



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

UPUTSTVO
za izradu i provedbu strategije i
operativnih planova za postupanje sa
nekvalitetnim izloženostima

Sarajevo, april/travanj 2023. godine

Na osnovu člana 11. stav (6) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Službene novine Federacije BiH“ br. 44/19 i 37/20), čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“ broj 75/17) i člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“ broj 03/18), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 07.04.2023. godine donosi

**UPUTSTVO
ZA IZRADU I PROVEDBU STRATEGIJE I OPERATIVNIH
PLANOVA ZA POSTUPANJE SA NEKVALITETNIM IZLOŽENOSTIMA**

Član 1.

Predmet Uputstva

- (1) Ovim uputstvom propisuju se minimalni zahtjevi i postupci koje banka primjenjuje prilikom izrade i provedbe strategije za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima (u daljnjem tekstu: strategija) i godišnjih operativnih planova za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima (u daljnjem tekstu: operativni planovi), definisanim u članu 11. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.
- (2) Odredbe ovog uputstva primjenjuju se na banke koje su od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) dobile dozvolu za rad.
- (3) Na pitanja vezana za izradu i provedbu strategije i operativnih planova koja nisu definisana ovim uputstvom, a definisana su zakonom ili drugim podzakonskim aktima, primjenjuju se odredbe tog zakona ili podzakonskog akta.

Član 2.

Sastavni dijelovi strategije

- (1) Banka čiji je udio nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima veći od 5% tri mjeseca u kontinuitetu u strategiji treba utvrditi strateške ciljeve smanjenja nivoa nekvalitetnih izloženosti u određenom vremenski ograničenom periodu.
- (2) Strategija treba sadržavati specifičan pristup i ciljeve banke za postizanje značajnog smanjenja nekvalitetnih izloženosti korištenjem opcija koje su joj na raspolaganju.
- (3) Sastavni dijelovi strategije banke su sljedeći:
 - a) procjena internih sposobnosti,
 - b) procjena eksternog okruženja,
 - c) procjena uticaja na kapital i likvidnost,
 - d) opis opcija i ciljeva strategije, i
 - e) uključivanje strategije u sistem internog upravljanja.

Član 3.

Procjena internih sposobnosti

- (1) Procjena internih sposobnosti za smanjenje nekvalitetnih izloženosti zasniva se na provedenoj analizi nekvalitetnih izloženosti, pri čemu je banka dužna analizom obuhvatiti najmanje sljedeće:
 - a) iznos i starosnu strukturu nekvalitetnih izloženosti,
 - b) prilive, odlive, računovodstveni i trajni otpis nekvalitetnih izloženosti i
 - c) kretanje nekvalitetnih izloženosti na odgovarajućem nivou granularnosti, pri čemu banka treba samostalno razviti interni okvir za segmentaciju nekvalitetnih izloženosti koji će se koristiti za izvještajne i operativne svrhe.
- (2) Banka je dužna u strategiji pružiti informacije o iznosu i glavnim razlozima koji su doveli

do povećanja nekvalitetnih izloženosti, uključujući i informaciju kada je povećanje započelo i kako se iznos nekvalitetnih izloženosti mijenjao tokom vremena (u apsolutnom iznosu i relativni pokazatelj udjela nekvalitetnih izloženosti u ukupnim izloženostima).

- (3) Banka je dužna analizirati i obuhvatiti u strategiji i stečenu materijalnu imovinu (iznos i kretanje), pri čemu je na dovoljno granularnom nivou potrebno obuhvatiti i analizu knjigovodstvene, procijenjene i realizovane vrijednosti stečene materijalne imovine.
- (4) Analiza ranije poduzetih mjera i postupaka koje je banka implementirala za smanjenje nekvalitetnih izloženosti, kao i rezultati istih, trebaju biti sadržani u strategiji. Analiza stopa oporavka prema različitim segmentima izloženosti pokazuje koliko su ranije poduzete mjere banke bile uspješne i efikasne i treba biti sadržana u strategiji.
- (5) Analiza operativnih kapaciteta za efikasno upravljanje i smanjenje nekvalitetnih izloženosti treba biti sadržana u strategiji i minimalno obuhvatiti informacije o:
 - a) kapacitetu i stručnosti zaposlenih, pri čemu je potrebno pružiti informacije o broju zaposlenih uključenih u proces upravljanja nekvalitetnim izloženostima, edukaciji i iskustvu (npr. za restrukturiranje kredita pravnih lica, provedbu pravnih radnji na naplati kolaterala, procjenu vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine, itd.), broju nekvalitetnih izloženosti po zaposleniku i dr.,
 - b) funkcionalnom informacionom i računovodstvenom sistemu, pri čemu je potrebno pružiti informacije o dostupnosti i kvaliteti podataka potrebnih za analizu nekvalitetnih izloženosti, dostupnim analitičkim alatima za procjenu stopa oporavka nekvalitetnih izloženosti i dr., i
 - c) dostupnim opcijama za smanjenje nekvalitetnih izloženosti prema različitim segmentima za koje je potreban različit skup specifičnih znanja i stručnosti zaposlenika banke.
- (6) Kako bi procijenila interne sposobnosti za smanjenje nekvalitetnih izloženosti banka je dužna preispitati i opisati minimalno sljedeće:
 - a) sistem ranog upozorenja koji identificira potencijalne nekvalitetne izloženosti u ranoj fazi (engl. *early warning system*) sa listom dužnika koje je potrebno posebno pratiti (engl. *watch list*),
 - b) okvir za restrukturiranje nekvalitetnih izloženosti,
 - c) okvir za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, računovodstvenog i trajnog otpisa,
 - d) okvir za vrednovanje kolaterala,
 - e) okvir za naplatu, provođenje pravnih radnji i sticanje materijalne i nematerijalne imovine u postupku naplate nekvalitetnih izloženosti,
 - f) okvir za upravljanje stečenom materijalnom imovinom,
 - g) izvještavanje i praćenje nekvalitetnih izloženosti što uključuje regulatorne i javne objave, upravljački informacioni sistem, te analizu efikasnosti opcija za provedbu smanjenja nekvalitetnih izloženosti.
- (7) Preispitivanje internih sposobnosti za smanjenje nekvalitetnih izloženosti treba uključivati i detaljnu samoprocjenu. Samoprocjena je dio operativnog plana i banka je dužna istu provoditi minimalno na godišnjem nivou. Banka može angažovati nezavisne eksterne eksperte (npr. eksterni revizori, konsultanti i dr.) za provođenje samoprocjene u cilju obezbjeđenja adekvatne procjene internog okvira i primjene najboljih međunarodnih praksi.

Član 4.

Procjena eksternog okruženja

- (1) Procjena eksternog okruženja u pogledu mogućnosti za smanjenje nekvalitetnih izloženosti se provodi uporedo sa procjenom internih sposobnosti.
- (2) Banka je dužna provesti analizu eksternih uslova koja treba biti usmjerena na analizu trenutnog poslovnog okruženja i potencijalnih opcija za smanjenje nekvalitetnih izloženosti.

- (3) Kako bi procijenila eksterno okruženje banka je dužna preispitati i opisati minimalno sljedeće:
- a) makroekonomske uslove, koristeći pouzdane i konzervativne makroekonomske prognoze (npr. podaci od Centralne banke Bosne i Hercegovine, međunarodnih finansijskih institucija kao što su Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, EBRD i dr.) u izradi strategije. Prilikom izrade strategije trebaju se koristiti makroekonomski indikatori koji su relevantni, kao što su bruto domaći proizvod, stopa nezaposlenosti, rast određenih ekonomskih sektora u kojima je visoka koncentracija nekvalitetnih izloženosti banke (npr. turizam, poljoprivreda i dr.). Potrebno je analizirati dinamiku tržišta nekretnina i ostalih vrsta kolaterala obzirom da kolateral ima važnu ulogu u postupku smanjenja nekvalitetnih izloženosti. Strategijom treba predvidjeti smanjenje nekvalitetnih izloženosti čak i u slučaju nepovoljnih makroekonomskih uslova,
 - b) tržišna očekivanja, koristeći eksterne izvještaje kako bi utvrdila prihvatljiv nivo nekvalitetnih izloženosti i pokrivenosti očekivanim kreditnim gubicima (npr. izvještaji entitetskih agencija, Centralne banke Bosne i Hercegovine i dr.),
 - c) mogućnost eksternalizacije procesa naplate nekvalitetnih izloženosti – banka je dužna izvršiti analizu dostupnih pružaoca usluga za servisiranje nekvalitetnih izloženosti koji su prisutni na lokalnom tržištu i usluga koje pružaju (npr. naplata potraživanja po osnovu neosiguranih izloženosti stanovništva, restrukturiranje izloženosti za mala i srednja preduzeća i dr.), a što će biti osnova za odabir opcija za provedbu strategije,
 - d) mogućnost prodaje nekvalitetnih izloženosti – banka je dužna izvršiti analizu društava specijalizovanih za otkup nekvalitetnih izloženosti.
- (4) Strategija treba sadržavati procjenu regulatornog, pravnog i poreznog okvira za efikasno smanjenje nekvalitetnih izloženosti.
- (5) Banka je dužna procijeniti vrijeme koje je potrebno za okončanje sudskog procesa povezanog s naplatom kolaterala obzirom da dugotrajan i skup sudski proces može izvršenje kolaterala, kao jedne od opcija za provedbu strategije, učiniti neefikasnim. Također, moraju se uzeti u obzir i svi troškovi koji su povezani sa sudskim procesom, uključujući i poreze, takse i naknade.
- (6) Izrada strategije treba biti zasnovana na procjeni realističnih stopa oporavka, odnosno naplate iz kolaterala sudskim putem, pri čemu se za utvrđivanje realističnih stopa oporavka mogu koristiti historijske stope oporavka po pojedinačnim segmentima nekvalitetnih izloženosti.
- (7) Strategija treba sadržavati analizu pravnog okvira zaštite korisnika finansijskih usluga.
- (8) Banka u strategiju treba uključiti procjenu poreznih efekata vezano za utvrđene očekivane kreditne gubitke ili trajni otpis nekvalitetnih izloženosti obzirom da isto može predstavljati prepreku u korištenju pojedinih opcija za provedbu strategije.

Član 5.

Procjena uticaja na kapital i likvidnost

- (1) Strategija treba biti usklađena s vjerodostojnim projekcijama nivoa i strukture kapitala, strategijom rizika, internim procesom procjene adekvatnosti kapitala (engl. *internal capital adequacy assessment process*, u daljnjem tekstu: ICAAP) i poslovnim planom banke.
- (2) Banka sa niskim stopama adekvatnosti kapitala i niskom profitabilnosti je dužna osigurati dovoljan nivo kapitala koji će podržati strategiju.
- (3) Banka je dužna procijeniti uticaj različitih opcija smanjenja nekvalitetnih izloženosti na nivo i adekvatnost kapitala. Imajući u vidu načelo proporcionalnosti, upravljački informacijski sistem banke bi trebao biti dovoljno fleksibilan kako bi se, na osnovu primjene različitih scenarija, mogli utvrditi potencijalni nedostaci u nivou i strukturi kapitala.

- (4) Banka je dužna procijeniti uticaj nekvalitetnih izloženosti na likvidnost banke, obzirom da visoki nivoi nekvalitetnih izloženosti mogu negativno uticati na reputaciju banke i povlačenje depozita od strane deponenata.

Član 6.

Opis opcija i ciljeva strategije

- (1) Strategija se usvaja od strane nadzornog odbora banke, razmatra najmanje jednom godišnje, a po potrebi se vrše izmjene i dopune.
- (2) Strategija treba sadržavati detaljne informacije o opcijama (metodama i postupcima) za provedbu strategije i obuhvatiti kvalitativne i kvantitativne aspekte postupanja sa nekvalitetnim izloženostima.
- (3) Strategijom trebaju biti definisani vremenski ograničeni kvantitativni ciljevi smanjenja nekvalitetnih izloženosti koji se detaljnije opisuju u operativnim planovima. Ciljevi trebaju biti definisani dovoljno granularno kako bi odražavali odabrane opcije za provedbu strategije.
- (4) Provedba strategije također treba biti detaljnije opisana u operativnim planovima. Relevantne interne politike i procedure banke, te odgovarajući sistem internog upravljanja su važni za efikasnu provedbu strategije.
- (5) Za efikasno provedbu strategije banka ima na raspolaganju veliki izbor opcija koje, između ostalog, uključuju sljedeće:
- a) naplatu iz novčanog toka dužnika,
 - b) restrukturiranje izloženosti, odnosno dogovor sa dužnikom o novim uslovima otplate glavnice i kamate. Postoje dvije vrste restrukturiranja izloženosti:
 - 1) restrukturiranje izloženosti dužnika koje podrazumijeva odgodu plaćanja obaveza bez oprosta dijela duga,
 - 2) restrukturiranje izloženosti dužnika čija održivost može biti osigurana samo uz oprost dijela duga od strane banke.
 - c) pravne mogućnosti, odnosno naplata potraživanja kada restrukturiranje izloženosti i naplata iz novčanog toka nisu izvodljivi što najčešće uključuje:
 - 1) naplatu iz realizacije kolaterala vansudskim ili sudskim putem radi sticanja posjeda nad istim i njegove prodaje,
 - 2) pokretanje stečajnog ili likvidacionog postupka dužnika.
 - d) prodaju nekvalitetnih izloženosti, koja se koristi kada je tržište nekvalitetnim izloženostima aktivno i dostupno. Uspješnost transakcije prodaje nekvalitetnih izloženosti može zavisiti od nivoa utvrđenih očekivanih kreditnih gubitaka, kolateraliziranosti, dostupnosti pouzdanih i granularnih informacija o portfoliju, apetitu za rizik investitora i dr.,
 - e) angažovanjem društva za naplatu potraživanja koje u ime i za račun banke poduzima aktivnosti naplate (ova opcija se može koristiti npr. u slučaju velikog broja dužnika sa malim iznosima izloženosti),
 - f) računovodstveni i/ili trajni otpis nenaplativog dijela nekvalitetnih izloženosti koji se koristi kada su iscrpljene sve mogućnosti naplate putem novčanih tokova i/ili prodaje kolaterala, pri čemu nekvalitetna izloženost treba biti trajno otpisana u skladu sa regulatornim, pravnim, poreznim i računovodstvenim propisima. Ova opcija za provedbu strategije u velikoj mjeri ovisi o adekvatnoj visini utvrđenih očekivanih kreditnih gubitaka i procijenjenoj vrijednosti kolaterala od strane banke,
 - g) promjenu vrste imovine, odnosno preuzimanje stečene materijalne imovine, zamjenu duga za kapital, zamjenu duga za drugu imovinu, zamjenu kolaterala i dr.
- (6) Opcije za provedbu strategije se mogu kombinovati. U skladu sa utvrđenom segmentacijom nekvalitetnih izloženosti banka može primijeniti različite opcije za provedbu strategije na pojedinačne segmente nekvalitetnih izloženosti.

- (7) Ako u pojedinim slučajevima opcije za provedbu strategije ne mogu biti primijenjene, banka može provesti pripreme za njihovu upotrebu u budućnosti. Strategija i operativni planovi trebaju biti ažurirani kada nove opcije za provedbu strategije postanu dostupne. Strategija i operativni planovi moraju sadržavati detaljan opis upotrebe, nedostataka i prednosti pojedinih opcija za provedbu strategije.
- (8) Banka je dužna ažurirati strategiju i operativne planove u skladu sa promjenama u internom i eksternom okruženju.
- (9) Banka je dužna razviti kratkoročne, srednjoročne i dugoročne ciljeve strategije, odnosno za jednu, tri i pet godina.
- (10) Ciljevi strategije trebaju biti postavljeni dovoljno granularno. U zavisnosti od utvrđene segmentacije, ciljevi strategije moraju biti definisani za ukupan portfolio nekvalitetnih izloženosti i pojedinačne segmente nekvalitetnih izloženosti (npr. osigurani i neosigurani krediti stanovništvu, krediti malim i srednjim preduzećima, krediti za projektna finansiranja, krediti u sektoru poljoprivrede, krediti u sektoru uslužnih djelatnosti i dr.) kako bi se osiguralo da svi pojedinačni segmenti doprinose ukupnom smanjenju nekvalitetnih izloženosti.
- (11) Osnovni ciljevi strategije uključuju i za ukupno i za pojedinačne segmente nekvalitetnih izloženosti minimalno sljedeće:
 - a) projiciranu apsolutnu i procentualnu promjenu iznosa nekvalitetnih izloženosti u ukupnim izloženostima, i
 - b) projicirani iznos nekvalitetnih izloženosti prije i nakon očekivanih kreditnih gubitaka, odnosno bruto i neto knjigovodstvena vrijednost,
 - c) projicirani iznos efekata izabranih opcija za provedbu strategije.

Član 7.

Uključivanje strategije u sistem internog upravljanja

- (1) Banka je dužna osigurati uključenost strategije u sistem internog upravljanja na svim nivoima.
- (2) Banka je dužna definisati nosioce odgovornosti za provedbu strategije i postignute rezultate. Organi banke i više rukovodstvo trebaju biti svjesni važnosti ostvarivanja definisanih ciljeva smanjenja nekvalitetnih izloženosti, te shodno tome uspostaviti, na operativnom i upravljačkom nivou, odgovarajući sistem nagrađivanja sa utvrđenim ključnim indikatorima uspješnosti (engl. *key performance indicators*).
- (3) Godišnji budžet banke treba biti usklađen sa strategijom i operativnim planovima.
- (4) Organi banke su dužni usvojiti poseban namjenski budžet za smanjenje nekvalitetnih izloženosti, a koji treba obuhvatiti sve fiksne i varijabilne troškove povezane sa provedbom strategije.
- (5) Fiksni troškovi obuhvataju npr. troškove informacione infrastrukture i sistema (baze podataka, aplikativni moduli i dr.), troškove povezane sa ljudskim resursima (troškovi plaća, bonusi, dodatne edukacije i dr.), troškove komunikacije i marketinga (troškovi oglašavanja, rada sa društvima za otkup potraživanja i dr.), kao i druge fiksne troškove.
- (6) Varijabilni troškovi obuhvataju npr. troškove očekivanih kreditnih gubitaka za nekvalitetne izloženosti, a koji mogu značajno varirati u zavisnosti od ambicioznosti strategije, kao i druge varijabilne troškove.
- (7) Strategija treba u potpunosti biti integrisana i usklađena sa okvirom za upravljanje rizicima koji obuhvata:
 - a) ICAAP – provedba strategije može zahtijevati dodatni kapital s obzirom na zahtjeve za utvrđivanje dodatnih očekivanih kreditnih gubitaka radi postizanja određenih ciljeva (npr. prodaja, otpis i dr.),
 - b) sklonost ka preuzimanju rizika – pokazatelji i limiti trebaju biti usklađeni sa ciljevima strategije i odobreni od strane organa banke,

- c) Plan oporavka – dijelovi plana oporavka koji se odnose na nekvalitetne izloženosti trebaju biti usklađeni sa utvrđenim ciljevima smanjenja nekvalitetnih izloženosti.

Član 8.

Priprema i implementacija operativnih planova

- (1) Implementacija strategije se vrši na osnovu operativnih planova koje usvaja uprava banke. Osnovna svrha operativnih planova je prikazati kretanje stavki nekvalitetnih izloženosti, naplate i drugih planskih veličina, kao i aktivnosti koje banka poduzima u cilju smanjenja nekvalitetnih izloženosti i smanjenja priliva novih nekvalitetnih izloženosti.
- (2) Operativni planovi trebaju sadržavati minimalno sljedeće:
 - a) vremenski definisane ciljeve,
 - b) opis opcija za provedbu strategije,
 - c) opis sistema internog upravljanja vezano za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima (npr. odgovornost za strategiju - upravljačke odgovornosti, organizacione jedinice banke za naplatu nekvalitetnih izloženosti, linije izvještavanja, procesi i interni akti i dr.),
 - d) opis uključenosti kontrolne funkcije upravljanja rizicima i interne revizije u dijelu analize, praćenja i preispitivanja operativnih planova,
 - e) pregled zaposlenika uključenih u proces upravljanja nekvalitetnim izloženostima što obuhvata stručnost, iskustvo i obim aktivnosti (npr. broj predmeta nekvalitetnih izloženosti po zaposlenom),
 - f) informacije o tehničkoj infrastrukturi, odnosno informacionom sistemu za upravljanje nekvalitetnim izloženostima,
 - g) budžet koji, između ostalog, treba obuhvatiti oblasti informacionih sistema, ljudskih resursa, marketinga i plana interne i eksterne komunikacije,
 - h) adekvatnost nivoa i strukture kapitala za ostvarivanje ciljeva strategije.
- (3) Banka je dužna u operativnim planovima jasno opisati način na koji planira provesti strategiju u kratkoročnom i srednjoročnom periodu.
- (4) Pored osnovnih ciljeva iz člana 6. stav (10) ovog uputstva, banka može u operativnim planovima uključiti dodatne kvalitativne i kvantitativne indikatore za praćenje nekvalitetnih izloženosti (npr. prilivi i odlivi, stope oporavka, naplata putem novčanih tokova, status pravnih radnji i dr.). Dodatni indikatori pomažu pri utvrđivanju efikasnosti implementiranih opcija za provedbu strategije, ali mogu biti istovremeno korišteni i kao dodatni operativni ciljevi. Sistem nagrađivanja zaposlenika banke treba se, između ostalog, zasnivati i na postizanju ovih ciljeva.
- (5) Provedba operativnih planova treba biti zasnovana na adekvatnim internim politikama i procedurama. Uspostavljanje odgovornosti za provedbu strategije, odgovarajuće upravljačke strukture i dobro osmišljenog sistema nagrađivanja zaposlenika banke su bitni preduslovi za uspješnost pravovremene provedbe operativnih planova.

Član 9.

Izvještavanje Agencije

- (1) Banka je dužna Agenciji dostaviti:
 - a) strategiju i pregled smanjenja nekvalitetnih izloženosti (Prilog 1.) u roku od sedam dana od usvajanja od strane nadzornog odbora, kao i po ažuriranju,
 - b) operativni plan do 28. februara u godini za koju se odnosi, izuzev prvog operativnog plana koji dostavlja mjesec dana nakon ispunjavanja uslova iz člana 2. stav (1) ovog uputstva i koji izrađuje za period od momenta ispunjavanja uslova do 31. decembra te finansijske godine, i
 - c) izvještaj o realizaciji operativnog plana iz tačke b) ovog stava, izvještaj o kretanju nekvalitetnih izloženosti (Prilog 2.) i izvještaj o stečenoj materijalnoj imovini (Prilog

3.) na kvartalnoj osnovi, u roku od 30 dana od isteka kvartala na koji se izvještaji odnose.

(2) Prilozi 1., 2. i 3. iz ovog člana su sastavni dio ovog uputstva.

Član 10.

Procjena strategije od strane Agencije

- (1) Banka je dužna implementirati ambicioznu i vjerodostojnu strategiju smanjenja nekvalitetnih izloženosti.
- (2) Agencija će pratiti, preispitivati i procjenjivati implementaciju strategije banke. Pregled strategije, ciljeva i implementacije strategije je dio supervizorskog procesa pregleda i procjene banke (engl. *supervisory review and evaluation process* - SREP) i predstavlja interaktivan proces između banke i Agencije.
- (3) Procjena Agencije obuhvata i analizu referentnih vrijednosti (engl. *benchmarking analysis*) kako bi se osigurala uporedivost i ambicioznost ciljeva u pogledu smanjenja nekvalitetnih izloženosti.
- (4) Agencija će uspostaviti okvir za mjerenje ambicioznosti ciljeva banke za smanjenje nekvalitetnih izloženosti, kojim će se omogućiti jednaki uslovi i osigurati dosljedan pristup za procjenu.

Član 11.

Završne odredbe

- (1) Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.
- (2) Banka je dužna ažurirati strategiju u skladu sa odredbama ovog uputstva, te dostaviti ažurirane akte najkasnije do 31.12.2023. godine.

Broj: 01-1519/23
Sarajevo, 07.04.2023. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.