

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka a) i k) i čl. 19. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17), čl. 185. i 192. stav (1) Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17) i čl. 12. stav (1) tačka 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 USLOVIMA I NAČINU PROVOĐENJA NADZORA I NALAGANJA**  
**MJERA U CILJU IZVRŠAVANJA OVLAŠTENJA IZ NADLEŽNOSTI**  
**RESTRUKTURIRANJA BANAKA**

## **I. OPĆE ODREDBE**

### **Član 1.**

#### **Predmet i primjena**

- (1) Odredbe ove odluke primjenjuju se u dijelu provođenja ovlaštenja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) iz nadležnosti restrukturiranja banke kojoj je Agencija izdala dozvolu za rad i bankarske grupe koja je predmet nadzora Agencije na konsolidiranom osnovu.
- (2) Ovom odlukom pobliže se uređuju:
  - a) uslovi i način provođenja aktivnosti nadzora iz nadležnosti restrukturiranja i općih ovlaštenja u postupku restrukturiranja banke definiranih Zakonom o bankama (u daljem tekstu: Zakon), prvenstveno u dijelu prikupljanja informacija potrebnih za odlučivanje o mjerama restrukturiranja,
  - b) postupak nalažanja mjera za otklanjanje prepreka za restrukturiranje u toku procjene mogućnosti restrukturiranja i minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama i
  - c) obaveze banke u toku i nakon provođenja radnji iz tačaka a) i b) ovog stava.

## **II. NAČIN OBAVLJANJA NADZORA IZ NADLEŽNOSTI RESTRUKTURIRANJA**

### **Član 2.**

#### **Vrste nadzora**

- (1) Agencija vrši nadzor u cilju provođenja ovlaštenja iz nadležnosti restrukturiranja banke u skladu sa Zakonom, propisima donesenim na osnovu Zakona i drugim propisima kojima se reguliše rad banke i Agencije.
- (2) Ovlaštenja iz nadležnosti restrukturiranja banke obavljaju se kroz:
  - a) posredni nadzor i
  - b) neposredni nadzor.
- (3) Agencija u postupku nadzora iz stava (2) ovog člana može održavati sastanke s upravom banke, internim i eksternim revizorima, rukovodiocima nadležnih organizacionih jedinica, a prema potrebi i s nadzornim odborom banke.

### **Član 3.**

#### **Posredni nadzor**

- (1) Posredni nadzor nad poslovanjem banke obavljaju radnici Agencije (u daljem tekstu: ovlaštenici po zaposlenju).
- (2) Posredni nadzor Agencija vrši kontinuirano prikupljanjem izvještaja i informacija te njihovom analizom i provjerom.
- (3) Izvještaji i informacije iz stava (2) ovog člana su izvještaji koje je banka obavezna dostavljati Agenciji u skladu s Odlukom 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 daljem tekstu: Odluka o podacima i informacijama za izradu plana restrukturiranja), te druge dostupne informacije, dokumentacija, izvještaji i obavještenja vezani za banku, a koji su Agenciji potrebni kod izrade i ažuriranja plana restrukturiranja i primjene instrumenata restrukturiranja.

### **Član 4.**

#### **Neposredni nadzor**

- (1) Neposredni nadzor vrše radnici Agencije na osnovu ovlaštenja direktora Agencije (u daljem tekstu: ovlaštena lica).
- (2) Neposredni nadzor Agencija vrši 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. PROVOĐENJE NEPOSREDNOG NADZORA**

### **Član 5.**

#### **Ovlaštena lica za obavljanje neposrednog nadzora**

- (1) Obim i period obuhvaćen nadzorom određuju se ovlaštenjem iz člana 4. stava (1) ove odluke. Ukoliko ovlaštena lica utvrde nužnost proširenja nadzora ili produženje roka van okvira utvrđenog postojećim ovlaštenjem, zatražit će od direktora Agencije dodatno ovlaštenje, proširenje ili izmjene ovlaštenja.
- (2) Izuzetno od člana 4. stava (1) ove odluke, za obavljanje zadataka u vezi s neposrednim nadzorom i procjenom u slučaju restrukturiranja, Agencija može angažovati ovlaštenog revizora, društvo za reviziju ili lice koje je posebnim zakonima ovlašteno da daje stručno mišljenje (procjenitelji, vještaci i dr.). Naknada za obavljanje navedenih zadataka pada na teret banke.
- (3) Lica iz stava (2) ovog člana imaju jednake ovlasti, obaveze i odgovornosti kao i ovlaštena lica Agencije prilikom obavljanja zadataka povezanih s neposrednim nadzorom banke za koje ih je ovlastila Agencija.
- (4) U postupku neposrednog nadzora banke mogu učestvovati i ovlaštena lica drugog nadležnog regulatornog organa koja su ovlaštena da kontrolišu, odnosno nadziru poslovanje članova iste bankarske grupe u kojoj je i banka, u skladu sa sporazumom o saradnji zaključenim između Agencije i tog regulatornog organa.
- (5) Ovlaštena lica neposredni nadzor vrše radnim danom u toku radnog vremena. Izuzetno, kada je to zbog obima i prirode nadzora neophodno, mogu ga vršiti i izvan radnog vremena, kao i neradnim danom.

### **Član 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 datim mjerama u cilju otklanjanja prepreka za restrukturiranje,
  - b) radi određivanja i provjere ispunjava li banka minimalne zahtjeve za kapitalom i prihvatljivim obavezama,
  - c) radi provjere potpunosti i tačnosti izvještaja i informacija dostavljenih u skladu s Odlukom o podacima i informacijama za izradu plana restrukturiranja i
  - d) u drugim slučajevima kada je to nužno za izvršavanje ovlaštenja restrukturiranja.
- (2) Neposredni nadzor obavlja se:
- a) pregledom knjigovodstvenih isprava, poslovnih knjiga, pomoćnih i drugih evidencija i obračuna, izvještaja koje je banka obavezna sastavljati, politika i ostalih internih akata te druge dokumentacije koja se odnosi na poslovanje banke, u izvorniku u papirnatom obliku i/ili u obliku elektronskog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijevaju ovlaštena lica i
  - b) pribavljanjem pisanih i usmenih objašnjenja od uprave i nadzornog odbora banke ili njenih radnika.

## **Član 7.**

### **Obaveze banke**

- (1) Banka je dužna da ovlaštenim licima omogući obavljanje neposrednog nadzora u sjedištu ili van 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 eksternalizovala određene aktivnosti, dužna je omogućiti ovlaštenim licima obavljanje neposrednog nadzora u prostorijama pružaoca usluga eksternalizovanih aktivnosti.
- (3) Banka je obavezna da ovlaštenim licima omogući obavljanje kontrole poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacione tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u obimu potrebnom za obavljanje neposrednog nadzora.
- (4) Banka je dužna da ovlaštenim licima uruči kompjuterske ispise, kopije poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektronskog zapisa na mediju i u obliku kojem se zahtijeva.
- (5) U toku postupka nadzora, banka je dužna na zahtjev ovlaštenih lica osigurati:
  - a) pristup svim organizacionim 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 i
  - d) neposrednu komunikaciju s rukovodiocima banke i radnicima u banci radi dobijanja neophodnih pojašnjenja.
- (6) Banka je dužna imenovati svog predstavnika koji ovlaštenim licima pruža svu neophodnu pomoć za nesmetano vršenje neposrednog nadzora.
- (7) Članovi nadzornog odbora i uprave, prokuristi, ostali rukovodioci i radnici banke obavezni su ovlaštenim licima, na njihov zahtjev, dati usmene i pisane odgovore na pitanja koja su važna za provođenje ovlaštenja vezano za restrukturiranje te ih dokumentacijom potvrditi.

## **Član 8.**

### **Obavještenje o neposrednom nadzoru**

- (1) Najkasnije 15 dana prije početka neposrednog nadzora Agencija dostavlja banci obavještenje o neposrednom nadzoru.
- (2) Obavještenje iz stava (1) ovog člana, 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 provođenje neposrednog nadzora te druge informacije nužne za njegovo obavljanje.

- (3) Ako se u periodu pripreme i provođenja neposrednog nadzora koriste računarske aplikacije, odnosno softveri koji zahtijevaju direktan pristup informacionom sistemu banke, obavještenje o planiranom neposrednom nadzoru sadržavat će i popis ovlaštenih lica koja će obaviti pripremu i provođenje, vremenski period u kojem banka treba osigurati pristup informacionom sistemu, resurse koje banka minimalno treba da osigura za omogućavanje pristupa informacionom sistemu te druge informacije i dokumentaciju potrebnu za pripremu i provođenje neposrednog nadzora potpomognutog računarskim aplikacijama odnosno softverima.
- (4) Izuzetno od stava (1) ovog člana, Agencija može dostaviti obavještenje o neposrednom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja neposrednog nadzora, ukoliko se u suprotnom ne bi mogla postići svrha nadzora.

#### **IV. ZAPISNIK O NADZORU**

##### **Član 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) Izuzetno, Agencija može banci u toku 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 reguliše neposredni nadzor.
- (4) Zapisnik o obavljenom posrednom nadzoru potpisuju ovlaštenici po zaposlenju.

##### **Član 10.**

##### **Zapisnik neposrednog nadzora**

- (1) Nakon obavljenog neposrednog nadzora ovlaštena lica su dužna 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) Izuzetno, ukoliko banka nakon završetka nadzora dostavi dodatnu dokumentaciju i informacije koje smatra relevantnim za neposredni nadzor, vremenski rok trajanja kontrole može se produžiti na osnovu zaključka iz odredbe člana 11. stava (2) ove odluke koji donosi direktor Agencije, a zavisno od obima dostavljene dokumentacije i informacija.
- (4) Zapisnik o obavljenom neposrednom nadzoru potpisuju ovlaštena lica.

#### **V. POSTUPAK IZRADE I IZDAVANJA ZAPISNIKA**

##### **Član 11.**

##### **Dostavljanje zapisnika**

- (1) Ako ovlaštena lica Agencije prilikom vršenja 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 stavom (1) ovog člana.

- (3) Banka ima pravo prigovora na zapisnik iz stava (1) ovog člana u roku od 15 dana od dana njegovog primanja.
- (4) Agencija može, izuzetno i na zahtjev banke, produžiti rok za dostavljanje prigovora na zapisnik, ali samo u slučajevima kada se nalazi iz zapisnika odnose na djelokrug rada nadzornog odbora.
- (5) Ako banka, u roku propisanom stavom (3) ovog člana, 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.

#### **Član 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, ovlaštena lica su dužna 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.

#### **Član 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.

#### **Član 14.**

##### **Prekid postupka neposrednog nadzora**

- (1) Ukoliko u toku neposrednog nadzora banka onemogućiti da se nadzor obavi u skladu sa 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 saradivala s ovlaštenim licima Agencije ako nije postupila u skladu s 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 tačni, odnosno nisu potpuni,
  - c) ako ovlaštenim licima ne osigura uslove neophodne za vršenje kontrole banke, odnosno ne osigura da ih ne ometaju zaposleni u banci i druga lica i
  - d) ako ne dostavi izvještaje koje je dužna periodično dostavljati u skladu sa Zakonom ili podzakonskim aktima i ako ni na ponovljeni zahtjev Agencije u za to određenom roku ne dostavi tražene izvještaje ili podatke.
- (3) Kada se u toku 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 vršenje kontrole bez donošenja posebnog akta.
- (5) Zaključak iz st. (1) i (4) ovog člana dostavlja se banci te ista može podnijeti žalbu u roku od 15 dana od dana dostavljanja zaključka Komisiji za odlučivanje po žalbi protiv prvostepenih akata Agencije (u daljem tekstu: Drugostepena komisija Agencije).

## **VI. MJERE**

### **Član 15.**

#### **Vrste mjera iz nadležnosti restrukturiranja**

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

### **Član 16.**

#### **Pisano upozorenje**

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

### **Član 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 obavezama,
  - b) poduzimanjem općih ovlaštenja u postupku restrukturiranja predviđenih Zakonom, prvenstveno u dijelu prikupljanja informacija potrebnih za odlučivanje o mjerama restrukturiranja i
  - c) ostalim slučajevima predviđenim Zakonom.
- (2) Rješenje iz stava (1) ovog člana obavezno sadrži naloge za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i nezaklonosti, rokove za izvršenje, odnosno dinamiku kojom će banka izvještavati Agenciju o izvršavanju obaveza iz rješenja.
- (3) Rješenjem iz stava (1) ovog člana utvrđuje se način na koji će banka otkloniti utvrđene nepravilnosti i nezaklonosti, 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 primanja 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 primanja rješenja bez odgađanja upoznati ostale članove nadzornog odbora s mjerama koje je naložila Agencija.
- (6) Banka je obavezna Agenciju obavijestiti o izvršenju naloga i mjera iz rješenja, na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Agencije.
- (7) Agencija kontrolira provođenje naloga i mjera iz rješenja nakon isteka roka za njihovo izvršenje ili prije isteka tog roka ukoliko dobije obavještenje banke da su nalozi izvršeni.

## **Član 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 i
  - b) ako banka ne izvrši naložene mjere iz pisanog naloga na način i u rokovima utvrđenima rješenjem Agencije.
- (2) Opomena iz stava (1) ovog člana 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.

## **Član 19.**

### **Žalba na rješenje**

- (1) Banka može izjaviti žalbu Drugostepenoj komisiji Agencije protiv rješenja iz odredbe člana 16. ove odluke u roku od 15 dana od dana njegovog dostavljanja.
- (2) Drugostepena komisija Agencije, u skladu s odredbom člana 15. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, obavezna je odlučiti po žalbi u roku od 15 dana od dana uredno izjavljene žalbe.
- (3) Odluka Drugostepene 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 stava (1) ovog člana ne odlaže njegovo izvršenje ukoliko bi odlaganje izvršenja rješenja moglo imati štetne posljedice na finansijsku stabilnost.

## **Član 20.**

### **Izricanje novčane kazne**

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

## **VII. ZAVRŠNE ODREDBE**

## **Član 21.**

### **Stupanje na snagu**

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

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

**PREDSJEDNICA**  
**UPRAVNOG ODBORA**

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