zaduženog za pružanje usluga banci – navesti ime i prezime ključnog osoblja pružaoca usluge, koje je zaduženo da banci pruža uslugu za navedenu eksternalizovanu aktivnost,
- u) Kolona Računarstvo u oblaku – podatak o tome da li je eksternalizovana aktivnost tipa računarstva u oblaku (eng. cloud computing) (DA ili NE),
- v) Kolona Tip usluge računarstva u oblaku – podatak o tipu usluge računarstva u oblaku, u slučaju da je u koloni „Računarstvo u oblaku“ izabrano DA,

- w) Kolona Model upotrebe računarstva u oblaku – podatak o kojem se modelu upotrebe računarstva u oblaku radi, ako je izabrano da se eksternalizovana usluga odnosi na računarstvo u oblaku,
- x) Kolona Vrsta podataka koja se nalazi u oblaku – navesti vrstu podataka koja će se nalaziti u usluzi računarstva u oblaku,
- y) Kolona Lokacija čuvanja podataka u oblaku – podatak o tačnoj lokaciji i državi gdje će se čuvati podaci u oblaku,
- z) Kolona Datum posljednje procjene materijalne značajnosti – navesti datum kada je izvršena zadnja procjena materijalne značajnosti eksternalizacije,
- aa) Kolona Kratak opis zašto se aktivnost smatra materijalno značajnom – navesti kratki opis obrazloženja zašto se aktivnost smatra materijalno značajnom,
- bb) Kolona Naziv podizvođača – sadrži podatak o nazivu podizvođača u slučaju da je angažovan na predmetnoj eksternalizaciji,
- cc) Kolona Da li je podizvođač dio grupe ili je u vlasništvu neke od članica – podatak o tome da li je podizvođač dio grupe ili je u vlasništvu neke od članica, ako jeste, navesti naziv,
- dd) Kolona Naziv svih podizvođača kojima je eksternalizovano obavljanje dijelova eksternalizacije – u slučaju da je dio obavljanja eksternalizovanih aktivnosti dodijeljen podizvođačima, potrebno je navesti nazive podizvođače,
- ee) Kolona Zemlja/zemlje u kojima je registrovan podizvođač/podizvođači – navesti državu/države u kojoj je/su podizvođač/podizvođači registrovani,
- ff) Kolona Lokacija/lokacije na kojima će se skladištiti podaci kod podizvođača – u slučaju da će se podaci skladištiti kod podizvođača, potrebno navesti tačnu lokaciju i državu,
- gg) Kolona Banke ili privredna društva unutar iste grupe koje koriste eksternalizovanu predmetnu uslugu - potrebno navesti nazive banaka ili privrednih društva unutar iste grupe koji koriste eksternalizovanu predmetnu uslugu,
- hh) Kolona Datum posljednje procjene rizika eksternalizacije – podatak kada je izvršena posljednja procjena rizika predmetne eksternalizacije,
- ii) Kolona Ocjena rizika – potrebno je napisati procijenjenu ukupnu ocjenu rizika za datu materijalno značajnu eksternalizaciju; dok će se svi pojedinačni identifikovani rizici i njihova ocjena navesti u Obrascu BA 41.00 - Procjena opštih rizika eksternalizacije (RE),
- jj) Kolona Datum posljednje obavljene revizije - podatak o datumu kada je izvršena posljednja revizija kontrolnog okruženja kod pružaoca usluga za datu eksternalizaciju,
- kk) Kolona Datum sljedeće planirane revizije – podatak o datumu kada se planira sljedeća revizija kontrolnog okruženja kod pružaoca usluga,
- ll) Kolona Rezultat procjene zamjenjivosti pružaoca usluge – podatak o rezultatu procjene zamjenjivosti pružaoca materijalno značajne eksternalizovane usluge,
- mm) Kolona Mogućnost integracije eksternalizovane aktivnosti u banku – podatak o tome da li je eksternalizovanu aktivnost moguće vratiti u banku u slučaju prekida ugovora, te opisati način povratka,
- nn) Kolona Uticaj prekida u obavljanju materijalno značajne aktivnosti – podatak o uticaju koji bi prekid eksternalizovane aktivnosti mogao da izazove,
- oo) Kolona Identifikacija alternativnih pružaoca usluga – podatak o alternativnim pružaocima usluga,
- pp) Kolona Da li je materijalno značajna aktivnost vezana/podržava vremenski kritične poslovne aktivnosti – podatak o tome da li eksternalizovana materijalno značajna aktivnost vezana/podržava vremenski kritične poslovne aktivnosti,
- qq) Kolona Procjena troškova eksternalizacije za narednu godinu (KM) – podatak o procijenjenim troškovima eksternalizacije za narednu godinu.

#### **Član 4.**

##### **Izvještaj Rizici eksternalizacije**

- (1) Izvještaj Rizici eksternalizacije sadrži podatke o rizicima eksternalizacije i bančine ocjene navedenog rizika, pri čemu ocjena 1 predstavlja najniži nivo rizika, a ocjena 4 predstavlja najviši nivo rizika.
- (2) Izvještaj se sastoji od obrasca: Obrazac BA 41.00 - Procjena opštih rizika eksternalizacije (RE).
- (3) Obrazac iz stava (2) ovog člana sadrži podatke o procijenjenim opštih rizicima za svaku eksternalizaciju koja je procijenjena kao materijalno značajna eksternalizacija, te se obrazac popunjava za svaku od njih pojedinačno. Obrazac se dostavlja na godišnjem nivou i sadrži podatke koji su opisani u nastavku.
- (4) Sadržaj obrasca:
  - a) Polje Predmet eksternalizacije – sadrži naziv o eksternalizovanoj materijalno značajnoj aktivnosti,
  - b) Polje Pružaoc usluge – sadrži naziv pružaoca usluge eksternalizacije,
  - c) Polje Procjena nivoa rizika eksternalizacije – sadrži podatak o ukupnoj ocjeni rizika za predmetnu eksternalizaciju i boduje se ocjenom od 1 do 4, gdje je 1 - najniža ocjena a 4 - najviša ocjena,
  - d) Kolona I (procijenjeni rizici) – predstavlja podatak o riziku koji je banka uočila, te je potrebno da banka upiše sve nazive rizika (ne treba rizike dalje razrađivati), kojima će se u koloni II dodijeliti odgovarajuća ocjena, a u skladu sa procjenom rizika banke za navedenu eksternalizaciju,
  - e) Kolona II (ocjena nivo rizika) – predstavlja ocjenu od 1 do 4 za navedeni rizik, gdje je 1 - najniža ocjena, a 4 - najviša ocjena rizika.

### **III ROKOVI ZA IZVJEŠTAVANJE**

#### **Član 5.**

##### **Rokovi izvještavanja**

- (1) Banka je dužna da godišnje (kalendarski) izvještava Agenciju o predmetu rizika i rizicima eksternalizacije, a najkasnije do 05. marta naredne godine za prethodnu godinu.
- (2) Podaci u navedenim izvještajima treba da sadrže podatke iz izvještajnog perioda, sa statusima na zadnji dan izvještajnog perioda.
- (3) Izvještaji banke trebaju biti potpisani od strane dva lica ovlaštena i odgovorna za predstavljanje banke, od kojih je jedno lice odgovorno i ovlašteno za predstavljanje banke, a drugo lice odgovorno za segment poslovanja na koji se izvještaj odnosi (na primjer, član Uprave, rukovodilac organizacione jedinice za upravljanje informacionim sistemom u banci, voditelj za sigurnost informacionog sistema, interni revizor i slično).

### **IV ZAVRŠNE ODREDBE**

#### **Član 6.**

##### **Prestanak važenja uputstva**

Danom primjene ovog Uputstva prestaje da važi Uputstvo za izvještavanje o upravljanju eksternalizacijom broj: 01-4920/17 od 22.12.2017. godine.

**Član 7.**

**Stupanje na snagu**

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2020. godine.

**Broj: 01-175/21**

**Sarajevo, 18.01.2021. godine**

**DIREKTOR, s.r.**

**Jasmin Mahmuzić**