

Na osnovu člana 9. Zakona o Agenciji za bankarstvo ("Službene novine Federacije BiH", br. 9/96, 27/98, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12) i člana 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 27.12.2013. godine, utvrdio je prečišćen tekst Uputstva za licenciranje i druge saglasnosti Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine, kako slijedi:

**UPUTSTVO
ZA LICENCIRANJE I DRUGE SAGLASNOSTI
AGENCIJE ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

(Prečišćeni tekst)

A - OPĆE ODREDBE

1. Ovim uputstvom bliže se definiira licenciranje i osnove za izdavanje drugih saglasnosti od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBA) za obavljanje bankarskih aktivnosti, kao i osnove za odbijanje zahtjeva za izdavanje licenci, odnosno saglasnosti, te ukidanje izdatih licenci, odnosno saglasnosti.
2. Osnovni cilj ovog uputstva je uspostavljanje općih kriterija u provođenju zakonskih nadležnosti FBA prilikom donošenja njenih odluka i rješenja.
3. Zahtjevi koje banke dostavljaju FBA odnose se na:
 1. izdavanje bankarske dozvole;
 2. ukidanje bankarske dozvole;
 3. ovlaštenje za osnivanje organizacionih dijelova (filijale i drugi organizacioni dijelovi) ili predstavništva banke sa sjedištem na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija)
 4. ovlaštenje za osnivanje predstavništva ili filijale banke sa sjedištem izvan teritorije Federacije (banka sa sjedištem u Republici Srpskoj, Distriktu Brčko ili strana banka);
 5. dozvola za osnivanje supsidijarnog lica banke sa sjedištem izvan teritorije Federacije (banka sa sjedištem u Republici Srpskoj, Distriktu Brčko ili strana banka);
 6. odobrenje za smanjenje kapitala ili pogoršanje strukture kapitala banke otkupom vlastitih dionica;
 7. odobrenje za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa u banci;
 8. prethodno odobrenje za stjecanje značajnog vlasničkog udjela banke u drugom pravnom licu ili ukupne neto vrijednosti svih vlasničkih udjela banke u drugim pravnim licima;
 9. prethodno odobrenje za statusnu promjenu banke (spajanje, pripajanje ili podjela);
 10. saglasnost na statut banke;
 11. prethodnu saglasnost za imenovanje direktora i članova uprave banke;
 12. prethodnu saglasnost za izbor kandidata za članove nadzornog odbora banke;
 13. dozvolu za ulaganje u stalna sredstva više od 50% osnovnog kapitala;
 14. odobrenje za izbor nezavisnog vanjskog revizora;
 15. odobrenje za izbor nezavisnog vanjskog revizora za reviziju informacionog sistema;
 16. saglasnost za prodaju, pripajanje ili spajanje banke u likvidaciji;
 17. odobrenje za izdavanje dionica, konverziju prioriternih u obične dionice i mišljenje o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira;
 18. prethodno odobrenje za portfelj malih kredita;
 19. prethodnu saglasnost za uključenje subordinisanog duga u obračun dopunskog kapitala banke;

20. prethodnu saglasnost za otplatu subordinisanog duga prije dospijea;
 21. prethodnu saglasnost za uključenje konvertibilnih stavki kapitala u dopunski kapital banke;
 22. prethodnu saglasnost za uključenje trajnih depozita u dopunski kapital banke (depozit bez obaveze vraćanja banke);
 23. prethodnu saglasnost za velika izlaganja kreditnom riziku (preko 15% osnovnog kapitala banke) prema značajnim dioničarima;
 24. saglasnost za učešće u privatizaciji banaka.
4. Sve odredbe ovog uputstva koje se odnose na banke, primjenjuju se i na filijalu strane banke.
5. Zahtjeve mogu podnositi domaća i strana fizička i pravna lica.
6. Akti koji se uz zahtjev dostavljaju moraju biti u originalu ili ovjerenj fotokopiji.
7. Ako su u pitanju akti banke, moraju biti u originalu ili ovjerenj fotokopiji, usvojeni, potpisani i ovjereni od strane nadležnih organa banke, a ne moraju biti u formi notarski obrađene isprave.
8. Ako banka dostavlja akt na stranom jeziku, dužna je uz isti dostaviti i njegov službeno ovjereni prijevod na jednom od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji.
9. Poslije podnošenja zahtjeva, FBA vrši obradu istog, uključujući usklađenost zahtjeva i priložene dokumentacije sa zakonima i drugim propisima, analizu dokumentacije, a može:
1. uključiti razgovor sa predstavnicima banke ili osnivača,
 2. izvršiti kontrolu na licu mjesta,
 3. tražiti provjeru i/ili potvrdu finansijskih podataka baziranih na trenutnom i prethodnom stanju,
 4. tražiti dodatnu dokumentaciju od podnosioca zahtjeva ili drugih lica za koju FBA smatra da je potrebna.
10. FBA o zahtjevu odlučuje Rješenjem. Podnosilac je dužan platiti naknadu za izdavanje Rješenja, utvrđenu u posebnoj Zaključku, u skladu sa odredbama Odluke o utvrđivanju tarife naknada FBA.
11. U slučaju da uz zahtjev nisu dostavljeni svi potrebni dokumenti ili informacije, FBA može tražiti od podnosioca zahtjeva dodatne dokumente ili informacije. Isti moraju biti podneseni u roku koji odredi FBA. Ako traženi dokument ili informacija ne budu podneseni u određenom roku, FBA će zahtjev odbaciti kao nepotpun.
12. Podnosilac zahtjeva ima pravo prigovora na Rješenje FBA, ako u istom nije drugačije određeno. Prigovor se ulaže direktoru FBA, u roku od 8 dana od dana prijema Rješenja. Na prigovor se ne plaća naknada.
13. U slučaju da FBA Rješenjem odbije zahtjev, a podnosilac zahtjeva propusti da u datom roku izjavi prigovor i to učini naknadno, prigovor će se novim Rješenjem FBA odbaciti kao neblagovremen. Prigovor će se odbaciti i u slučaju ako je nedopušten ili je izjavljen od neovlaštenog lica.

B - IZDAVANJE I ODUZIMANJE DOZVOLA, OVLAŠTENJA I SAGLASNOSTI

I. IZDAVANJE BANKARSKE DOZVOLE

14. Lica koja podnose zahtjev za izdavanje dozvole za obavljanje bankarskih poslova (u daljem tekstu: osnivači) uz pismeni zahtjev prilažu:
1. ugovor o osnivanju banke potpisan od svih osnivača, odnosno Odluku o osnivanju ako se radi o jednom osnivaču;
 2. nacrt statuta banke;
 3. podatke o kvalifikacijama i iskustvu kandidata za članove nadzornog odbora i uprave banke, u skladu sa ovim uputstvom;

4. informaciju o izvršenoj inicijalnoj procjeni kandidata iz tač. 14.3. ovog uputstva, koju je proveo osnivač, sa obrazloženjem i rezultatima
5. izjave o osnivačkom (dioničkom) kapitalu banke;
6. plan i projekcije poslovanja banke i dokumentaciju i dokaze u skladu sa ovim uputstvom;
7. popis osnivača sa dokazima o njihovom bonitetu;
8. akt nadležne institucije zemlje u kojoj imaju sjedište, odnosno boravište, kojim se daje mišljenje/saglasnost za ulaganje kapitala u banke na teritoriji BiH.

Ugovor ili odluka o osnivanju banke

15. Ugovor ili Odluka o osnivanju banke mora sadržavati najmanje sljedeće elemente:
 1. ime i prezime ili firmu i adresu prebivališta ili sjedišta osnivača;
 2. naziv i sjedište banke;
 3. ciljeve osnivanja banke;
 4. djelatnost (bankarski poslovi koje će banka obavljati);
 5. ukupan iznos osnivačkog (dioničkog) kapitala koji ulažu osnivači banke sa opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima, te uslovi i način za njegovo povećanje;
 6. oznaku klase, ukupan broj i nominalnu vrijednost dionica;
 7. opis prava sadržanih u dionici;
 8. broj dionica koji upisuje svaki osnivač banke;
 9. postupak i rokovi do kojih su osnivači dužni da uplate sredstva u kapital i osiguraju druge uslove za osnivanje i poslovanje banke;
 10. prava i obaveze osnivača;
 11. način naknade troškova osnivanja;
 12. posljedice neizvršavanja obaveza osnivača;
 13. način rješavanja sporova između osnivača;
 14. upravljanje i rukovođenje bankom, sastav i nadležnost organa banke;
 15. kriterije za raspodjelu dobiti;
 16. snošenje rizika i pokriće eventualnih gubitaka;
 17. ime i prezime lica koje predstavlja banku u postupku osnivanja.
16. Ugovor moraju potpisati svi osnivači banke ili njihovi punomoćnici, a potpisi moraju biti ovjereni u skladu sa zakonom.
17. U ugovoru mora biti naveden datum i mjesto zaključenja ugovora, a listovi ugovora moraju biti povezani na način koji onemogućava njihovo naknadno izuzimanje i zamjenu.

Nacrt Statuta banke

18. Nacrt Statuta Banke mora sadržavati najmanje sljedeće elemente:
 1. naziv i sjedište banke;
 2. djelatnost odnosno bankarski poslovi koje će banka obavljati (koji moraju biti u skladu sa ugovorom ili odlukom o osnivanju);
 3. odredbe o kapitalu banke (vrste, visina, struktura, način i uvjeti povećavanja i smanjivanja) i iznos dioničkog kapitala koji će biti uplaćen u novčanim sredstvima i vrijednost uloga u stvarima i pravima;
 4. odredbe o dionicama banke (klasa, broj i nominalna vrijednost dionica);
 5. način formiranja i korištenja fonda rezervi;
 6. način podjele dobiti i isplate dividende;
 7. način pokrića gubitka;
 8. broj glasova po klasi dionica;

9. način sazivanja skupštine i odlučivanja, sastav i nadležnosti odbora koje imenuje skupština;
 10. sastav, način imenovanja i razrješenja i ovlaštenja nadležnih organa banke;
 11. obaveze i prava zaposlenika banke sa posebnim ovlaštenjima u banci;
 12. predstavljanje i zastupanje banke;
 13. način osnivanja organizacionih dijelova banke;
 14. odredbe o sistemu interne kontrole u banci;
 15. odredbe o internoj i eksternoj reviziji banke;
 16. postupak pripajanja, spajanja i podjele banke;
 17. prestanak banke;
 18. druga pitanja u vezi sa poslovanjem banke;
 19. način donošenja općih akata;
 20. postupak izmjena i dopuna statuta.
19. Banka je dužna FBA dostaviti tekst Statuta usvojenog na Skupštini u roku od 15 dana od dana njegovog usvajanja.

Podaci o kvalifikacijama i iskustvu kandidata za članove nadzornog odbora i uprave banke

20. Podaci o kandidatima za članove nadzornog odbora uključuju dokumentaciju navedenu u tački 120. ovog uputstva.
21. Podaci o kandidatu za člana uprave - direktora banke, uključuju dokumentaciju navedenu u tač. 107. i 108. ovog uputstva, a podaci za ostale kandidate - članove uprave uključuju dokumentaciju navedenu u tački 113. ovog uputstva.
22. Ako u momentu podnošenja zahtjeva za izdavanje dozvole svi kandidati za članove uprave nisu poznati, osnivači moraju osigurati plan potrebnih profila stručnjaka, sa planiranim terminima popune zaposlenika – članova uprave banke.

Izjave o osnivačkom (dioničkom) kapitalu banke

23. Uz zahtjev za izdavanje bankarske dozvole prilažu se izjave o visini i načinu ulaganja osnivačkog kapitala.
24. Izjave domaćeg, odnosno stranog osnivača moraju:
 1. biti date pojedinačno;
 2. imati datum i potpis osnivača, a ako je osnivač pravno lice, moraju imati pečat;
 3. sadržati tačan iznos osnivačkog uloga u novcu;
 4. sadržati navod osnivača da će osnivački ulog uplatiti u roku od 7 dana od dana dostavljanja obavještenja FBA o pozitivnom rješenju zahtjeva. Uplata u stranoj valuti vrši se na račun FBA kod poslovne banke, a u domaćoj valuti na račun FBA kod Centralne banke.
25. Osnivači prilažu i izjavu o ulogu u stvarima i pravima, koji će služiti neposredno i isključivo bankarskim poslovima, odnosno poslovnoj funkciji banke (zgrada, poslovni prostor, računarska oprema i slična imovina). Ulog u stvarima i pravima izražava se u novcu, pa osnivači uz ovu izjavu prilažu i akt o procjeni vrijednosti stvari i prava koju je izvršilo ovlašteno lice u Federaciji. Ako je u pitanju nekretnina, ona ne smije biti opterećena hipotekom što se dokazuje potvrdom nadležnog organa. Izjava osnivača mora biti potpisana sa naznakom da će u roku od 15 dana od dana registracije banke kod nadležnog suda pokrenuti proceduru prijenosa na banku vlasništva nad nekretninama, odnosno proceduru prijenosa kod nadležnog organa vlasništva nad vrijednosnim papirima koji predstavljaju njegov osnivački ulog, a dokaz o navedenom dostavit će FBA. Ako je osnivač pravno lice, potpis na izjavi mora biti ovjeren pečatom. Vrijednost kapitala uloženog u stvarima i pravima ne može iznositi više od 30% kapitala uloženog u novcu.

26. Ako banka nije stekla vlasništvo nad stvarima koje je osnivač bio obavezan unijeti kao osnivački ulog, osnivač banke mora uplatiti u novcu vrijednost tih stvari, koje mu banka mora vratiti.

27. U slučaju da ulog osnivača predstavljaju vrijednosni papiri, uz izjavu se prilaže izvještaj o reviziji godišnjeg obračuna za prethodnu godinu izdavaoca vrijednosnih papira, koji je izradio ovlašteni eksterni revizor. Iznos osnivačkog uloga koji čine vrijednosni papiri utvrđuje se na osnovu tržišne vrijednosti istih, na dan uplate novčanog dijela osnivačkog uloga banke.

Plan i projekcije poslovanja banke

28. Osnivači su dužni dostaviti FBA kratkoročni i dugoročni (najmanje za četiri godine) poslovni plan koji uključuje:

1. ciljeve i zadatke banke,
2. analizu tržišta,
3. informacije o predloženim vrstama klijenata i usluga,
4. procjenu resursa potrebnih za postizanje ciljeva banke u pogledu tržišnih uslova,
5. finansijski plan, koji obavezno uključuje početnu kapitalizaciju, planirane prihode i rashode i druge relevantne informacije koje će odražavati sposobnost banke za rentabilno poslovanje, te povećanje kapitala u obimu dovoljnom za predviđene aktivnosti,
6. plan predloženih tržišta za obavljanje bankarskih usluga,
7. plan potrebnih kadrova sa prijedlogom organizacije i sistematizacije radnih mjesta uz navođenje potrebne kvalifikacione strukture i radnog iskustva,
8. podatke o tehničkoj osposobljenosti banke za obavljanje poslova utvrđenih ugovorom ili odlukom o osnivanju i Statutom. Banka je obavezna priložiti dokaze da ispunjava tehničku osposobljenost koji sadržavaju:
 - 8.1. dokumentaciju iz koje je vidljiv način osiguranja poslovnog prostora (vlasništvo, ustupanje bez naknade ili ugovor o zakupu na neodređeno ili određeno vrijeme uz dokaz da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora)
 - 8.2. dokaz o obavještanju nadležnog organa za inspekcijski nadzor o namjeri početka obavljanja djelatnosti banke;
 - 8.3. dokumentaciju kojom se dokazuje na koji je način osigurana oprema u banci - (vlasništvo, ustupanje bez naknade ili lizing);
 - 8.4. specifikacija računarske opreme i aplikativnog softwarea;
 - 8.5. proceduru sa opisom načina zaštite aktive (fizička zaštita aktive, zaštita podataka i sl.).

29. Uz poslovni plan obavezno se prilažu:

1. Analiza faktora koji se uzimaju kod ocjene adekvatnosti kapitala, a uključuje:
 - 1.1. troškove osnivanja;
 - 1.2. očekivane zarade;
 - 1.3. iskustvo menadžmenta;
 - 1.4. očekivane rizike vezane za aktivu i pasivu;
 - 1.5. ulog u stvarima i pravima izražen u novcu;
 - 1.6. mogućnost osiguranja dodatnog kapitala kad se za to ukaže potreba.
2. Podaci za ocjenu svih vrsta rizika:
 - 2.1 kreditni (da zajmoprimac neće pravovremeno otplatiti kredit):
 - 2.1.1. analiza koju će banka primijeniti u svakom vidu kreditnog odnosa;
 - 2.1.2. kreditni odbor banke, njegov izbor i struktura, kao i učestalost sastanaka;
 - 2.1.3. standardi koji se moraju slijediti u procesu izdavanja kredita.
 - 2.2. finansijski:

- 2.2.1. rizik likvidnosti (rizik da banka neće moći izvršavati svoje tekucće obaveze):
 - (a) ročna usklađenost strukture obaveza i strukture aktive banke;
 - (b) detaljan plan za rješavanje vanrednih likvidnosnih potreba;
- 2.2.2. cjenovni:
 - (a) rizik kamatne stope (rizik pada prihoda i vrijednosti investicija radi promjena na tržištu);
 - (b) rizik deviznog poslovanja (rizik od promjene kurseva stranih valuta i devizne zaduženosti);
- 2.3. kapitala (rizik da banka ne može održavati propisani nivo kapitala u odnosu na aktivu);
 - 2.3.1. planovi za ostvarenje propisanog nivoa kapitala;
- 2.4. operativni (rizik da operativni troškovi budu znatno veći od predviđenih);
 - 2.4.1. plan operacija i troškova banke za njihovo provođenje;
- 2.5. poslovnici.

Popis osnivača sa dokazima o njihovom bonitetu

30. Uz ugovor, odnosno odluku o osnivanju, moraju se priložiti podaci i dokazi neophodni za utvrđivanje boniteta osnivača, a to su:

1. za fizička lica - ovjerenu fotokopiju lične karte, odnosno pasoša; podaci o obrazovanju i precizan kratki pregled profesionalnih aktivnosti i radnog iskustva, uključujući imena svih društava za koje je to lice radilo uz navođenje poslova koje je izvršavalo, a posebno informacije o reprezentativnim ovlaštenjima, internim ovlaštenjima u procesu donošenja odluka i područjima posla pod njegovim rukovodstvom, kao i adekvatne finansijske informacije kao što je izjava o imovnom stanju i prihodima i uvjerenje da je plaćen porez za prethodnu fiskalnu godinu; dokazi navedeni u tački 87.2, podtač. 2.8 ovog uputstva;
2. za pravna lica - rješenja o registraciji, finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha) za posljednje 3 fiskalne godine ili za svaku fiskalnu godinu od dana osnivanja pravnog lica ako je taj period manji od tri godine, ovjereni od nezavisnog eksternog revizora, kao i posljednji periodični izvještaj prije podnošenja zahtjeva, te ime svakog pojedinačnog lica koje posjeduje značajan vlasnički udio u tom pravnom licu, uz naznaku procenta vlasništva; dokazi navedeni u tački 87.1, podtač. 1.10 ovog uputstva;

31. Za osnivače koji će posjedovati ili kontrolisati značajan vlasnički interes (više od 10% ukupnih glasačkih prava banke) moraju se osigurati svi podaci, dokumenti i informacije kojim se reguliše stjecanje vlasničkog interesa u banci preko 10%, 33%, 50% i 66,7% učešća u kapitalu banke ili u ukupnom broju dionica banke s pravom glasa, propisani ovim uputstvom;

32. Osnivači banke moraju biti lica od povjerenja i posjedovati dovoljnu finansijsku sposobnost s obzirom na predloženu veličinu banke i vrstu njenih aktivnosti, što u svakom konkretnom slučaju cijeni FBA.

33. Navedeni dokazi o bonitetu osnivača primjenjivaće se i na svakog vlasnika značajnog udjela u pravnom licu ako je to pravno lice osnivač banke.

34. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za osnivanje banke, FBA će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

35. Rješenje iz tačke 34. ovog uputstva podrazumijeva obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu.

36. Banka je dužna FBA dostaviti ovjerene fotokopije upisa kod Komisije za vrijednosne papire, registarskog suda i izvod iz Registra vrijednosnih papira u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

II. ODBIJANJE IZDAVANJA BANKARSKE DOZVOLE

37. FBA može odbiti izdati dozvolu po bilo kojem od sljedećih osnova:

1. dokumentacija o osnivanju banke ili osnivački kapital banke ne odgovaraju zahtjevima Zakona o bankama ili aktima sačinjenim na osnovu istog, odnosno ovom uputstvu;
2. nezadovoljavajuće finansijsko stanje ili nedostatak povjerenja u nekog od osnivača;
3. nedostatak povjerenja ili profesionalne kvalifikacije u nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke;
4. davanje nepouzdanih informacija od strane osnivača ili nepodnošenje informacija koje traži FBA u procesu odlučivanja o zahtjevu.

38. Smatra se da postoji nezadovoljavajuće finansijsko stanje nekog od osnivača ako:

1. obaveze osnivača prelaze njegovu aktivu, bez obzira na činjenicu da li je pokrenut stečajni postupak ili ne;
2. ukupni iznos obaveza osnivača može predstavljati značajan rizik za stabilnost banke;
3. podneseni finansijski podaci ukazuju na to da osnivač ne bi bio u mogućnosti da održava propisani stepen adekvatnosti kapitala;
4. postoje druge činjenice koje ukazuju na finansijsku opasnost po banku i/ili depozitare banke, a kao posljedica mogućeg postupanja od strane osnivača.

39. Smatra se da postoji nedostatak povjerenja u nekog od osnivača ako:

1. su pravno i fizičko lice osnivači banke, pri čemu je fizičko lice vlasnik - suvlasnik ili direktor tog pravnog lica (jednog od osnivača banke);
2. su pravna lica osnivači banke kod kojih je vlasnik, pretežni suvlasnik ili direktor jednog pravnog lica (osnivača banke) istovremeno vlasnik, pretežni suvlasnik ili direktor drugog pravnog lica (osnivača banke);
3. su pravna lica osnivači banke kod kojih su direktori ili vlasnici članovi uže porodice osnivača;
4. su lica povezana sa bankom, u skladu sa Zakonom o bankama;
5. je fizičko lice-osnivač bio član organa upravljanja, rukovođenja ili interni revizor u banci kod koje je od strane FBA ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja, u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
6. je fizičko lice-osnivač bio član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnom licu kod kojeg je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere.

40. Smatra se da postoji nedostatak povjerenja ili profesionalne kvalifikacije u nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke, ako FBA utvrdi za nekog od njih da:

1. je ranije bilo član organa upravljanja, rukovođenja ili interni revizor u banci kod koje je od strane FBA ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
2. je ranije bilo član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnom licu kod kojeg je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere;
3. mu je bila izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija za djela iz tač. 15 i 16 Upitnika iz Priloga 1. ovog uputstva (u daljem tekstu: Upitnik), u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, odnosno da se protiv njega vodi sudski postupak (krivični ili prekršajni za djela iz tač. 15 i 16 Upitnika)

4. prethodno poslovno ili privatno ponašanje lica narušava njegov dobar ugled, uključujući i nedovoljno iskustvo (propisane podzakonskim aktima FBA), koje ukazuje na to da se od istog ne može očekivati valjano poslovanje.
41. FBA može, izuzetno, dati saglasnost za nekog od predloženih kandidata za člana nadzornog odbora ili uprave banke, bez obzira na činjenice iz tač. 40.1. i 40.2 ovog uputstva, pod uslovom da utvrdi da kandidat nije bio povezan sa razlozima uvođenja privremene uprave, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja i da je proteklo najmanje dvije godine od uvođenja privremene uprave, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja.

III. UKIDANJE BANKARSKE DOZVOLE

42. FBA može Rješenjem ukinuti bankarsku dozvolu u slučaju:
 1. kažnjavanja banke za prekršaj, u skladu sa Zakonom o bankama, na osnovu konačnog Rješenja nadležnog organa;
 2. utvrđivanja da je bankarska dozvola izdata na osnovu nezakonitih ili lažnih isprava, odnosno da postoje druge nepravilnosti koje se tiču zahtjeva za izdavanje dozvole. FBA navedene činjenice može utvrditi u postupku kontrole ispunjavanja uslova osnivanja banke ili na drugi način;
 3. da prijava za upis u sudski registar nije podnesena u roku od 30 dana od dana dobijanja bankarske dozvole ili banka nije počela sa obavljanjem bankarskih djelatnosti u roku od 90 dana od upisa u sudski registar ili banka ne prima novčane depozite niti daje kredite duže od šest mjeseci. FBA navedene činjenice može utvrditi u postupku kontrole ispunjavanja uslova osnivanja banke ili na drugi način;
 4. da je iznos kapitala banke manji od minimalnog iznosa utvrđenog zakonom i drugim podzakonskim propisima. FBA navedenu činjenicu može utvrditi u postupku kontrole banke ili iz dostavljenih obaveznih izvještaja banke, odnosno iz dostavljenih izvještaja eksterne revizije u kojima je utvrđeno da je iznos kapitala banke manji od minimalnog iznosa propisanog zakonom.
 5. zahtjeva banke, odnosno donošenja odluke nadležnog organa upravljanja da se banka likvidira. FBA u ovom slučaju postupa na osnovu odluke Skupštine banke i izvještaja eksternog revizora o rezultatima poslovanja sa stanjem na posljednji dan mjeseca koji je prethodio mjesecu donošenja odluke.
43. FBA će Rješenjem ukinuti bankarsku dozvolu u slučaju:
 1. preporuke privremenog upravnika. FBA će donijeti Rješenje o ukidanju bankarske dozvole u roku od 30 dana od dana usvajanja pismenog izvještaja privremenog upravnika banke, sa prijedlogom za ukidanje bankarske dozvole i likvidaciju banke (sa procjenom iznosa aktive koja će biti realizovana u likvidaciji banke) ili drugim prijedlogom u skladu sa zakonom koji je osnov za ukidanje bankarske dozvole;
 2. spajanja, pripajanja ili podjele banke, u pravilu, poslije dostave Rješenja Komisije za vrijednosne papire o odobravanju statusne promjene;
 3. prestanka postojanja banke kao pravnog lica, a poslije pribavljanja dokaza o postojanju pravnog osnova za prestanak banke;
 4. nesolventnosti banke, ako u postupku kontrole banke ili iz dostavljenih obaveznih izvještaja banke, odnosno iz dostavljenih izvještaja eksterne revizije utvrdi da je banka nesolventna u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o uslovima kada se banka smatra nesolventnom, odnosno ako utvrdi da je vrijednost obaveza veća od vrijednosti aktive banke. Ukidanjem bankarske dozvole istovremeno se pokreće postupak likvidacije banke;
 5. ne ispunjavanja uslova članstva za osiguranje depozita.

44. FBA će donijeti Rješenje o ukidanju bankarske dozvole najkasnije u roku od 60 dana od dana prijema dokumentacije ili drugih dokaza, odnosno u roku od 60 dana od dana saznanja za činjenice i okolnosti zbog kojih se bankarska dozvola ukida.

IV. OVLAŠTENJE ZA OSNIVANJE ORGANIZACIONIH DIJELOVA BANKE SA SJEDIŠTEM NA TERITORIJI FEDERACIJE

45. Banka sa sjedištem u Federaciji može osnovati organizacioni dio (filijalu ili drugi organizacioni dio) na teritoriji Federacije, Republike Srpske, Distrikta Brčko i u inostranstvu.

46. Banka prije zahtjeva za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Federacije, FBA dostavlja na mišljenje elaborat o ekonomskoj opravdanosti osnivanja dijela banke. Elaborat obavezno sadrži plan poslovanja za period od najmanje tri godine od dana početka rada organizacionog dijela sa finansijskim pokazateljima i njihovim utjecajem na rezultate poslovanja banke, visinu eventualnih ulaganja u taj organizacioni dio, informatičku opremljenost i povezanost sa bankom, te plan kadrova koji će biti zaposleni u tom dijelu banke (broj i kvalifikaciona struktura);

47. Poslije davanja pozitivnog mišljenja na elaborat, Banka dostavlja FBA zahtjev za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Federacije uz koji u papirnoj i u elektronskoj formi prilaže:

1. odluku nadležnog organa upravljanja o osnivanju dijela banke sa naznakom poslova koje će taj dio banke obavljati;
2. izjavu da će banka u novom organizacionom dijelu osigurati efikasnu zaštitu aktive u skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima sistema interne kontrole u bankama;
3. izjavu da će banka u novom organizacionom dijelu osigurati primjenu Programa, politika i procedura koje su sačinjene prema odredbama Odluke o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
4. odluku nadležnog organa o imenovanju rukovodioca dijela banke sa naznakom njegovih ovlaštenja, te dokazima o njegovoj stručnoj spremi, državljanstvu i radnom iskustvu;
5. dokaz o osiguranom poslovnom prostoru (dokaz o vlasništvu ili ugovor o zakupu sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora);
6. dokaz o obavještanju nadležnog organa za inspekcijski nadzor o namjeri početka obavljanja djelatnosti novog organizacionog dijela.

48. Za osnivanje najnižeg organizacionog dijela banke (šalter, ispostava, mjenjačnica i sl.) FBA cijeni potrebu za izdavanje saglasnosti. Prije osnivanja navedenog organizacionog dijela, banka dostavlja FBA obavijest o namjeri osnivanja i dokumentaciju iz tačke 47., izuzev dokumentacije iz tačke 47.4 ovog uputstva.

49. Za promjene koje se tiču organizacionih dijelova iz tačke 45. ovog uputstva (adresa sjedišta, organizacioni oblik, organizaciona pripadnost i dr.) FBA izdaje saglasnost. Uz zahtjev za izdavanje saglasnosti, banka dostavlja FBA dokumentaciju iz tačke 47. ovog uputstva, izuzev dokumentacije koju FBA već posjeduje i koja se ne mijenja.

50. Rješenje po zahtjevu za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Federacije, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

FBA može izuzetno donijeti rješenje ako nedostaje dokumentacija iz tačke 47.6 ovog uputstva, s tim da obaveže Banku da se ista naknadno dostavi.

51. Banka je dužna FBA dostaviti datum tačnog početka rada organizacionog dijela radi ažuriranja evidencije FBA, ovjerenu fotokopiju izvršenog upisa istog u sudski registar i rješenje nadležnog organa o ispunjavanju tehničkih uslova i drugih uslova propisanih za obavljanje bankarskih djelatnosti, u roku od 15 dana od dana upisa, odnosno dobivanja rješenja.

52. Banka uz zahtjev za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Republike Srpske ili Distrikta Brčko, dostavlja FBA dokumentaciju iz tač. 46. i 47. ovog uputstva.

53. Rješenje po zahtjevu iz tačke 52. ovog uputstva, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

54. Banka je dužna da se u daljnjem postupku obrati regulatornoj instituciji Republike Srpske, odnosno Distrikta Brčko uz primjenu propisa Republike Srpske, odnosno Distrikta Brčko.

55. Banka je dužna FBA dostaviti Rješenje o odobrenju osnivanja organizacionog dijela izdato od regulatorne institucije Republike Srpske, odnosno Distrikta Brčko kao i ovjerenu fotokopiju upisa u sudski registar osnovanog organizacionog dijela u roku od 15 dana od dana odobrenja, odnosno upisa.

56. Banka uz zahtjev za osnivanje organizacionog dijela u inostranstvu, dostavlja FBA dokumentaciju iz tač. 46. i 47. ovog uputstva kao i dozvolu Ministarstva trgovine FBiH za iznošenje sredstava u inostranstvo u svrhu osnivanja organizacionog dijela.

57. Rješenje po zahtjevu iz tačke 56. ovog uputstva, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

58. Banka je dužna da se u daljnjem postupku obrati nadležnoj instituciji zemlje u kojoj osniva organizacioni dio i da primjenjuje propise te zemlje.

59. Banka je dužna FBA dostaviti akt o upisu organizacionog dijela u evidenciju zemlje djelatnosti izdato od nadležne institucije te zemlje, u roku od 15 dana od dana upisa.

V. OVLAŠTENJE ZA OSNIVANJE PREDSTAVNIŠTVA BANKE SA SJEDIŠTEM NA TERITORIJI FEDERACIJE

60. Banka sa sjedištem na teritoriji Federacije može osnovati predstavništvo na teritoriji Republike Srpske, Distrikta Brčko i u inostranstvu.

61. Banka uz zahtjev za osnivanje predstavništva na teritoriji Republike Srpske, Distrikta Brčko ili u inostranstvu dostavlja FBA dokumentaciju iz tačke 66. ovog uputstva, a ako se radi o predstavništvu u inostranstvu, banka dostavlja i dozvolu Ministarstva trgovine FBiH za iznošenje sredstava u inostranstvo u svrhu osnivanja predstavništva.

62. Rješenje po zahtjevu iz tačke 61. ovog uputstva, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

63. Banka je dužna da se u daljnjem postupku obrati nadležnoj instituciji Republike Srpske, Distrikta Brčko, odnosno zemlje u kojoj osniva predstavništvo i da primjenjuje njihove propise.

64. Banka je dužna FBA dostaviti akt o upisu predstavništva u evidenciju Republike Srpske, Distrikta Brčko ili zemlje djelatnosti izdat od nadležne institucije, u roku od 15 dana od dana upisa.

VI. OVLAŠTENJE ZA OSNIVANJE PREDSTAVNIŠTVA BANKE SA SJEDIŠTEM IZVAN TERITORIJE FEDERACIJE

65. Banka sa sjedištem izvan teritorije Federacije mogu osnovati predstavništvo na teritoriji Federacije.

66. Banka uz zahtjev za dobijanje ovlaštenja za osnivanje predstavništva, FBA dostavlja:

1. podatke o nazivu, pravnom statusu i sjedištu banke (registracija banke);
2. statut banke;
3. podatke o finansijskom poslovanju banke u periodu za posljednje tri godine, odnosno za period postojanja banke ako je manji od tri godine;
4. akt nadležnog organa banke o osnivanju predstavništva, sa obaveznom naznakom naziva, sjedišta i djelatnosti predstavništva;
5. dokaz o osiguranju poslovnog prostora (dokaz o vlasništvu ili ugovor o zakupu sa dokazom da je zakupodavac vlasnik poslovnog prostora);

6. dokaz o obavještanju nadležnog organa za inspekcijski nadzor o namjeri početka obavljanja djelatnosti predstavništva;
 7. program rada predstavništva;
 8. podatke o zaposlenicima - broj i kvalifikaciona struktura;
 9. podatke o licu odgovornom za rad i zastupanje predstavništva, uz navođenje ovlaštenja u aktu o imenovanju i podnošenje dokaza o njegovoj stručnoj spremi i radnom iskustvu;
 10. ovjerenu izjavu banke za preuzimanje odgovornosti za sve obaveze koje će nastati u poslovanju predstavništva.
67. Rješenje po zahtjevu za izdavanje dozvole za osnivanje predstavništva, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
68. Predstavništvo je dužno FBA dostaviti ovjerenu fotokopiju svog upisa kod nadležnog organa uprave u Federaciji u roku od 15 dana od dana upisa.

VII. OVLAŠTENJE ZA OSNIVANJE ORGANIZACIONOG DIJELA BANKE SA SJEDIŠTEM IZVAN TERITORIJE FEDERACIJE

69. Banka sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Distriktu Brčko može osnovati organizacioni dio koji će u ime i za račun banke primati novčane depozite i davati kredite na teritoriji Federacije.
70. Banka iz tačke 69. ovog uputstva, uz zahtjev za osnivanje organizacionog dijela na teritoriji Federacije dostavlja dokumentaciju iz tač. 46. i 47. ovog uputstva (elaborat dostavlja uz zahtjev), kao i:
1. bankarsku dozvolu banke koja osniva organizacioni dio izdatu od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, odnosno Ureda za bankarstvo Distrikta Brčko;
 2. akt o osnivanju organizacionog dijela na teritoriji Federacije izdat od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, odnosno Ureda za bankarstvo Distrikta Brčko;
 3. ovjerenu izjavu banke za preuzimanje odgovornosti za sve obaveze koje će nastati u poslovanju organizacionog dijela.
71. Rješenje po zahtjevu iz tačke 69. ovog uputstva, FBA će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
72. Organizacioni dio nema svojstvo pravnog lica, a upisuje se u registar suda u kome je upisana i banka.
73. Banka je dužna FBA dostaviti ovjerenu fotokopiju upisa organizacionog dijela u sudski registar u roku od 15 dana od dana upisa.
74. Banka sa sjedištem izvan Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: strana banka) može osnovati filijalu koja će u svoje ime i za svoj račun primati novčane depozite i davati kredite na teritoriji Federacije.
75. Strana banka uz zahtjev za osnivanje filijale dostavlja FBA dokumentaciju propisanu za izdavanje bankarske dozvole iz ovog uputstva.
76. Zavisno od slučaja, FBA cijeni da li će prije izdavanja ovlaštenja vršiti konsultacije sa institucijama nadležnim za izdavanje dozvola i superviziju zemlje u kojoj je sjedište strane banke.
77. Rješenje po zahtjevu o izdavanju ovlaštenja za osnivanje filijale strane banke, FBA će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.
78. Filijala strane banke ima svojstvo pravnog lica i registruje se u registru suda na čijoj teritoriji filijala ima sjedište.
79. Filijala strane banke je dužna FBA dostaviti ovjerenu fotokopiju upisa kod Komisije za vrijednosne papire, te ovjerenu fotokopiju upisa u sudski registar i izvod iz Registra vrijednosnih papira u roku od 15 dana od dana ovih upisa.

VIII. DOZVOLA ZA OSNIVANJE SUPSIDIJARNOG LICA BANKE SA SJEDIŠTEM IZVAN TERITORIJE FEDERACIJE

80. Banka sa sjedištem izvan teritorije Federacije (u Republici Srpskoj, Distriktu Brčko ili strana banka) može osnovati supsidijarno lice na teritoriji Federacije.

81. Banka iz tačke 80. ovog uputstva uz zahtjev za osnivanje supsidijarnog lica, FBA dostavlja:

1. dozvolu za obavljanje bankarskih poslova izdatu od nadležne institucije;
2. dozvolu za osnivanje supsidijarnog lica izdatu od nadležne institucije.

82. Rješenje po zahtjevu za izdavanje dozvole za osnivanje supsidijarnog lica, FBA će donijeti nakon konsultacija sa institucijom nadležnom za izdavanje dozvola i superviziju banke osnivača, u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom i izvještaja navedene supervizijske institucije o izvršenoj kontroli banke osnivača.

83. Banka je dužna FBA dostaviti ovjerenu fotokopiju upisa supsidijarnog lica iz sudskog registra, te ostale zakonom predviđene upise kod nadležnih institucija u roku od 15 dana od dana ovih upisa.

IX. ODOBRENJE ZA SMANJENJE KAPITALA ILI POGORŠANJE STRUKTURE KAPITALA BANKE OTKUPOM VLASTITIH DIONICA

84. Banka uz zahtjev za izdavanje odobrenja za smanjenje kapitala ili pogoršanje strukture kapitala banke otkupom vlastitih dionica, FBA dostavlja:

1. prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja banke o stjecanju vlastitih dionica ili odgovarajući akt banke da se radi o stjecanju vlastitih dionica za zaposlene, odnosno drugi pravni osnov za stjecanje vlastitih dionica (statusna promjena, sudski nalog za prinudno izvršenje, ili za zaštitu manjinskih dioničara i sl.);
2. elaborat usvojen od nadležnog organa upravljanja koji će obavezno sadržavati analizu utjecaja otkupa vlastitih dionica na neto kapital banke, sa terminskim planom prodaje istih, a najkasnije u roku od 12 mjeseci od dana stjecanja ovih dionica.

85. Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za smanjenje kapitala ili pogoršanje strukture kapitala banke otkupom vlastitih dionica, FBA će donijeti u roku od 60 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

86. Banka je dužna dostaviti FBA ovjerenu fotokopiju Rješenja o upisu vlastitih dionica kod Komisije za vrijednosne papire u roku od 15 dana od dana izvršenog upisa, te ovjerenu fotokopiju upisa o opozivu stečenih vlastitih dionica kod Registra za vrijednosne papire u roku od 15 dana od dana izvršenog upisa.

X. ODOBRENJE ZA STJECANJE ILI POVEĆANJE ZNAČAJNOG VLASNIČKOG INTERESA U BANCIMA

87. Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa u banci preko 10%, 33%, 50% i 66,7% učešća u kapitalu banke ili u ukupnom broju dionica banke s pravom glasa fizičko ili pravno lice, direktno, indirektno (preko indirektnog vlasnika), samostalno ili u sporazumu s drugim licima, FBA dostavljaju:

1. Pravno lice:

- 1.1. sudsku ili drugu odgovarajuću registraciju ne stariju od tri mjeseca, odnosno aktualni ažurirani izvadak;
- 1.2. listu dioničara ili vlasnika udjela podnosioca zahtjeva, sa navedenim identifikacionim podacima, nominalnim i procentualnim iznosom vlasništva te naznakom povezanosti sa podnosiocem zahtjeva;

- 1.3.finansijske izvještaje za posljednje tri poslovne godine revidirane od strane nezavisnog vanjskog revizora u skladu sa međunarodnim standardima eksterne revizije, kao i posljednji periodični izvještaj koji ne mora biti revidiran;
- 1.4.planirani broj i postotak dionica koje će posjedovati, odnosno kontrolirati, te detaljno obrazloženje ciljeva koji se žele postići i strateška usmjerenja u odnosu na ulaganja u banku, čime dokazuje da je upoznat sa poslovanjem banke;
- 1.5.opis načina stjecanja odnosno izvora finansiranja dionica banke sa mišljenjem i ocjenom eksternog revizora da stjecanje neće pogoršati njegovo financijsko stanje, dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje, te dokaz o porijeklu novca;
- 1.6.mišljenje ili saglasnost regulatorne, odnosno nadležne institucije o namjeravanom stjecanju, ako podnositelj zahtjeva podliježe regulaciji. Ukoliko podnositelj zahtjeva ne podliježe regulaciji, dostavlja akt kojim to dokazuje.
- 1.7.dokaze o vlasništvu u drugim pravnim licima;
- 1.8.izjavu i dokaze o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih lica;
- 1.9.dokaz da nije pokrenut likvidacioni ili stečajni postupak nad imovinom podnosioca zahtjeva i izjava da druga lica ne polažu zahtjeve ili prava nad istom;
- 1.10.dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je podnosiocu zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršaj, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, kao i dokaz da li se protiv njega vodi krivični ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca.
- 1.11.dokaz o izmirenim poreznim obavezama (PDV i drugi porezi i doprinosi).

2. Fizičko lice:

- 2.1.biografiju koja uključuje pregled profesionalnih aktivnosti i radnog iskustva, popis svih pravnih lica i njihovih sjedišta sa adresom u kojima podnositelj zahtjeva radi ili je radio, ili je član uprave ili nadzornog odbora odnosno u kojima je bio član uprave ili nadzornog odbora, te u kojima ima ili je imao vlasništvo preko 10%.
- 2.2.dokaz o trenutnoj zaposlenosti;
- 2.3.dokaz o izmirenim poreznim obavezama;
- 2.4.planirani broj i postotak dionica koje će posjedovati, odnosno kontrolirati, te obrazloženje ciljeva koji se žele postići i strateška usmjerenja u odnosu na ulaganja u banku, čime dokazuje da je upoznat sa poslovanjem banke;
- 2.5.dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje dionica banke, opis načina stjecanja odnosno izvora finansiranja, te dokaz o porijeklu novca;
- 2.6.dokaze o vlasništvu u drugim pravnim licima;
- 2.7.izjavu o zaduženjima kod banaka, njihovu visinu i trenutno stanje duga, te izjavu o ukupnoj zaduženosti kod banaka i drugih lica;
- 2.8.uvjerenje o nekažnjavanju, odnosno dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je podnosiocu zahtjeva izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv njega vodi krivični ili prekršajni postupak. Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca.

88. Podnositelj zahtjeva za odobrenje stjecanja ili povećanja značajnog vlasničkog interesa u banci dužan je za indirektno vlasnike dostaviti dokumentaciju i dokaze propisane u tački

87. ovog uputstva i to: za pravna lica iz tač. 87.1. (osim iz tač. 87.1. podt. 1.4, 1.5 i 1.6), a za fizička lica iz tačke 87.2 (osim iz tač. 87.2. podt. 2.4 i 2.5).

89. FBA može odbiti izdati Rješenje o odobrenju za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa u banci naročito iz sljedećih razloga:

1. lošeg finansijskog stanja podnosioca zahtjeva;
2. nedostatka kompetentnosti i iskustva članova organa pravnog lica podnosioca zahtjeva, odnosno fizičkog lica - podnosioca zahtjeva, zbog kojeg bi mogli biti ugroženi interesi banke ili njenih deponenata;
3. ako bi izdavanje takvog odobrenja dovelo do ulaska banke u transakcije ili učestvovanja banke u djelatnostima koje predstavljaju nelojalnu konkurenciju na finansijskom tržištu;
4. ako je podnosilac zahtjeva dostavio informacije koje su netačne ili nisu u skladu sa propisima FBA ili je podnosilac zahtjeva odbio da dostavi podatke koje je FBA tražila radi odlučivanja po zahtjevu.

90. FBA može oduzeti već izdato odobrenje za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa u banci iz razloga navedenih u tački 89. ovog uputstva.

91. Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa FBA će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

92. Banka je dužna FBA dostaviti ovjerenu fotokopiju Izvoda promjena kod Registra vrijednosnih papira u roku od 15 dana od dana upisa.

93. Pravno, odnosno fizičko lice koje ima značajno glasačko pravo u banci dužno je obavjestiti FBA o promjenama podataka koji su dostavljeni FBA, u roku od 8 dana od dana nastanka tih promjena i to:

1. pravno lice – o promjenama koje se odnose na članove njegovih organa, kao i na njegove statusne promjene i statusne promjene njegovih većinskih vlasnika.
2. fizičko lice - o svim promjenama podataka, a bitni su za značajno glasačko pravo

XI. PRETHODNO ODOBRENJE ZA STJECANJE ZNAČAJNOG VLASNIČKOG UDJELA BANKE U DRUGOM PRAVNOM LICU ILI UKUPNE NETO VRIJEDNOSTI SVIH VLASNIČKIH UDJELA BANKE U DRUGIM PRAVNIM LICIMA

94. Banka uz zahtjev za stjecanje značajnog vlasničkog udjela u drugom pravnom licu ili indirektno u supsidijarnom licu tog pravnog lica, koji prelazi 5% (do 15%, odnosno do 10% u nefinansijskom licu) njenog osnovnog kapitala, FBA dostavlja:

1. sudsku registraciju tog pravnog lica ili supsidijarnog lica tog pravnog lica;
2. finansijske pokazatelje za pravno lice ili supsidijarno lice tog pravnog lica u posljednje tri poslovne godine (bilansi stanja i uspjeha revidirane od strane eksternog revizora);
3. prijedlog odluke nadležnog organa banke sa analizom pokazatelja kako će se ulaganje odraziti na poziciju neto kapitala banke i ostalih zakonom propisanih standarda poslovanja.

95. Banka uz zahtjev za dobijanje saglasnosti za stjecanje ukupne neto vrijednosti svih svojih vlasničkih udjela u drugim pravnim licima ili u supsidijarnim licima tog pravnog lica, iznad 20% (do 50%, odnosno do 25% u nefinansijskom licu) njenog osnovnog kapitala, FBA dostavlja dokumentaciju iz tačke 94. ovog uputstva.

96. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za stjecanje značajnog vlasničkog udjela u drugom ili drugim pravnim licima, odnosno njihovim supsidijarnim licima, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

97. Banka je dužna FBA dostaviti ovjerenu fotokopiju Rješenja o upisu promjena kod nadležnog registarskog suda i drugih zakonom propisanih institucija za pravno lice u kome je banka stekla značajan vlasnički udio u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

XII. PRETHODNO ODOBRENJE ZA STATUSNU PROMJENU BANKE

98. Banka uz zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za statusnu promjenu (spajanje, pripajanje ili podjela) FBA dostavlja:

1. prijedloge elaborata o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene usvojene od nadzornih odbora banaka i drugih subjekata čija djelatnost je u skladu sa djelatnošću banke u procesu statusne promjene, koji sadrže sve elemente iz Zakona o privrednim društvima;
2. istovjetne prijedloge odluka nadzornih odbora banaka o statusnoj promjeni;
3. plan poslovanja ishodne banke/banaka;
4. prijedlog za direktora ishodne banke/banaka sa dokumentacijom iz tačke 107., odnosno 108. ovog uputstva;
5. prijedlog za članove uprave ishodne banke/banaka sa dokumentacijom iz tačke 113. ovog uputstva;
6. prijedlog za članove nadzornog odbora ishodne banke/banaka sa dokumentacijom iz tačke 120. ovog uputstva.

99. U slučaju da je u banci imenovan privremeni upravnik, on u izvještaju može, kao jednu od mjera, predložiti spajanje ili pripajanje banke sa drugom bankom. U tom slučaju elaborat i odluku u ime te banke donosi privremeni upravnik.

100. U slučaju da je u banci imenovan likvidacijski upravnik, on može kao jednu od svojih mjera predložiti pripajanje banke drugoj banci. U tom slučaju elaborat i odluku u ime te banke donosi likvidacijski upravnik.

101. FBA može odbiti izdavanje Rješenja o odobrenju za statusnu promjenu banke iz slijedećih razloga:

1. ako ishodna banka ne ispunjava uslove propisane za visinu minimalnog kapitala i predviđene standarde poslovanja;
2. nedostatka kompetentnosti, iskustva i dobrog ugleda predloženih članova uprave ishodne banke, koji može ugroziti interese banke ili njenih deponenata;
3. ako je podnosilac zahtjeva dostavio podatke koji su netačni ili nisu u skladu sa zahtjevima koje je propisala FBA ili je podnosilac zahtjeva odbio dostaviti tražene podatke;
4. ako je za direktora, člana uprave ili člana nadzornog odbora ishodne banke predloženo lice koje je bilo član organa upravljanja, rukovođenja ili interni revizor u banci kod koje je od strane FBA ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
5. ako je za direktora, člana uprave ili člana nadzornog odbora ishodne banke predloženo lice koje je bilo član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnom licu kod kojeg je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere;
6. iz drugih razloga koji mogu ugroziti siguran rad banaka.

102. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za statusne promjene, FBA će donijeti u roku od 60 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

103. Banke u postupku statusne promjene dužne su FBA dostaviti elaborate i odluke usvojene na skupštinama u roku od 15 dana od dana usvajanja, te Rješenje o odobravanju statusne promjene koje izdaje Komisija za vrijednosne papire, kao i pismene izvještaje revizora o računovodstvenim iskazima banaka na dan utvrđen u elaboratu u roku od 10 dana od dana izdavanja istih. Ishodna banka/banke dužna je dostaviti FBA svoje nove upise kod Komisije i

nadležnog registarskog suda, te Izvod iz Registra vrijednosnih papira u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

XIII. SAGLASNOST NA STATUT BANKE

104. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti na Statut, te njegove izmjene i dopune FBA dostavlja prijedlog odluke o usvajanju Statuta (sa tekstom Statuta) ili prijedlog odluke o izmjenama i dopunama Statuta, usvojen od nadzornog odbora.

105. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti na Statut ili izmjene i dopune Statuta banke, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

106. Nakon davanja saglasnosti na Statut, Banka je dužna FBA dostaviti:

1. odluku sa tekstom Statuta iz tačke 104. ovog uputstva, usvojenu na Skupštini u roku od 15 dana od dana njenog usvajanja. Ako se usvojena odluka razlikuje od predložene, FBA će izdati rješenje staviti van snage.
2. eventualne upise promjena, koji su rezultat izmjene Statuta, kod Komisije za vrijednosne papire i registarskog suda u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

XIV. PRETHODNA SAGLASNOST ZA IMENOVANJE DIREKTORA I ČLANOVA UPRAVE BANKE

107. Banka podnosi FBA zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje direktora i članova uprave-izvršnih direktora najkasnije 30 dana prije isteka njihovih mandata. Zahtjev sadrži podatke o licu koje se imenuje, funkciju i nadležnosti za koje se imenuje i obrazloženje odluke o imenovanju kandidata. Uz zahtjev se dostavlja:

1. prijedlog odluke Nadzornog odbora o imenovanju kandidata za direktora, koja sadrži lične podatke i funkciju za koju se kandidat imenuje sa obrazloženjem;
2. procjenu kandidata izvršenu od strane banke, koju je razmatrao nadzorni odbor u vršenju nadzora nad politikama i procedurama za procjenu članova organa banke, s obrazloženjem postupka procjene i rezultatima iste;
3. identifikacijski dokument kandidata (lična karta odnosno pasoš za strane državljane);
4. dokaz o školskoj spremi/stručnim znanjima kandidata: a) diplomski studij iz relevantnog područja u skladu sa propisima kojima se uređuje naučna djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inostranih obrazovnih kvalifikacija: ekonomija i srodna područja – finansije, poslovodstvo i sl.; pravo i srodna područja – uprava i sl.; matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja; a koji imaju smjerove za upravljanje rizicima u finansijskom ili bankarskom sektoru i da se isto može dokumentirati; te b) kontinuirano stručno usavršavanje u oblastima finansijskih tržišta, računovodstva, regulatornog okvira, strateškog planiranja, upravljanja rizicima, korporativnog upravljanja, sistema internih kontrola i analiza finansijskih podataka banke. Za imenovane kandidate koji su diplomirali izvan BiH dostavlja se dokaz o pokrenutom postupku za nostrificiranje diplome ili nostrificirana diploma. Postupak nostrifikacije diplome mora se završiti najkasnije u roku od 6 mjeseci od dana dobijanja saglasnosti FBA, a dokaz o navedenom dostavlja se FBA u roku od 15 dana od dana izvršenog nostrificiranja.

5. dokaz o odgovarajućem praktičnom iskustvu kandidata, najmanje za period od tri godine (potvrda pravnog lica u kojem je kandidat stekao iskustvo sa navedenim periodima obavljanja rukovodnih poslova, vrstama i složenosti poslova, kao i organizacionom strukturom u kojoj su se poslovi obavljali i obimom njegovih nadležnosti, ovlaštenjima za odlučivanje i odgovornostima, te brojem zaposlenika kojima je rukovodio, podacima o tehničkim znanjima o poslovanju banke i rizicima kojima je izložena);
6. ispunjen Upitnik u formi navedenoj u Upitniku.
7. program rada banke, izrađen od strane kandidata za direktora banke, za period od najmanje četiri godine, s načinom i instrumentima za provođenje predložene i utvrđene poslovne politike banke (minimum sadržaja: kratak opis stanja uključujući izloženost rizicima u banci u kojoj je predložen za direktora, opis okruženja u kojem posluje banka i njen položaj u odnosu na usporedive banke te u odnosu na konkurenciju, sa navođenjem uočenih prednosti ali i slabosti u odnosu na usporedive banke, opis makroekonomskih i drugih pretpostavki koje su uzete pri planiranju, detaljan opis planiranih aktivnosti u mandatnom periodu i planiranu dinamiku realizacije pri čemu treba istaknuti značajne promjene u odnosu na postojeće stanje, projekcije bilansa stanja i bilansa uspjeha za mandatni period, eventualna organizaciona prilagođavanja i detaljne sheme sa nosiocima ključnih funkcija u banci, te podjelu nadležnosti izvršnih direktora);
8. prijedlog članova uprave, sačinjen od strane kandidata za direktora banke, s naznakom kojim će poslovima rukovoditi i uz dokumentaciju predviđenu za iste u skladu sa ovim uputstvom;
9. dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je kandidatu izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija za djela iz tač. 15 i 16 Upitnika, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv kandidata vodi sudski postupak (krivični ili prekršajni za djela iz tač. 15 i 16 Upitnika). Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca.
10. preporuke direktno nadređenih lica za posljednje 3 godine, odnosno obrazloženje sa razlozima zašto iste nisu dostupne;
11. izjava kandidata da nije bio član organa upravljanja ili rukovođenja, odnosno interni revizor u banci u kojoj je od strane FBA ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
12. izjava kandidata da nije bio član organa upravljanja ili rukovođenja u pravnoj osobi u kojem je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere;
13. dokaz o direktnom ili indirektnom vlasništvu kandidata u drugoj banci ili pravnom licu, odnosno izjavu da nije vlasnik; u slučaju indirektnog vlasništva navesti lice koje je direktni vlasnik;
14. dokaz o učešću u organima upravljanja kandidata u drugom pravnom licu, odnosno izjavu da nije u takvom članstvu, kao i izjavu da nije član Nadzornog odbora druge banke (osim banke s kojom postoje uske veze u smislu Zakona o bankama);
15. prijedlog ugovora o radu između kandidata i banke kojim se predviđa rad u punom radnom vremenu kandidata u banci, bez navođenja podataka koji se smatraju poslovnom tajnom.

108. Ako je kandidat za direktora banke strani državljanin, pored navedenih dokaza i dokumenata potrebno je uz zahtjev priložiti:

1. dokaz o poznavanju jednog od jezika u službenoj upotrebi u Federaciji BiH ili dokaz da banka ima zaposlenog prevodioca (VSS - filozofski fakultet odgovarajuće grupe jezika);
2. dokaz da je najmanje jedna trećina članova uprave iz reda državljana BiH.

109. Nakon obrade zahtjeva, direktor FBA obavlja intervju sa predloženim kandidatom, a Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za direktora, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

110. Banka uz zahtjev za imenovanje privremenog direktora dostavlja za kandidata dokumentaciju navedenu u tački 107., osim dokumentacije iz tač. 107.7. i 107.8., te dokumentaciju iz tač. 108. (ukoliko se radi o kandidatu koji je strani državljanin) i tač. 119. ovog uputstva. Privremeni direktor mora ispunjavati sve uslove kao direktor.

111. Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za privremenog direktora, FBA će donijeti u roku od 45 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

112. Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje direktora, dostavlja i zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje ostalih članova uprave.

113. Banka uz zahtjev iz tačke 112. ovog uputstva FBA dostavlja za svakog kandidata dokumentaciju navedenu u tački 107., osim dokumentacije iz tač. 107.1., 107.7. i 107.8., a ako se radi o stranom državljaninu dostavlja i dokumentaciju navedenu u tački 108. ovog uputstva.

114. FBA cijeni izdavanje prethodne saglasnosti za kandidate za članove uprave koji ne ispunjavaju uslove iz tačke 107.4. ovog uputstva, pod uslovom da ovi kandidati imaju završen diplomski studij i radno iskustvo od najmanje pet godina na bankarskim poslovima.

115. Ako kandidat za direktora ili člana uprave dostavi izjavu da je bio član organa upravljanja ili rukovođenja iz tač. 107.11. ili 107.12 ovog uputstva, FBA cijeni izdavanje prethodne saglasnosti za takvog kandidata, pod uslovom da utvrdi da kandidat nije bio povezan sa razlozima uvođenja privremene uprave, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja i da je proteklo najmanje dvije godine od uvođenja privremene uprave, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja.

116. Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za članove uprave FBA će donijeti uz Rješenje o davanju saglasnosti za imenovanje direktora, odnosno u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

117. U slučaju promjena članova uprave u toku trajanja mandata direktora, Banka podnosi FBA zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za novog kandidata uprave, te uz isti prilaže potrebnu dokumentaciju iz tačke 113. ovog uputstva, kao i odluku o razrješenju dosadašnjeg člana uprave sa obrazloženjem razrješenja. Ako banka, prilikom razrješenja postojećeg člana uprave nema prijedlog za novog kandidata, dužna je dostaviti i Odluku kojom se reguliše privremeno preuzimanje poslova člana uprave koji se razrješava. Banka je dužna, u ovom slučaju, da FBA dostavi zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za novog kandidata u roku od 60 dana od dana razrješenja člana uprave.

118. Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za pojedinog člana uprave FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

119. Banka je dužna da FBA dostavi zaključen ugovor o radu za direktora i za članove uprave u roku od 15 dana od dana potpisivanja istih, radnu dozvolu i boravišnu dozvolu u roku od 15 dana od dana izdavanja iste, te upis lica ovlaštenih za zastupanje u registarskom sudu u roku od 15 dana od dana upisa.

XV. PRETHODNA SAGLASNOST ZA IZBOR KANDIDATA ZA ČLANOVE NADZORNOG ODBORA BANKE

120. Banka uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za izbor kandidata za članove nadzornog odbora FBA dostavlja prijedlog članova nadzornog odbora pripremljen za Skupštinu banke, te za svakog kandidata:

1. identifikacijski dokument (lična karta odnosno pasoš za strane državljane);
 2. podatke o školskoj spremi/stručnim znanjima, te ovjerenu kopiju diplome. Pored navedenog pri procjeni stručnih znanja može se provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima: finansijska tržišta, računovodstveni okvir, regulatorni okvir i propisani standardi poslovanja banaka, strateško planiranje i poznavanje poslovne strategije banaka, poslovnog plana i njegova izvršenja; upravljanje rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika banaka), korporativno upravljanje uključujući i sistem unutrašnjih kontrola i analiza finansijskih podataka banaka;
 3. precizan kratki pregled profesionalnih aktivnosti i odgovarajućeg praktičnog iskustva od najmanje 5 godina (iskustvo u upravi ili nadzornom odboru banke ili druge finansijske institucije, rad u nadzornim tijelima za banke ili druge finansijske institucije, iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom, dugogodišnji rad u tijelima državne uprave na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stepenom samostalnosti, dugogodišnje rukovođenje organizacionim jedinicama ili organizacionim dijelovima (mreža) u bankama ili drugim finansijskim institucijama, iskustvo savjetnika uprave banke ili finansijske institucije, rukovođenje finansijskim poslovima u drugim društvima sa velikim obimom poslova u ekonomiji zajednice);
 4. procjenu kandidata izvršenu od strane banke, koju je razmatrao nadzorni odbor u vršenju nadzora nad politikama i procedurama za procjenu članova organa banke, s obrazloženjem postupka procjene i rezultatima iste;
 5. ispunjen Upitnik u formi navedenoj u Upitniku.
 6. dokaz iz evidencija nadležnih organa da li je kandidatu izrečena kazna, mjera ili prekršajna sankcija za djela iz tač. 15 i 16 Upitnika, u periodu od 5 godina od dana pravosnažnosti presude, isključujući vrijeme izdržavanja kazne zatvora, kao i dokaz da li se protiv kandidata vodi sudski postupak (krivični ili prekršajni za djela iz tač. 15 i 16 Upitnika). Dokaz ne može biti stariji od 3 mjeseca.
 7. izjavu kandidata da nije bio član organa upravljanja ili rukovođenja, odnosno interni revizor u banci u kojoj je od strane FBA ili drugog nadležnog organa uvedena privremena uprava, pokrenut postupak likvidacije ili stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja tih mjera;
 8. izjavu kandidata da nije bio član organa upravljanja ili rukovođenja, u pravnom licu u kojem je pokrenut postupak stečaja u periodu od 1 godine prije uvođenja te mjere;
 9. dokaz o direktnom ili indirektnom vlasništvu kandidata u drugoj banci ili pravnom licu, odnosno izjavu da nije vlasnik. U slučaju indirektnog vlasništva navesti lice koje je direktni vlasnik;
 10. dokaz o učešću u organima upravljanja u drugom pravnom licu, odnosno izjavu da nije u takvom članstvu;
 11. izjavu da nije zaposlenik banke, niti je po bilo kojem drugom osnovu angažovan od strane banke;
 12. procjenu i rezultate iste provedene od strane banke, odnosno osnivača;
121. Ukoliko najmanje jedna polovina kandidata za članove nadzornog odbora ne posjeduje posebna znanja i iskustva iz oblasti neophodnih za uspješno poslovanje bankom (rad u bankarstvu, finansijskim organizacijama i sl.) ili je neki od kandidata član organa upravljanja

i/ili nadzora u finansijskim pravnim licima u BiH, FBA će odbiti zahtjev banke za izdavanje prethodne saglasnosti kandidatima za članove nadzornog odbora.

122. FBA će povuci već datu saglasnost ukoliko član nadzornog odbora postane zaposlenik banke tokom trajanja mandata.

123. Ako kandidat za člana nadzornog odbora dostavi izjavu da je bio član organa upravljanja ili rukovođenja iz tač. 120.7. ili 120.8 ovog uputstva, FBA cijeni izdavanje prethodne saglasnosti za takvog kandidata, pod uslovom da utvrdi da kandidat nije bio povezan sa razlozima uvođenja privremene uprave, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja i da je proteklo najmanje dvije godine od uvođenja privremene uprave, odnosno pokretanja postupka likvidacije ili stečaja.

124. Rješenje po zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti kandidatima za članove nadzornog odbora FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

125. U slučaju promjena članova nadzornog odbora u toku trajanja mandata banka podnosi FBA zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za izbor novog kandidata za člana nadzornog odbora, te uz isti prilaže potrebnu dokumentaciju iz tačke 120. ovog uputstva, kao i prijedlog odluke o razrješenju dosadašnjeg člana nadzornog odbora, sa obrazloženjem razrješenja. Ako banka, prilikom razrješenja postojećeg člana nadzornog odbora nema prijedlog za novog kandidata, dužna je da FBA dostavi zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za novog kandidata u roku od 60 dana od dana razrješenja člana nadzornog odbora.

XVI. DOZVOLA ZA ULAGANJE U STALNA SREDSTVA VIŠE OD 50% OSNOVNOG KAPITALA

126. Banka uz zahtjev za izdavanje dozvole za ulaganje u stalna sredstva više od 50% iznosa svog osnovnog kapitala prije realizacije ulaganja koje će dovesti do prekoračenja, FBA dostavlja:

1. elaborat o ekonomskoj opravdanosti ulaganja više od 50% osnovnog kapitala u stalna sredstva;
2. ovjeren predračun radova za investiciona ulaganja sa tačnom specifikacijom istih;
3. plan usklađivanja omjera stalnih sredstava i osnovnog kapitala radi dovođenja istog u zakonske okvire.

127. Rješenje po zahtjevu za ulaganje u stalna sredstva više od 50% iznosa osnovnog kapitala banke, uz naznaku roka za usklađivanje, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

XVII. ODOBRENJE ZA IZBOR NEZAVISNOG VANJSKOG REVIZORA

128. Banka uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor nezavisnog vanjskog revizora dostavlja FBA nacrt akta kojim se ugovara izrada Izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banke (u formi nacrta ugovora, pisma namjere i sl.).

129. FBA će donijeti Rješenje o odobrenju za izbor nezavisnog vanjskog revizora, u skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima interne i eksterne revizije u bankama, te ostalim potrebnim uslovima u skladu sa odredbama Zakona o reviziji.

130. Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za izbor nezavisnog vanjskog revizora, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

131. Nadležni organ upravljanja u banci donosi Odluku o izboru vanjskog revizora po dostavljanju predmetnog Rješenja banci, a potom sa izabranim revizorom potpisuje Ugovor o izradi Izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banke.

132. Banka je dužna FBA dostaviti usvojenu Odluku o izboru vanjskog revizora, te potpisani Ugovor sa izabranim vanjskim revizorom u roku od 10 dana od dana usvajanja, odnosno potpisivanja.

XVIII. ODOBRENJE ZA IZBOR NEZAVISNOG VANJSKOG REVIZORA ZA REVIZIJU INFORMACIONOG SISTEMA

133. Banka uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor nezavisnog vanjskog revizora za reviziju informacionog sistema (u daljem tekstu: vanjski revizor IS) dostavlja FBA:

1. nacrt odluke o imenovanju vanjskog revizora IS,
2. nacrt ugovora ili pisma namjere o obavljanju revizije informacionog sistema (u daljem tekstu: revizija IS),
3. dokaze o stručnim kvalifikacijama lica koje/a će obavljati reviziju IS i
4. reference vanjskog revizora IS o obavljenim revizijama IS (lista obavljenih revizija).

134. U svrhu dokazivanja stručnih kvalifikacija, zaposlenik revizorskog društva, odnosno angažovano fizičko lice koje vrši vanjsku reviziju IS (samostalno ili u pravnom licu), mora imati:

1. odgovarajuća znanja i vještine koje se stječu kontinuiranom edukacijom (npr. formalna edukacija i stručno usavršavanje i certificiranje na područjima vezanim za reviziju IS) i
2. odgovarajuće radno iskustvo kako bi se osiguralo kvalitetno i stručno obavljanje revizije IS.

135. FBA će rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za izbor vanjskog revizora IS donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom. Nadležni organ upravljanja u banci donosi odluku o izboru vanjskog revizora IS po dostavljanju predmetnog rješenja banci, a potom sa izabranim revizorom potpisuje Ugovor o izradi Izvještaja o reviziji IS.

Banka je dužna FBA dostaviti usvojenu Odluku o izboru vanjskog revizora IS, te potpisani Ugovor sa izabranim vanjskim revizorom u roku od 10 dana od dana usvajanja, odnosno potpisivanja.

136. Odgovornost revizorskog društva prema trećim licima za obavljanje revizije IS ne može se prenijeti na lice koje je revizorsko društvo angažovalo za te poslove

XIX. SAGLASNOST ZA PRODAJU, PRIPAJANJE ILI SPAJANJE BANKE U LIKVIDACIJI

137. U slučaju da likvidacijski upravnik predloži mjeru - prodaju banke, FBA dostavlja:

1. pismeni izvještaj sa ovim prijedlogom;
2. prijedlog elaborata o ekonomskoj opravdanosti prodaje;
3. odluku o prodaji banke.

138. Banka koja kupuje banku u likvidaciji, dužna je FBA dostaviti:

1. odluku nadležnog organa upravljanja o kupovini banke u likvidaciji;
2. Elaborat o ekonomskoj opravdanosti kupovine sa finansijskom procjenom predmetnog pravnog posla sa posebnim osvrtom utjecaja kupovine na njenu finansijsku poziciju (planirani bilans stanja i bilans uspijeha).

139. U slučaju da likvidacijski upravnik predloži FBA mjeru - pripajanje ili spajanje banke drugoj banci primjenjuje se u potpunosti postupak i dostavljaju potrebni akti navedeni u odredbama ovog uputstva koji regulišu Statusne promjene banke.

140. Rješenje po zahtjevu likvidacijskog upravnika za prodaju, pripajanje ili spajanje drugoj banci, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

XX. ODOBRENJE ZA IZDAVANJE DIONICA, KONVERZIJU PRIORITETNIH U OBIČNE DIONICE I MIŠLJENJE O IZDAVANJU OSTALIH VRSTA VRIJEDNOSNIH PAPIRA

141. Banka uz zahtjev za izdavanje odobrenja za emisiju dionica narednih emisija (javna ili zatvorena prodaja), prije prijave zatvorene prodaje i podnošenja zahtjeva za odobrenje skraćenog prospekta Komisiji za vrijednosne papire, odnosno podnošenja Komisiji zahtjeva za odobrenje emisije putem javne ponude, FBA dostavlja:

1. prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o emisiji dionica nove klase ili novih dionica iste klase, uz obavezno navođenje svih podataka propisanih u Prospektu vrijednosnih papira, a u skladu sa Zakonom o tržištu vrijednosnih papira;
2. prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o povećanju dioničkog kapitala banke;
3. plan povećanja kapitala za naredne dvije godine usvojen od nadležnog organa upravljanja banke, sa pokazateljima utjecaja povećanja dioničkog kapitala na finansijsku poziciju kapitala;
4. izjavu da nije odobrila kredite, niti je dala garanciju za kredite iz kojih se vrši kupovina dionica.

142. Banka uz zahtjev za izdavanje odobrenja za emisiju ostalih vrsta vrijednosnih papira, FBA dostavlja:

1. Prijedlog odluke nadležnog organa upravljanja o emisiji obveznica, uz obavezno navođenje svih podataka propisanih aktima Komisije za vrijednosne papire F BiH;
2. Elaborat o emisiji sa projekcijom bilansa stanja i bilansa uspjeha (u formi u kojoj se izvještava FBA) za period na koji su izdate obveznice;
3. Obrazloženje načina i mogućnosti vraćanja preuzetih obaveza;
4. Plan korištenja sredstava iz emisije.

143. Podnosilac zahtjeva za konverziju prioriteta dionica u obične dionice dostavlja FBA:

1. Prijedlog odluke nadležnog organa banke o konverziji i obrazloženje iste
2. Listu dioničara prije konverzije i projekciju liste dioničara po izvršenoj konverziji
3. Mišljenje nezavisnog eksternog revizora o konverziji dionica
4. Saglasnost za stjecanje vrijednosnih papira sa značajnim glasačkim pravima u skladu sa zakonom, ukoliko bi do istog došlo konverzijom.

144. Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za emisiju dionica i konverziju prioriteta u obične dionice i mišljenje o izdavanju ostalih vrsta vrijednosnih papira, FBA će donijeti u roku od 7 dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

145. FBA daje mišljenja i na druge promjene na kapitalu banke u skladu sa zakonom.

Mišljenje se bazira na utjecaju promjena na dioničkom kapitalu na rad banke, u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim aktima FBA.

146. Po odobrenju emisije dionica, Banka je dužna dostaviti FBA:

1. tekst usvojenih odluka nadležnih organa u roku od 15 dana od dana usvajanja. Ako se usvojene odluke razlikuju od predloženih, FBA će izdati Rješenje staviti van snage;
2. Rješenje Komisije za vrijednosne papire o odobrenju sadržaja skraćenog prospekta u roku od 10 dana od dana njegovog donošenja;
3. Odluku o završetku uspješnog upisa dionica ili Odluku o prekidu emisije, potpisanu od strane direktora i Nadzornog odbora u roku od 10 dana od dana njenog donošenja;
4. zahtjev za izmjene i dopune statuta (povećanje kapitala);
5. opis promjena kod Komisije za vrijednosne papire, registarskog suda, te izvod iz Registra vrijednosnih papira u roku od 15 dana od dana svakog pojedinog upisa.

147. Po odobrenju emisije ostalih vrsta vrijednosnih papira, banka je dužna FBA dostaviti dokumentaciju iz tačke 146.1. ovog uputstva, Rješenje Komisije za vrijednosne papire o odobrenju emisije, te Odluku o završetku uspješnog upisa vrijednosnih papira ili Odluku o

prekidu emisije, potpisanu od strane nadležnog organa, u roku od 10 dana od dana njenog donošenja.

XXI. PRETHODNO ODOBRENJE ZA PORTFELJ MALIH KREDITA

148. Banka uz zahtjev za izdavanje odobrenja za portfelj malih kredita (kreditni do 10.000 KM), u skladu s odredbama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciji aktive banke, FBA dostavlja prijedlog odluke o usvajanju politika i procedura za portfelj malih kredita, s priložima:

1. politike procedure za ocjenu zahtjeva za kredit;
2. politike procedure za odobravanje kredita; procedure
3. politike internog izvještavanja;
4. politike i procedure internog izvještavanja o problematičnom portfelju malih kredita i načinu regulisanja problematičnih kredita;
5. politike i procedure u slučaju odstupanja od kreditne politike.

149. Rješenje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za portfelj malih kredita FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva s kompletnom dokumentacijom.

XXII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA UKLJUČENJE SUBORDINISANOG DUGA U OBRAČUN DOPUNSKOG KAPITALA BANKE

150. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za uključivanje subordinisanog duga u obračun dopunskog kapitala najviše do 50% iznosa osnovnog kapitala banke, u skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka, FBA dostavlja:

1. prijedlog ugovora o kreditu koji će se zaključiti između banke i povjerioca, sa utvrđenim rokom dospelosti duga od najmanje pet godina sa klauzulom da će banka uključiti ova sredstva za pokriće gubitka nakon pokrića gubitka na teret kapitala i klauzulom da se isti ne može otplatiti ni nakon isteka tog roka ako bi se tom operacijom kapital banke smanjio ispod propisanog nivoa;
2. dinamiku otplate kredita;
3. plan plasiranja predmetnih kreditnih sredstava;
4. izjavu banke da povjeriocu neće dati instrument za osiguranje naplate po osnovu dobijenog kredita, te da kredit neće imati status osiguranog duga, da banka nema sa povjeriocem aranžman sa suprotnom operacijom.

151. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za uključivanje emisije obveznica u obračun dopunskog kapitala, dostavlja FBA:

1. odluku o emisiji, koja mora sadržavati i elemente kao kod ugovora o subordinisanom kreditu
2. akt o uspjehu emisije od Komisije za vrijednosne papire FBiH i akt o upisu vrijednosnih papira na račune kupaca kod Registra
3. potvrdu banke depozitara o izvršenim uplatama
4. plan plasiranja predmetnih sredstava
5. izjavu banke da neće dati instrument za osiguranje naplate na osnovu odluke o emisiji obveznica, te da banka nema s povjeriocima aranžman sa suprotnom operacijom.

152. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za uključivanje subordinisanog duga u obračun dopunskog kapitala banke, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

153. Banka je dužna FBA dostaviti potpisani i ovjereni Ugovor o kreditu u roku od 15 dana od dana njegovog potpisivanja, te dokaze da su sredstva od strane banke u potpunosti iskorištena i da se iznos subordinisanog duga uredno smanjuje-otplaćuje.

XXIII. PRETHODNA SAGLASNOST ZA OTPLATU SUBORDINISANOG DUGA PRIJE DOSPIJEĆA

154. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za otplatu subordinisanog duga prije dospeljeća dostavlja FBA:

1. potpisan i ovjeren ugovor banke i povjerioca iz koga će biti vidljiv rok dospeljeća duga;
2. dokaze o tome koliko je subordinisani dug smanjen - otplaćen;
3. analizu utjecaja prijevremene otplate duga na finansijsku poziciju banke.

155. Rješenje o izdavanju saglasnosti za otplatu subordinisanog duga prije dospeljeća, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

XXIV. PRETHODNA SAGLASNOST ZA UKLJUČENJE KONVERTIBILNIH STAVKI KAPITALA U DOPUNSKI KAPITAL BANKE

156. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za uključenje konvertibilnih stavki kapitala u dopunski kapital dostavlja FBA prijedlog ugovora o preuzimanju obaveza od strane banke koji obavezno mora sadržavati klauzulu o konverziji te obaveze u instrumente trajnog kapitala banke (dionički kapital banke), najkasnije na dan ugovorenog roka dospeljeća te obaveze, ali ne duže od pet godina i klauzula da će banka uključiti ova sredstva za pokriće gubitka nakon pokrića gubitka na teret kapitala.

157. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za uključenje konvertibilnih stavki kapitala u dopunski kapital banke, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

158. Banka je dužna FBA dostaviti potpisani i ovjereni predmetni Ugovor u roku od 15 dana od dana njegovog potpisivanja.

XXV. PRETHODNA SAGLASNOST ZA UKLJUČENJE TRAJNIH DEPOZITA U DOPUNSKI KAPITAL BANKE (DEPOZIT BEZ OBAVEZE VRAĆANJA BANKE)

159. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za uključenje trajnih namjenskih ili nenamjenskih depozita (bez obaveze banke za vraćanje) u dopunski kapital najviše do 50% iznosa osnovnog kapitala banke dostavlja FBA prijedlog ugovora o depozitu, iz kojeg je vidljivo: ugovorenost kamatnih stopa u skladu sa politikama i procedurama banke, usmjeravanje sredstava povjerioca, usmjeravanje kamate na depozit i sl. Ugovor treba da ima klauzulu o saglasnosti deponenta da banka može predmetna sredstva uključiti u dopunski kapital, te u slučaju potrebe uključiti ova sredstva za pokriće gubitaka nakon pokrića gubitaka na teret kapitala (rezerve i dionički kapital).

160. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za uključenje trajnih namjenskih ili nenamjenskih depozita u dopunski kapital banke, FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

161. Banka je dužna FBA dostaviti potpisani i ovjereni predmetni Ugovor u roku od 15 dana od dana njegovog potpisivanja.

XXVI. PRETHODNA SAGLASNOST ZA VELIKA IZLAGANJA KREDITNOM RIZIKU (PREKO 15% OSNOVNOG KAPITALA BANKE) PREMA ZNAČAJNIM DIONIČARIMA

162. Banka uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za velika izlaganja kreditnom riziku (preko 15% osnovnog kapitala banke) prema značajnim dioničarima (koji posjeduju 10% i više vlasničkih interesa), dostavlja FBA prijedlog ugovora o kreditu između banke i dioničara sa značajnim vlasničkim interesom.

163. FBA se ne upušta u ocjenu kvaliteta kreditnog zahtjeva. FBA samo provjerava da li je banka poštovala propise i svoje interne akte vezane za procedure odobravanja ovih kredita.

164. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za velika izlaganja kreditnom riziku, FBA će donijeti u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

165. Banka je dužna FBA dostaviti potpisani i ovjereni predmetni Ugovor u istovjetnom tekstu na koji je data saglasnost u roku od 15 dana od dana njegovog potpisivanja.

XXVII. SAGLASNOST ZA UČEŠĆE U PRIVATIZACIJI BANAKA

166. Domaće i strano fizičko i pravno lice koje želi steći 15% i više od ukupnih vlasničkih interesa u banci, uz zahtjev za izdavanje saglasnosti za učešće u privatizaciji banke, dostavlja FBA:

1. domaće i strano fizičko lice:

- 1.1. identifikacioni dokument (lična karta ili pasoš);
- 1.2. ako je ovo lice osnivač supsidijarnog pravnog lica, podnosi revidirani finansijski izvještaj tog pravnog lica (uključujući bilans stanja, bilans uspjeha i izvještaj o novčanim tokovima) za posljednje tri poslovne godine ili za svaku godinu od dana njegovog osnivanja, ako je taj period kraći od tri godine, kao i finansijski izvještaj za posljednji obračunski period.

2. domaće i strano pravno lice:

- 2.1 rješenje o upisu u sudski registar;
- 2.2 revidirani finansijski izvještaj (uključujući bilans stanja, bilans uspjeha i izvještaj o novčanim tokovima) za posljednje tri poslovne godine ili za svaku godinu od dana njegovog osnivanja, ako je taj period kraći od tri godine, kao i finansijski izvještaj za posljednji obračunski period;
- 2.3 ako je ovo pravno lice osnivač supsidijarnog pravnog lica, podnosi revidirani finansijski izvještaj tog pravnog lica (uključujući bilans stanja, bilans uspjeha i izvještaj o novčanim tokovima) za posljednje tri poslovne godine ili za svaku godinu od dana njegovog osnivanja, ako je taj period kraći od tri godine, kao i finansijski izvještaj za posljednji obračunski period.

167. Rješenje po zahtjevu za izdavanje saglasnosti za učešće u privatizaciji banke FBA će donijeti u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva sa kompletnom dokumentacijom.

C - ZAVRŠNE ODREDBE

168. U slučaju sukoba odredaba ove Upute s odredbama ostalih podzakonskih akata usvojenih od strane nadležnih organa FBA, primjenjivat će se odredbe ove Upute.

169. Pročišćen tekst Upute za licenciranje i druge suglasnosti Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine sadrži: Uputu za za licenciranje i druge suglasnosti Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 46/11), Izmjene i dopune Upute za licenciranje i druge suglasnosti Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 48/12) i Izmjene i dopune Upute za za licenciranje i druge suglasnosti Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 102/13), u kojima je naznačen dan njihovog stupanja na snagu.

170. Pročišćen tekst ove Upute objavljuje se u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj U.O. – 03/V -3/13

Sarajevo 27. decembra 2013.

**PREDSJEDNIK
UPRAVNOG ODBORA
mr. sc. Haris Ihtijarevic, dipl. ecc., s.r**

Prilog 1.

Upitnik

1. Banka:
2. Kandidat se predlaže imenovati na funkciju:
3. Opći podaci o kandidatu:
 - Ime i prezime (djevojačko prezime):
 - Ime i prezime oca i majke:
 - Datum i mjesto rođenja:
 - Stalna adresa (prebivalište):
 - Privremena adresa (boravište):
 - Državljanstvo:
 - Identifikacijski broj (JMBG):
 - Telefon na radnom mjestu:
 - Telefaks na radnom mjestu:
 - Elektronska adresa:
4. Obrazovanje (hronološki popis svih nivoa obrazovanja sa godinom završetka, trajanjem i stečenim akademskim zvanjem):
5. Stručno usavršavanje (hronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja, pri čemu treba navesti teme, organizatore i trajanje, godine polaganja stručnih ispita, certifikata, licenci i sl.):
6. Nivo znanja službenih jezika u FBiH (za strane državljane):
7. Radno iskustvo (hronološki popis svih dosadašnjih poslodavaca i radnih mjesta, odnosno funkcija koje ste obavljali izvan radnog mjesta s naznakom perioda u kojima su obavljane pojedine funkcije; za radna mjesta ili funkcije na kojima ste radili, odnosno koje ste obavljali u posljednjih 10 godina, navodi se: a) opis poslova koje ste obavljali na radnom mjestu ili funkciji, b) organizacione strukture poslodavca kod kojeg su se poslovi i funkcija obavljali c) obim nadležnosti, ovlaštenja za odlučivanje i odgovornosti, te d) broj podređenih zaposlenika:
8. Informacija o preporuci (navedite ime, funkciju i adresu direktno nadređene osobe kod poslodavca kod kojeg ste radili u posljednje tri godine, a koja je dala preporuku) ili razlozima nedostupnosti preporuke
9. Sudjelovanje u građanskom ili upravnom postupku (navedite sudjelujete li kao stranka u građanskom ili upravnom postupku koji bi mogao negativno utjecati na Vašu finansijsku stabilnost i Vaš ugled)
10. Finansijsko stanje (opišite svoje finansijsko stanje uključujući i informaciju o svojoj imovini i finansijskim obavezama, nalazite li se na popisu neurednih dužnika (npr. CRK-u, ili bilo kojoj drugoj listi zaduženosti, kreditnom registru, poreznom registru dugova i sl.)
11. Finansijski i poslovni rezultati (navedite informaciju o finansijskim i poslovnim rezultatima društava u kojima ste ili ste bili značajan dioničar ili u kojima imate ili ste imali značajne poslovne udjele, odnosno u kojima ste obavljali funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, uključujući i informaciju o tome je li nadležno tijelo utvrdilo da je to društvo počinilo veću nepravilnost u poslovanju ili težu povredu zakona, je li nad tim društvom otvoren stečajni postupak, donesena odluka o likvidaciji ili je otvoren neki sličan postupak, je li mu oduzeto odobrenje za rad ili mu

- je izrečena mjera za poboljšanje stanja i otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju)
12. Procjena kandidata od strane drugog nadležnog tijela (navedite je li procjenu već provelo neko drugo nadležno tijelo, uključujući podatke o tom tijelu i dokaze o rezultatima procjene)
 13. Poslovni odnosi sa bankom (navedite sve informacije o svim poslovnim odnosima Vas i lica povezanih sa bankom, članovima uprave, nadzornog odbora i nosiocima ključnih funkcija, te vlasnicima preko 10% vlasništva u toj banci, njoj nadređenim i njoj podređenim društvima, te informacije o dionicama ili drugim finansijskim interesima koje Vi ili s Vama povezana lica imate u banci)
 14. Izjava u pogledu pitanja sukoba interesa (navedite da li ste obavljali funkciju više od tri mandata ili duže od 12 godina i da li član vaše uže porodice ima udio ili je zaposlen kod sadašnjeg ili prethodnog ovlaštenog eksternog revizora banke ili njenog zavisnog lica). Kandidat za člana nadzornog odbora banke navodi i da li je obavljao funkciju člana uprave u periodu od tri godine prije imenovanja u nadzorni odbor, da li je bio zaposlen u banci u prethodne tri godine, da li ima udio ili je zaposlen kod sadašnjeg ili prethodnog ovlaštenog eksternog revizora banke ili njegovog zavisnog lica, da li član njegove uže porodice trenutno obavlja funkciju člana uprave u banci ili je obavljao istu u periodu od tri godine prije kandidature člana u nadzorni odbor;
 15. Izjava o prema zakonima koji regulišu:

(a.a) obavljanje bankarske i druge finansijske djelatnosti ili koji su u vezi sa tržištem vrijednosnih papira, vrijednosnim papirima ili instrumentima platnog prometa, uključujući zakone o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i druge relevantne propise kojim vođenju krivičnog postupka ili pravosnažnoj osuđivanosti za jedno ili više krivičnih dijela

se reguliše pružanje finansijskih usluga;

(a.b) prevare ili finansijski kriminal;

(a.c) porezne obaveze;

(a.d) poslovanje privrednih društava, likvidacija, stečaj ili zaštita potrošača;

Izjava o vođenju prekršajnog postupka ili pravosnažnoj osuđivanosti za prekršaj, izuzev saobraćajnih prekršaja

16. Izjava o vođenju nekog drugog postupka koji bi mogao negativno utjecati na vašu finansijsku stabilnost i dobar ugled (ukoliko je potvrđan navesti pojedinosti i priložiti dokaze)
17. Navedite sve druge činjenice i okolnosti za koje smatrate da bi mogle biti važne za Vašu ocjenu za obavljanje funkcije za koju se kandidujete.

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti, potpuni i tačni te da nisam zatajio nikakvu informaciju koja bi mogla utjecati na odlučivanje Agencije za bankarstvo FBiH. Obavezujem se da ću Agenciju za bankarstvo izvjestiti o svim promjenama činjenica navedenih u ovom upitniku i o bilo kojim drugim činjenicama u granicama mojih saznanja koje bi mogle značajno utjecati na odlučivanje Agencije za bankarstvo FBiH.

Mjesto i datum

Potpis kandidata

Napomena: sve stranice Upitnika trebaju biti uvezane i potpisane od kandidata