

Na temelju čl. 5. stavak (1) točka a) i k) i čl. 19. stavak (1) točka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17), čl. 185. i 192. stavak (1) Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj: 27/17) i čl. 12. stavak (1) točka d) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 03/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na elektronskoj sjednici održanoj dana 29.07.2020. godine donosi

ODLUKU
O UVJETIMA I NAČINU PROVEDBE NADZORA I NALAGANJA
MJERA U CILJU IZVRŠAVANJA OVLASTI IZ NADLEŽNOSTI
RESTRUKTURIRANJA BANAKA

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Predmet i primjena

- (1) Odredbe ove odluke primjenjuju se u dijelu provedbe ovlasti Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) iz nadležnosti restrukturiranja banke kojoj je Agencija izdala dozvolu za rad i bankarske grupe koja je predmet nadzora Agencije na konsolidiranoj osnovi.
- (2) Ovom odlukom pobliže se uređuju:
 - a) uvjeti i način provedbe aktivnosti nadzora iz nadležnosti restrukturiranja i općih ovlasti u postupku restrukturiranja banke definiranih Zakonom o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon), prvenstveno u dijelu prikupljanja informacija potrebnih za odlučivanje o mjerama restrukturiranja
 - b) postupak nalažanja mjera za otklanjanje prepreka za restrukturiranje tijekom procjene mogućnosti restrukturiranja i minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obvezama
 - c) obveze banke tijekom i nakon provedbe radnji iz točaka a) i b) ovoga stavka.

II. NAČIN OBAVLJANJA NADZORA IZ NADLEŽNOSTI RESTRUKTURIRANJA

Članak 2.

Vrste nadzora

- (1) Agencija obavlja nadzor u cilju provedbe ovlasti iz nadležnosti restrukturiranja banke sukladno Zakonu, propisima donesenim na temelju Zakona i drugim propisima kojima se regulira rad banke i Agencije.
- (2) Ovlasti iz nadležnosti restrukturiranja banke obavljaju se kroz:
 - a) posredni nadzor
 - b) neposredni nadzor.
- (3) Agencija u postupku nadzora iz stavka (2) ovoga članka može održavati sastanke s upravom banke, unutarnjim i vanjskim revizorima, rukovoditeljima nadležnih organizacijskih jedinica, a prema potrebi i s nadzornim odborom banke.

Članak 3.

Posredni nadzor

- (1) Posredni nadzor nad poslovanjem banke obavljaju radnici Agencije (u daljnjem tekstu: ovlaštenici po zaposlenju).
- (2) Posredni nadzor Agencija obavlja kontinuirano prikupljanjem izvješća i informacija te njihovom analizom i provjerom.
- (3) Izvješća i informacije iz stavka (2) ovoga članka su izvješća koja je banka obvezna dostavljati Agenciji sukladno Odluci o podacima i informacijama koje se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe („Službene novine Federacije BiH, br. 44/19 i 48/19, u daljnjem tekstu: Odluka o podacima i informacijama za izradu plana restrukturiranja), te druge dostupne informacije, dokumentacija, izvješća i obavijesti vezani za banku, a koji su Agenciji potrebni kod izrade i ažuriranja plana restrukturiranja i primjene instrumenata restrukturiranja.

Članak 4.

Neposredni nadzor

- (1) Neposredni nadzor obavljaju radnici Agencije na temelju ovlaštenja direktora Agencije (u daljnjem tekstu: ovlaštene osobe).
- (2) Neposredni nadzor Agencija obavlja putem neposredne kontrole u sjedištu ili izvan sjedišta banke, kao i na drugim mjestima u slučajevima propisanim Zakonom, u kojem banka obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Agencija provodi neposredni nadzor.

III. PROVEDBA NEPOSREDNOG NADZORA

Članak 5.

Ovlaštene osobe za obavljanje neposrednog nadzora

- (1) Opseg i razdoblje obuhvaćeno nadzorom određuju se ovlaštenjem iz članka 4. stavak (1) ove odluke. Ukoliko ovlaštene osobe utvrde nužnost proširenja nadzora ili produženje roka izvan okvira utvrđenog postojećim ovlaštenjem, zatražit će od direktora Agencije dodatno ovlaštenje, proširenje ili izmjene ovlaštenja.
- (2) Iznimno od članka 4. stavka (1) ove odluke, za obavljanje zadataka u vezi s neposrednim nadzorom i procjenom u slučaju restrukturiranja, Agencija može angažirati ovlaštenog revizora, društvo za reviziju ili osobu koja je posebnim zakonima ovlaštena da daje stručno mišljenje (procjenitelji, vještaci i dr.). Naknada za obavljanje navedenih zadataka pada na teret banke.
- (3) Osobe iz stavka (2) ovoga članka imaju jednake ovlasti, obveze i odgovornosti kao i ovlaštene osobe Agencije prilikom obavljanja zadataka povezanih s neposrednim nadzorom banke za koje ih je ovlastila Agencija.
- (4) U postupku neposrednog nadzora banke mogu sudjelovati i ovlaštene osobe drugog nadležnog regulatornog organa koje su ovlaštene da kontroliraju, odnosno nadziru poslovanje članova iste bankarske grupe u kojoj je i banka, sukladno sporazumu o suradnji zaključenim između Agencije i tog regulatornog organa.
- (5) Ovlaštene osobe neposredni nadzor obavljaju radnim danom tijekom radnog vremena. Iznimno, kada je to zbog opsega i prirode nadzora neophodno, mogu ga obavljati i izvan radnog vremena, kao i neradnim danom.

Članak 6.

Predmet i način obavljanja neposrednog nadzora

- (1) Agencija je ovlaštena provesti neposredni nadzor u sljedećim slučajevima:

- a) radi provjere postupanja banke u skladu s danim mjerama u cilju otklanjanja prepreka za restrukturiranje
 - b) radi određivanja i provjere ispunjava li banka minimalne zahtjeve za kapitalom i prihvatljivim obvezama
 - c) radi provjere potpunosti i točnosti izvješća i informacija dostavljenih sukladno Odluci o podacima i informacijama za izradu plana restrukturiranja
 - d) u drugim slučajevima kada je to nužno za izvršavanje ovlasti restrukturiranja.
- (2) Neposredni nadzor obavlja se:
- a) pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, izvješća koja je banka obvezna sastavljati, politika i ostalih internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje banke, u izvorniku u papirnatom obliku i/ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijevaju ovlaštene osobe
 - b) pribavljanjem pisanih i usmenih objašnjenja od uprave i nadzornog odbora banke ili njenih radnika.

Članak 7. Obveze banke

- (1) Banka je dužna ovlaštenim osobama omogućiti obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu ili izvan sjedišta, kao i na drugim mjestima u slučajevima propisanim Zakonom, u kojem banka obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Agencija provodi neposredni nadzor.
- (2) Ukoliko je banka eksternalizirala određene aktivnosti, dužna je omogućiti ovlaštenim osobama obavljanje neposrednog nadzora u prostorijama pružatelja usluga eksternaliziranih aktivnosti.
- (3) Banka je obvezna ovlaštenim osobama omogućiti obavljanje kontrole poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje neposrednog nadzora.
- (4) Banka je dužna ovlaštenim osobama uručiti računalne ispise, kopije poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku kojem se zahtijeva.
- (5) Tijekom postupka nadzora, banka je dužna na zahtjev ovlaštenih osoba osigurati:
 - a) pristup svim organizacijskim dijelovima i prostorijama banke, uz poštovanje njenih sigurnosnih procedura
 - b) zasebnu prostoriju za obavljanje poslova nadzora
 - c) originalnu dokumentaciju na uvid kao i kopije dokumenata koji su u vezi s predmetom kontrole
 - d) neposrednu komunikaciju s rukovoditeljima banke i radnicima u banci radi dobivanja neophodnih pojašnjenja.
- (6) Banka je dužna imenovati svog predstavnika koji ovlaštenim osobama pruža svu neophodnu pomoć za neometano obavljanje neposrednog nadzora.
- (7) Članovi nadzornog odbora i uprave, prokuristi, ostali rukovoditelji i radnici banke obvezni su ovlaštenim osobama, na njihov zahtjev, dati usmene i pisane odgovore na pitanja koja su važna za provedbu ovlasti vezano za restrukturiranje te ih dokumentacijom potvrditi.

Članak 8. Obavijest o neposrednom nadzoru

- (1) Najkasnije 15 dana prije početka neposrednog nadzora Agencija dostavlja banci obavijest o neposrednom nadzoru.
- (2) Obavijest iz stavka (1) ovoga članka, osim predmeta nadzora, sadržava podatke o planiranom početku i trajanju neposrednog nadzora, ime voditelja nadzora, popis dokumentacije i

informacija koje je minimalno potrebno osigurati za pripremu i provedbu neposrednog nadzora te druge informacije nužne za njegovo obavljanje.

- (3) Ako se u razdoblju pripreme i provedbe neposrednog nadzora koriste računalne aplikacije, odnosno softveri koji zahtijevaju izravan pristup informacijskom sustavu banke, obavijest o planiranom neposrednom nadzoru sadržavat će i popis ovlaštenih osoba koje će obaviti pripremu i provedbu, vremensko razdoblje u kojem banka treba osigurati pristup informacijskom sustavu, resurse koje banka minimalno treba osigurati za omogućavanje pristupa informacijskom sustavu te druge informacije i dokumentaciju potrebnu za pripremu i provedbu neposrednog nadzora potpomognutog računalnim aplikacijama odnosno softverima.
- (4) Iznimno od stavka (1) ovoga članka, Agencija može dostaviti obavijest o neposrednom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja neposrednog nadzora, ukoliko se u suprotnom ne bi mogla postići svrha nadzora.

IV. ZAPISNIK O NADZORU

Članak 9.

Zapisnik posrednog nadzora

- (1) Nakon obavljenog posrednog nadzora ovlaštenici po zaposlenju sastavljaju zapisnik samo kad su utvrđene nepravilnosti i nezakonitosti, osim u slučaju kada je o tim nepravilnostima banka u pisanom obliku obavijestila Agenciju.
- (2) Iznimno, Agencija može banci tijekom posrednog nadzora izdati nalog i prije sastavljanja zapisnika.
- (3) Na postupak za izradu i donošenje zapisnika i izricanje mjera nakon obavljenog posrednog nadzora primjenjuju se odredbe ove odluke kojima se regulira neposredni nadzor.
- (4) Zapisnik o obavljenom posrednom nadzoru potpisuju ovlaštenici po zaposlenju.

Članak 10.

Zapisnik neposrednog nadzora

- (1) Nakon obavljenog neposrednog nadzora ovlaštene osobe su dužne sastaviti zapisnik, bez obzira na to jesu li provedenim nadzorom utvrđene nezakonitosti, nedostaci ili slabosti.
- (2) Dan završetka neposrednog nadzora posljednji je dan obavljanja nadzora u prostorijama banke.
- (3) Iznimno, ukoliko banka nakon završetka nadzora dostavi dodatnu dokumentaciju i informacije koje smatra relevantnim za neposredni nadzor, vremenski rok trajanja kontrole može se produžiti na temelju zaključka iz odredbe članka 11. stavka (2) ove odluke koji donosi direktor Agencije, a ovisno o opsegu dostavljene dokumentacije i informacija.
- (4) Zapisnik o obavljenom neposrednom nadzoru potpisuju ovlaštene osobe.

V. POSTUPAK IZRADE I IZDAVANJA ZAPISNIKA

Članak 11.

Dostava zapisnika

- (1) Ako ovlaštene osobe Agencije prilikom obavljanja neposrednog nadzora utvrde nepravilnosti ili nezakonitosti, Agencija zapisnik o izvršenom nadzoru dostavlja banci u roku od 20 dana nakon posljednjeg dana obavljanja nadzora.
- (2) Direktor Agencije može zaključkom odrediti i duži rok za dostavljanje zapisnika od roka propisanog stavkom (1) ovoga članka.

- (3) Banka ima pravo prigovora na zapisnik iz stavka (1) ovoga članka u roku od 15 dana od dana njegovog primitka.
- (4) Agencija može, iznimno i na zahtjev banke, produžiti rok za dostavu prigovora na zapisnik, ali samo u slučajevima kada se nalazi iz zapisnika odnose na djelokrug rada nadzornog odbora.
- (5) Ako banka, u roku propisanom stavkom (3) ovoga članka, ne ospori nalaze iz zapisnika ili izjavi da nema prigovora, ne dostavi prigovor na zapisnik, odnosno na dopunu zapisnika, ili svojim prigovorom ne ospori nalaze iz zapisnika, Agencija će banci izreći odgovarajuću mjeru.

Članak 12.

Dopuna zapisnika

- (1) U slučaju kada se razmatranjem prigovora banke na zapisnik utvrdi opravdanost prigovora koji u značajnoj mjeri mijenja činjenično stanje navedeno u zapisniku, ovlaštene osobe su dužne sastaviti dopunu zapisnika.
- (2) Dopuna zapisnika dostavlja se banci u roku od 15 dana od dana dostavljanja prigovora na zapisnik.
- (3) Na dopunu zapisnika banka ima pravo prigovora u roku od pet dana od prijema dopune zapisnika.

Članak 13.

Obustava postupka neposrednog nadzora

U slučaju kada zapisnikom nisu utvrđene nezakonitosti, nedostaci ili slabosti, direktor Agencije donosi zaključak o obustavi konkretnog (pojedinačnog) postupka neposrednog nadzora, koji se dostavlja banci.

Članak 14.

Prekid postupka neposrednog nadzora

- (1) Ukoliko tijekom neposrednog nadzora banka onemogući da se nadzor obavi sukladno odredbama ove odluke, postupak će se prekinuti te će Agencija sačiniti zapisnik i donijeti zaključak o prekidu postupka.
- (2) Smatra se da banka nije Agenciji omogućila da obavi nadzor i nije surađivala s ovlaštenim osobama Agencije ako nije postupila sukladno odredbama ove odluke, kao i u sljedećim slučajevima:
 - a) ako u određenom roku nije dostavila sve tražene podatke i/ili dokaze, a posebno podatke kojima je banka dužna raspolagati prema zakonu i podzakonskim aktima
 - b) ako namjerno ili grubom nepažnjom dostavi podatke koji nisu točni, odnosno nisu potpuni
 - c) ako ovlaštenim osobama ne osigura uvjete neophodne za obavljanje kontrole banke, odnosno ne osigura da ih ne ometaju zaposleni u banci i druge osobe
 - d) ako ne dostavi izvješća koja je dužna periodično dostavljati sukladno Zakonu ili podzakonskim aktima i ako ni na ponovljeni zahtjev Agencije u za to određenom roku ne dostavi tražena izvješća ili podatke.
- (3) Kada se tijekom neposrednog nadzora utvrdi da postoji prethodno pitanje čije raspravljanje nije u nadležnosti Agencije, postupak se prekida u dijelu prethodnog pitanja dok nadležni organ sporno pitanje ne riješi.
- (4) Agencija će sačiniti zapisnik i donijeti zaključak o prekidu postupka, ali samo u odnosu na pitanje koje je sporno, dok će u odnosu na ostala pitanja odnosno predmete kontrole nastaviti obavljanje kontrole bez donošenja posebnog akta.

- (5) Zaključak iz st. (1) i (4) ovoga članka dostavlja se banci te ista može podnijeti žalbu u roku od 15 dana od dana dostavljanja zaključka Komisiji za odlučivanje po žalbi protiv prvostupanjskih akata Agencije (u daljnjem tekstu: Drugostupanjska komisija Agencije).

VI. MJERE

Članak 15.

Vrste mjera iz nadležnosti restrukturiranja

- (1) U slučajevima kada Agencija utvrdi da je banka postupala suprotno odredbama Zakona, ili drugih propisa kojima se regulira restrukturiranje banke primijenit će prema banci jednu od sljedećih mjera:
- a) izdati pisano upozorenje
 - b) izdati pisani nalog u obliku rješenja
 - c) izreći opomenu članu uprave.
- (2) Agencija može tijekom obavljanja kontrole sukladno odredbama ove odluke naložiti banci jednu ili više mjera u skladu s odredbama ove odluke.

Članak 16.

Pisano upozorenje

- (1) Agencija može banci izdati pisano upozorenje za otklanjanje utvrđenih slabosti ili nedostataka, ukoliko tijekom obavljanja nadzora utvrdi slabosti ili nedostatke koje nemaju obilježje kršenja propisa, niti izravno utječu na izvršavanje obveza vezanih za restrukturiranje, ali bi mogli utjecati ukoliko se ne otklone.
- (2) Pisano upozorenje iz stavka (1) ovoga članka obvezno sadrži utvrđene slabosti ili nedostatke, rokove i način postupanja banke, odnosno dinamiku kojom će banka izvješćivati Agenciju o izvršavanju obveza iz pisanog upozorenja.
- (3) Agencija kontrolira je li banka postupila po izrečenom upozorenju nakon isteka roka, ili prije isteka roka ukoliko dobije obavijest banke da su slabosti ili nedostaci otklonjeni.
- (4) Agencija može banci izdati novu mjeru iz odredbe članka 15. stavka (1) ove odluke, ukoliko banka ne postupi u roku i na način utvrđen pisanim upozorenjem.

Članak 17.

Pisani nalog u obliku rješenja

- (1) Agencija će izdati pisani nalog u obliku rješenja u slučaju potrebe za:
- a) otklanjanjem prepreka za restrukturiranje, odnosno za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obvezama
 - b) poduzimanjem općih ovlasti u postupku restrukturiranja predviđenih Zakonom, prvenstveno u dijelu prikupljanja informacija potrebnih za odlučivanje o mjerama restrukturiranja
 - c) ostalim slučajevima predviđenim Zakonom.
- (2) Rješenje iz stavka (1) ovoga članka obvezno sadrži naloge za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i nezakonitosti, rokove za izvršenje, odnosno dinamiku kojom će banka izvješćivati Agenciju o izvršavanju obveza iz rješenja.
- (3) Rješenjem iz stavka (1) ovoga članka utvrđuje se način na koji će banka otkloniti utvrđene nepravilnosti i nezakonitosti, kao i rokovi u kojima će to učiniti i o tome obavijestiti Agenciju te se isto dostavlja predsjedniku uprave banke i predsjedniku nadzornog odbora.
- (4) Predsjednik uprave banke obavezan je nakon primitka rješenja upoznati bez odgađanja ostale članove uprave sa sadržajem rješenja, a najkasnije na prvoj idućoj sjednici uprave banke.
- (5) Predsjednik nadzornog odbora banke obavezan je nakon primitka rješenja bez odgađanja upoznati ostale članove nadzornog odbora s mjerama koje je naložila Agencija.

- (6) Banka je obvezna Agenciju obavijestiti o izvršenju naloga i mjera iz rješenja, na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Agencije.
- (7) Agencija kontrolira provedbu naloga i mjera iz rješenja nakon isteka roka za njihovo izvršenje ili prije isteka tog roka ukoliko dobije obavijest banke da su nalozi izvršeni.

Članak 18.

Opomena članovima uprave

- (1) Agencija može izreći opomenu odgovornom članu uprave:
 - a) ako banka ne postupi na način i u rokovima određenima pisanim upozorenjem
 - b) ako banka ne izvrši naložene mjere iz pisanog naloga na način i u rokovima utvrđenima rješenjem Agencije.
- (2) Opomena iz stavka (1) ovoga članka izriče se odgovornom članu uprave bez obzira na to je li u trenutku izricanja opomene i dalje član uprave banke, a najduže u roku od dvije godine od dana nastanka okolnosti zbog koje se opomena izriče.

Članak 19.

Žalba na rješenje

- (1) Banka može izjaviti žalbu Drugostupanjskoj komisiji Agencije protiv rješenja iz odredbe članka 16. ove odluke u roku od 15 dana od dana njegovog dostavljanja.
- (2) Drugostupanjska komisija Agencije, sukladno odredbi članka 15. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, obvezna je odlučiti po žalbi u roku od 15 dana od dana uredno izjavljene žalbe.
- (3) Odluka Drugostupanjske komisije Agencije je konačna, protiv nje se ne može voditi upravni spor, a nezadovoljna strana može podnijeti tužbu u posebnom postupku kod Općinskog suda u Sarajevu.
- (4) Žalba na rješenje iz stavka (1) ovoga članka ne odlaže njegovo izvršenje ukoliko bi odlaganje izvršenja rješenja moglo imati štetne posljedice na financijsku stabilnost.

Članak 20.

Izricanje novčane kazne

Pored izricanja mjera iz odredbe članka 15. ove odluke, Agencija može izreći novčanu kaznu sukladno kaznenim odredbama iz članka 240., a na temelju odredbe članka 247. Zakona ukoliko utvrdi da je banka postupala suprotno odredbama Zakona ili podzakonskim aktima Agencije.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 21.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“.

**Broj: U.O.-47-03/20
Sarajevo, 29.07.2020.godine**

**PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA**

mr.sc. Ljerka Marić, dipl. oec., v.r.