

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 čl. 93. i 248. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj: 27/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 13.10.2017. godine donosi

## **ODLUKU O POSLOVANJU BANKE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM**

### Članak 1.

- (1) Ovom odlukom se bliže propisuju minimalni standardi za poslovanje banke s osobama u posebnom odnosu bankom koji su definirani člankom 2. Zakona o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon).
- (2) Banka je obvezna voditi evidenciju osoba u posebnom odnosu s bankom.

### Članak 2.

- (1) Banka može obavljati pravne poslove s osobama u posebnom odnosu s bankom samo sukladno zakonu, ovoj odluci i politikama banke za poslovanje s osobama u posebnom odnosu s bankom (u daljnjem tekstu: politike) koje je, na prijedlog uprave banke, dužan donijeti i pratiti njihovu primjenu nadzorni odbor banke.
- (2) Nadzorni odbor banke je odgovoran za postupanje banke u skladu s odredbama ove odluke.
- (3) Pravni poslovi banke s osobom u posebnom odnosu s bankom obuhvaćaju poslove koje banka zaključi s ovom osobom i osobom koja je povezana s osobom u posebnom odnosu s bankom.

### Članak 3.

- (1) Politike treba, kao minimum, uključiti i sljedeće uvjete:
  - a) da banka može obavljati poslovne transakcije s osobom u posebnom odnosu s bankom ako zbog te transakcije ili ukupne vrijednosti svih transakcija izloženost banke prema toj osobi (uključujući i osobu koja je povezana s osobom u posebnom odnosu s bankom) doseže ili prelazi 100.000 KM ako je u pitanju fizička osoba ili 250.000 KM ako je u pitanju pravna osoba, samo uz prethodno odobrenje nadzornog odbora;
  - b) da osobi u posebnom odnosu s bankom koja je član nadzornog odbora i uprave banke nije dopušteno da sudjeluje u razmatranju ili odobravanju bilo kojeg pravnog posla između nje i banke, između banke i bilo kojeg člana njezine obitelji i između banke i pravne osobe u kojem ona ili bilo koji član njezine obitelji sudjeluje u upravljanju ili rukovođenju, ili u kojem ima značajan ili kontrolni udjel;
  - c) da prethodno odobrenje nadzornog odbora mora biti zasnovano na svim relevantnim informacijama, detaljima i uvjetima transakcija za koje se daje, posebno kada su u pitanju kreditne transakcije i izvanbilančne obveze, a naročito: po pitanjima iznosa kredita i garancija, kamatnih stopa, naknada, financijskih izvješća zajmoprimca koji dokazuju njegovu sposobnost za urednu otplatu kredita, pitanja kolaterala, itd.;
  - d) da za transakcije povezane s prodajom ili kupnjom aktive (sredstava) relevantne informacije uključuju informacije i dokaze koji potvrđuju vrijednost te aktive (tih sredstava), njihovu kupoprodajnu cijenu, itd.;
  - e) da je zabranjeno da banka odobrava kredite dioničarima prije isteka roka od godinu dana od dana kada je počela poslovati;
  - f) da banka formira i održava uredne evidencije, dokumentaciju i dosjee o odobrenjima nadzornog odbora;

- g) da banka fizičkim osobama koje su u posebnom odnosu s bankom može odobriti transakcije samo u okviru sljedećih ograničenja:
- 1) jednoj fizičkoj osobi najviše do 1% iznosa priznatog kapitala banke i
  - 2) svim fizičkim osobama ukupno najviše do 10% iznosa priznatog kapitala banke.
- h) da je banka dužna, a sukladno članku 90. Zakona, izloženost banke prema svim osobama u posebnom statusu s bankom i osobama povezanim s licima u posebnom statusu s bankom, tretirati kao najveću dopuštenu izloženost prema jednom korisniku i pridržavati se ograničenja iz ovoga članka.
- (2) Odobrenje iz stavka (1) točka a) ovoga članka nije obvezno u slučaju polaganja depozita osobe u posebnom odnosu s bankom, davanja kredita osiguranog vezanim depozitom osobe u posebnom odnosu s bankom i davanja kredita osiguranog dužničkim vrijednosnim papirima Federacije BiH odnosno dužničkim vrijednosnim papirima osobe čiji rejting, prema ocjeni priznatih međunarodnih rejting agencija, nije ispod "A".

#### Članak 4.

- (1) Banka je dužna Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) dostavljati kvartalna (tromjesečna) izvješća o svim transakcijama s osobama u posebnom odnosu s bankom obavljenim u izvještajnom kvartalu, 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, a na temelju konačnih podataka.
- (2) Izvješća iz stavka (1) ovoga članka za sve transakcije iznad 1% iznosa priznatog kapitala banke, kao minimum, trebaju sadržavati sljedeće informacije: ukupan iznos takvih transakcija, ime/naziv i osnova povezanosti s bankom osobe sudionika u transakciji, pojedinačan iznos transakcije, vrstu transakcije i osnovne uvjete - visina kamate, rok i vrsta kolaterala, a za sve ostale transakcije: broj obavljenih transakcija, ukupan iznos transakcija, najniži i najviši iznos transakcija, zbirno po vrstama osobe sudionika u transakcijama i opće uvjete transakcija.
- (3) Izvješćivanje Agenciji iz stavka (1) ovoga članka, banka obavještava sukladno Tablicama 1. i 2. koje su sastavni dio ove odluke.

#### Članak 5.

Kredite i garancije koje je banka odobrila osobama u posebnom odnosu s bankom do dana stupanja na snagu ove odluke i koji nisu sukladni zahtjevima iste, dužnici odnosno korisnici mogu koristiti i otplaćivati odnosno regulirati pod ugovorenim uvjetima, ali banka iste ne može produžavati, obnavljati niti povećavati njihov iznos.

#### Članak 6.

- (1) Banka može dodjeljivati kredite zaposlenicima banke koji su u banci u radnom odnosu na neodređeno vrijeme samo sukladno Zakonu, ovoj odluci i internim aktima banke za dodjelu kredita zaposlenicima banke (u daljnjem tekstu: politike) koje na prijedlog uprave banke donosi i prati njihovu primjenu nadzorni odbor banke.
- (2) Nadzorni odbor banke je odgovoran za postupanje banke u skladu s odredbama ove odluke.

#### Članak 7.

Politike treba, kao minimum, uključiti i sljedeće uvjete:

- a) krediti zaposlenicima banke mogu se odobriti samo s namjerom zadovoljavanja njihovih osobnih potreba (stambenih, potrošačkih i sl.). Krediti se ne mogu odobravati za financiranje drugih poslovnih aktivnosti zaposlenika banke,
- b) ukoliko je zaposlenik banke član organa banke koji predlaže ili donosi odluku o dodjeli kredita ne može sudjelovati u glasanju prilikom donošenja odluke po njegovom zahtjevu za dodjelu kredita,

- c) visina odobrenog kredita, odnosno ukupna izloženost, po jednom zaposleniku, ne može preći iznos od 250.000,00 KM.

#### Članak 8.

- (1) Banka je dužna Agenciji kvartalno dostavljati pregled o stanju dodijeljenih kredita zaposlenicima banke na izvještajni datum, najkasnije 30 dana od zadnjeg dana izvještajnog kvartala.
- (2) Pregled iz stavka (1) ovoga članka treba sadržavati iznos ukupnog stanja kredita danih zaposlenicima banke s iskazanim postotkom u odnosu na priznati kapital.
- (3) Pregled izloženosti prema zaposlenicima banke (Tablica 3.) je sastavni dio ove odluke.

#### Članak 9.

Kredite koje je banka odobrila zaposlenicima banke do dana stupanja na snagu ove odluke i koji nisu sukladni zahtjevima iste, dužnici odnosno korisnici mogu koristiti i otplaćivati odnosno regulirati pod ugovorenim uvjetima, ali banka iste ne može produžavati, obnavljati niti povećavati njihov iznos.

#### Članak 10.

Stupanjem na snagu ove odluke prestaje važiti Odluka o minimalnim standardima za poslovanje banaka s osobama povezanim s bankom ("Službene novine Federacije BiH", broj: 3/03) i Odluka o visini i uvjetima dodjele kredita zaposlenicima banke („Službene novine Federacije BiH“, broj: 7/03).

#### Članak 11.

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

**Broj: U.O.-08-19/17  
Sarajevo, 13.10.2017. godine**

**PREDSJEDNICA  
UPRAVNOG ODBORA**

**mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., s.r.**

<b>BATEDIS 2</b>		<b>Tablica 1 - Obrazac: BA024</b>	
<b>Banka</b>		<b>JMB</b>	
<b>Datum</b>		<b>Broj pon.</b>	

<b>BA 24.00 - Izvještaj o transakcijama sa osobama u posebnom odnosu sa bankom za sve transakcije iznad 1% iznosa priznatog kapitala banke vrijednosti u 000 KM (TLUPO_1)</b>	<b>Osoba u posebnom odnosu sa bankom</b>	<b>JMB</b>	<b>Osnova povezanosti</b>	<b>Osnovni uvjet - visina kamate</b>	<b>Kratkoročni kredit</b>	<b>Dugoročni kredit</b>	<b>Drugi plasmani</b>	<b>Garancije</b>	<b>Drugo jamstvo</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Ukupno /priznati kapital banke</b>	<b>Rok i vrsta kolaterala</b>
Redni broj	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110=060+070+080+090+100	120	130

\_\_\_\_\_

Potpis ( Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe )

\_\_\_\_\_

Potpis ( Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe )

<b>BATEDIS 2</b>		<b>Tablica 2 - Obrazac: BA025</b>	
<b>Banka</b>		<b>JMB</b>	
<b>Datum</b>		<b>Broj pon.</b>	

<b>BA 25.00 - Izvještaj o transakcijama sa osobama u posebnom odnosu sa bankom za sve ostale transakcije vrijednosti u 000 KM (TLUPO_O)</b>	<b>Osobe u posebnom odnosu sa bankom</b>	<b>JMB</b>	<b>Osnova povezanosti</b>	<b>Opći uvjeti transakcije</b>	<b>Kratkoročni kredit</b>	<b>Dugoročni kredit</b>	<b>Drugi plasmani</b>	<b>Garancije</b>	<b>Drugo jamstvo</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Ukupno /priznati kapital banke</b>
Redni broj	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110=060+070+080+090+100	120

Potpis ( Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe )

Potpis ( Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe )

<b>BATEDIS 2</b>		<b>Tablica 3 - Obrazac: BA026</b>	
<b>Banka</b>		<b>JMB</b>	
<b>Datum</b>		<b>Broj pon.</b>	

<b>BA 26.00 - Pregled izloženosti prema uposlenicima banke vrijednosti u 000 KM (IUB)</b>	<b>Ime i prezime uposlenika</b>	<b>JMB</b>	<b>Kratkoročni kredit</b>	<b>Dugoročni kredit</b>	<b>Drugi plasmani</b>	<b>Garancije</b>	<b>Drugo jamstvo</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Uredna otplata - DA / Neuredna otplata - NE</b>
Redni broj	020	030	040	050	060	070	080	090=040+050+060+070+080	100

Potpis ( Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe )

Potpis ( Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe )

