

„Službene novine Federacije BiH“, broj 3/03

Na osnovu čl. 4, 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br. 9/96, 27/98, 20/00, 45/00 i 58/02) u vezi sa članom 69. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", br. 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02 i 58/02), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, donosi

**ODLUKU
O SUPERVIZIJI BANAKA I POSTUPCIMA
AGENCIJE ZA BANKARSTVO FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE**

Član 1.

Ovom odlukom se bliže propisuju osnovne nadležnosti Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBA) kao odgovornost u postupku kontrole (u daljem tekstu: supervizija), usmjeravanja, podržavanja, unapređenja uspješnosti i stabilnosti bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: F BiH).

Osnovni cilj ove odluke je uspostavljanje općih kriterija za provođenje zakonskih nadležnosti i odgovornosti FBA kao i za donošenje odluka i rješenja, izdavanje naloga i izricanje mjera po proporcionalnom principu zavisno od stepena prekršaja, opće ocjene kvaliteta poslovanja, odnosno finansijskog stanja banke.

Član 2.

Predmet i sadržaj supervizije koju provodi FBA obuhvaća kontrolu zakonitosti rada, primjenu propisa i održavanje standarda FBA od strane banaka. Primjena načela zakonitosti i održavanje propisanih standarda, koji su primarno odgovornost organa upravljanja i rukovođenja u bankama, predstavljaju minimalni uslov za osiguranje uspješnog i stabilnog posredovanja u finansijskom sistemu, za kvalitet i efikasnu finansijsku praksu ukupnih bankarskih tokova.

Član 3.

Obavljanje supervizije (nadzora) osnivanja i poslovanja banaka i postupak pri preduzimanju preventivnih mjera za otklanjanje nepravilnosti i slabosti utvrđenih od strane FBA, ima za cilj da obezbijedi stabilan, solventan, likvidan i profitabilan bankarski sistem Federacije Bosne i Hercegovine.

Pod nepravilnostima i slabostima, u smislu ove odluke, podrazumijevaju se prekršaji, kao i stanja i aktivnosti banke koje predstavljaju nesolidno, nestabilno i suviše rizično poslovanje bez obzira na to da li su njima prekršeni propisi.

Pomoću kvalitativnih i kvantitativnih tehnika FBA posebno nadzire i utvrđuje:

1. osnivanje i poslovanje: usaglašenost akata sa zakonom, uspostavljanje i održavanje minimalnih uslova za osnivanje i poslovanje banke;
2. kapital: snagu i adekvatnost kapitala banke;
3. upravljanje, nadzor i rukovođenje: način, kvalitet, adekvatnost upravljanja, nadzora i rukovođenja bankom;

4. profitabilnost : stabilnost poslovanja i mogućnost ostvarivanja dobiti banke;
5. likvidnost: način obezbjeđenja i stepen održavanja likvidnosti u poslovanju banke;
6. aktivu: nivo rizičnosti i stepen naplativosti aktive i odgovarajućih vanbilansnih stavki, koncentracije rizika, prekoračenja zakonskih ograničenja, poslovanje sa povezanim licima i druge specifične kategorije;
7. adekvatnost zaštite od kamatnih, deviznih, vanbilansnih i drugih rizika banke;
8. adekvatnost interne metodologije praćenja, kontrole i ocjene kvaliteta i sigurnosti poslovanja banke;
9. adekvatnost primjene metodologije praćenja i kontrole platnog prometa;
10. adekvatnost procedura i internih kontrola u cilju otkrivanja i sprječavanja transakcija koje uključuju kriminalne aktivnosti, pranje novca ili aktivnosti koje podržavaju terorizam.

Član 4.

Organi upravljanja, nadzora i rukovođenja bankama su dužni da, u skladu sa zakonom i odlukama FBA, pravovremeno donose i nadziru primjenu preventivnih mjera i aktivnosti za sprječavanje opadanja kvaliteta poslovanja banaka kao i mjera za prevladavanje već nastalih slabosti, a prije njihovog prerastanja u teža ili nerješiva stanja.

Član 5.

Superviziju iz člana 3. ove odluke, FBA obavlja na slijedeći način:

1. praćenjem izvještaja, informacija i podataka koje banka dostavlja FBA:
2. neposrednim pregledom poslovnih knjiga, knjigovodst- vene kao i druge dokumentacije u banci i kod komitenata banke;
3. rangiranjem pokazatelja poslovanja banaka kompara- cijom sa minimalnim, prosječnim domaćim i poznatim inostranim standardima.

FBA je dužna da obezbijedi da se supervizija iz stava 1. ovog člana obavlja kontinuirano i da se na osnovu praćenja svih relevantnih podataka periodično analizira poslovanje svake banke koja posluje na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.

Član 6.

Ovom odlukom se bliže definišu i ovlaštenja i supervizijska politika FBA prilikom identifikacije uslova za izricanje odgovarajućih naloga i ograničenja kojim banke odnosno njihovi dioničari mogu biti podvrgnuti radi sprječavanja pojave ili daljnjeg pogoršanja već uočenih slabosti i sankcija prema banci za koju se utvrdi da su odgovorne za činjenje ili propuste, za prekršaje ili stanje.

Za odgovorno, oprezno, racionalno i uspješno obavljanje bankarskih aktivnosti koji vode ka stabilnom i efikasnom bankarskom sistemu, ovom odlukom se ulozi organa upravljanja, nadzora i rukovođenja u bankama daje primarni i odlučujući značaj.

Član 7.

O nalazima, prekršajima, nepravilnostima i slabostima utvrđenim supervizijom iz člana 3. ove odluke FBA sastavlja zapisnik koji dostavlja banci najkasnije u roku od 20 dana.

Direktor FBA može rješenjem odrediti i drugi rok za dostavljanje banci zapisnika o superviziji.

Banka ima pravo prigovora na zapisnik iz stava 1. ovog člana u roku od 8 dana od dana prijema istog.

Nakon isteka roka za prigovor, ili nakon razmatranja prigovora banke, FBA donosi rješenje o potrebnim aktivnostima banke za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i slabosti u poslovanju, te određuje rokove za njihovo izvršenje.

Protiv rješenja iz stava 4. ovog člana banka ima pravo prigovora u roku od 8 dana od dana prijema istog.

Član 8.

Kada utvrdi slabosti i nedostatke u poslovanju banaka koje se odnose na kršenje odredaba zakona, uslova utvrđenih dozvolom i propisima, FBA je dužna da:

1. prema banci i odgovornim licima primijeni jednu ili više propisanih korektivnih i drugih mjera; i
2. postavi određena ograničenja, zahtjeve i naloži odgovarajuće aktivnosti za sprječavanje daljnjeg pogoršanja stanja i poboljšanje procedura banke za unapređenje poslovanja i upravljanje rizikom.

Član 9.

Pri donošenju odluka za primjenu mjera iz svoje nadležnosti FBA je dužna da uzme u obzir olakšavajuće i otežavajuće okolnosti odnosno razmotri štetu (običnu štetu i izmaklu korist, prouzrokovanu namjerno ili nepažnjom) i opasnost koju proizvodi učinjeni prekršaj ili nastalo stanje, stepen saradnje koju pokazuju odgovorna lica i njihova efikasnost i korektnost prije otkrića problema ili nastalog stanja, brzinu i cjelovitost eliminisanja stečene lične ili koristi trećih lica i pitanja nadoknade finansijske štete nanese banci ili trećim licima.

FBA je dužna da u razmatranje uzima i svaki finansijski dobitak ili drugu korist odgovornog lica, saznanja odgovornog lica o učinjenom prekršaju, skrivanje ili namjeru da se činjenje ili nečinjenje odgovornog lica sakrije, tok prekršaja ili radnje slične prekršaju, gubitak ili štetu za korisnike bankarskih i finansijskih usluga posebno njenih deponenata, eventualno prethodna upozorenja vezana za učinjeni prekršaj ili stanje i nastavljanje štetnog ili neadekvatnog ponašanja i nakon upozorenja, učestalost i trajanje prekršaja, itd.

Član 10.

U ostvarivanju odredaba ove odluke FBA izdaje naloge, zahtjeve i određuje mjere (u daljem tekstu: Akti) i dostavlja ih licima na koje se odnose.

Akti FBA iz ovog člana treba da sadrže:

1. sva obuhvaćena operativna ograničenja;
2. pojedinačne naloge članovima organa i odgovornih lica u banci;
3. rokove trajanja ograničenja i zahtjeva;

4. oblike i rokove dostave posebnih izvještaja koje će banka dostavljati FBA; i
5. drugo.

Akti FBA predstavljaju službenu tajnu.

Član 11.

Odredbe ove odluke se primjenjuju i na banke i dijelove banke otvorene u Distriktu Brčko kao i na dijelove banaka sa sjedištem izvan Federacije BiH.

Član 12.

Za nepostupanje u smislu odredbi ove odluke primjenjivat će se odredbe čl. 65, 66. i 67. Zakona o bankama.

Član 13.

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o superviziji banaka i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 47/98).

Član 14.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja, a objavit će se u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 01-1-1190-2/02
19. decembra 2002. godine
Sarajevo
Predsjednik
Upravnog odbora
mr. Eldar Arnautović, s. r.