

Broj: 03-02-367/2021
Sarajevo, 01.04.2021. godine

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
PARLAMENT FEDERACIJE
SARAJEVO

Priljeno: 05-04-2021			
Org. jed.	Broj	Priloga	Vrijednost
03-02	- 02 -	860	21

B

**PARLAMENT FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE**

- **Predstavnički dom -**
gosp. Mirsad Zaimović, predsjedavajući
- **Dom naroda -**
gosp. Tomislav Martinović, predsjedavajući

Poštovani,

U skladu sa članom IV.B.3.7.c) (III) Ustava Federacije BiH, a u vezi sa odredbama čl. 163, 164. i 165. Poslovnika Predstavničkog doma Parlamenta Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, br. 69/07, 2/08 i 26/20) i čl. 155, 156. i 157. Poslovnika o radu Doma naroda Parlamenta Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, br. 27/03, 21/09 i 24/20), **radi razmatranja i prihvatanja, dostavljam Vam NACRT ZAKONA O RAZVOJNOJ BANCII FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**, koji je utvrdila Vlada Federacije Bosne i Hercegovine na 261. sjednici, održanoj 01.04.2021. godine.

Nacrt zakona se dostavlja na službenim jezicima i pismima Federacije Bosne i Hercegovine u printanoj i elektronskoj formi (CD).

S poštovanjem,



PREMIJER

Fadil Novalić

- Prilog: - Nacrt zakona na bosanskom jeziku,
- Izjava o usklađenosti,
- Obrazac IFP NE i
- Obrazac broj 2.

**Cc: Federalno ministarstvo finansija -
Federalno ministarstvo financija
gđa Jelka Milićević, ministar**

**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
VLADA**

NACRT

**ZAKON
O RAZVOJNOJ BANCI FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Sarajevo, april 2021. godine

**ZAKON
O RAZVOJNOJ BANCII FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

POGLAVLJE I - OPĆE ODREDBE

**Član 1.
(Predmet zakona)**

Ovim zakonom uređuje se pravni status i ciljevi poslovanja, djelatnost, uslovi za eksteralizaciju, poslovne politike, kapital i adekvatnost kapitala, organizacija, sistem internih kontrola, upravljanje rizicima, izloženost, izvještavanje, kupoprodaja plasmana, organi upravljanja, supervizija poslovanja i druga pitanja od značaja za rad Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine kao posebne finansijske institucije (u daljem tekstu: Banka).

**Član 2.
(Značenje pojedinih pojmova)**

Pojedini pojmovi, koji se upotrebljavaju u ovom zakonu, imaju sljedeće značenje:

- a) Depozitom se smatra novčani polog na osnovu ugovora zaključenog između Banke i deponenta, kojim se Banka obavezuje da primi, a deponent da položi kod Banke određeni novčani iznos.
- b) Kreditom se smatra određeni ugovoreni iznos novčanih sredstava koji je Banka u obavezi staviti na raspolaganje korisniku kredita, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu, a korisnik je u obavezi da Banci plaća ugovorenu kamatu i dobiveni iznos novca vrati u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom.
- c) Eksteralizacija je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti Banke pružiocima usluga, koje bi inače Banka sama obavljala.
- d) Osnovni kapital Banke predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja.
- e) Dopunski kapital je zbir instrumenata kapitala, subordinisanih dugova, općih rezervi za kreditne gubitke i drugih stavki dopunskog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala. Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi treba da ispunjavaju uslove za uključanje u dopunski kapital Banke na način koji propisuje Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).
- f) Kvalificirano učešće znači direktno ili indirektno ulaganje u pravno lice koje predstavlja 10% ili više kapitala ili glasačkih prava ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim pravnim licem.

g) Povezana lica su fizička i pravna lica koja su međusobno povezana vlasništvom nad kapitalom ili upravljanjem kapitalom sa 20% ili više glasačkih prava ili kapitala ili na drugi način povezana radi postizanja zajedničkih poslovnih ciljeva, tako da poslovanje i rezultati poslovanja jednog lica mogu značajno utjecati na poslovanje, odnosno rezultate poslovanja drugog lica.

Povezanim licima smatraju se:

1) članovi porodice, koji imaju značenje utvrđeno u propisu o privrednim društvima,

2) lica koja su međusobno povezana:

- tako da jedno lice, odnosno lica koja se smatraju povezanim licima u skladu sa ovom tačkom, zajedno, posredno ili neposredno, učestvuju u drugom licu,

- tako da u dva lica učešće ima isto lice, odnosno lica koja se smatraju povezanim licima u skladu sa ovom tačkom kao članovi uprave, nadzornog odbora i drugih organa u pravnom licu u kojem obavljaju tu funkciju, odnosno u kojem su zaposleni, i članovi porodice tih lica, na način propisan za povezana lica propisom kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.

Povezana lica su dužna prijaviti poslove i radnje u kojima postoji lični interes i izbjegavati sukob interesa.

Grupa povezanih lica znači jedno od sljedećeg:

1) dva ili više fizičkih ili pravnih lica koja, ako se ne dokaže drugačije, predstavljaju jedan rizik, jer jedno od njih, direktno ili indirektno, ima kontrolu nad drugim licem ili drugim licima;

2) dva ili više fizičkih ili pravnih lica između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u alineji 1) ove tačke, a za koja se smatra da predstavljaju jedan rizik, jer su tako međusobno povezana da, ako bi za jedno od tih lica nastali finansijski problemi, posebno teškoće povezane sa finansiranjem ili otplatom, druga lica ili sva ostala lica vjerovatno bi se i sama suočila sa poteškoćama povezanim sa finansiranjem ili otplatom.

h) Lica u posebnom odnosu sa Bankom su:

1) pravno lice u kojem član uprave, član nadzornog odbora i članovi uže porodice tih lica imaju kvalifikovano učešće,

2) član nadzornog odbora, član uprave Banke, nosilac ključnih funkcija Banke i članovi uže porodice tih lica.

i) Član uže porodice je:

1) partner iz bračne ili vanbračne zajednice, dijete ili posvojeno dijete tog lica, brat, sestra i njihovi partneri iz bračne ili vanbračne zajednice,

2) lice koje izdržava pojedinac ili njegov partner iz bračne ili vanbračne zajednice,

3) lice koje nema potpunu poslovnu sposobnost i koje je stavljeno pod starateljstvo tog lica.

j) Nosioци ključnih funkcija su lica koja obavljaju one funkcije u Banci koje omogućavaju značajan uticaj na poslovanje Banke, a koji nisu ni članovi uprave ni nadzornog odbora.

k) Više rukovodstvo su fizička lica koja obavljaju rukovodne funkcije u Banci i odgovorna su za svakodnevno vođenje njenog poslovanja i za svoj rad odgovaraju upravi.

l) Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema Banci.

m) Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze.

n) Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

o) Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa.

p) Rizik usklađenosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga finansijskog gubitka koji Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

r) Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, direktna ili indirektna, izloženost prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila.

s) Supervizija je proces provjere sigurnosti i solidnosti/ boniteta banaka putem ocjene njenog finansijskog stanja, sistema za upravljanje rizikom i usklađenosti sa svim primjenjivim zakonima i podzakonskim propisima.

t) Izloženost Banke predstavlja zbir svih bilansnih i svih vanbilansnih izloženosti kreditnom i ostalim vrstama rizika prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

u) Bankarskom tajnom smatraju se podaci, činjenice ili saznanje do kojih su došli članovi organa Banke i zaposleni u Banci obavljajući poslove i izvršavajući dužnosti iz svoje nadležnosti, kao i lica društva koje vrše reviziju Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup tim podacima, a čije bi otkrivanje neovlaštenom licu nanijelo ili moglo da nanese štetne posljedice za Banku i njene klijente.

v) Tržišni neuspjeh je neuspjeh nastao zbog nezainteresiranosti komercijalnih banaka za plasman kreditno sposobnim klijentima u okviru finansiranja određenih djelatnosti u određenom vremenu.

Član 3. (Primjena drugih zakona)

Na pitanja koja nisu uređena ovim zakonom primjenjuju se: propis o bankama, propis o privrednim društvima, propis kojim je uređeno računovodstvo i revizija, propis o unutrašnjem platnom prometu, propis o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugi propisi koje Banka mora primjenjivati.

Član 4.
(Opće odredbe poslovanja Banke)

(1) Banka je Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija).

(2) Banka ima svojstvo pravnog lica, ali se ne upisuje u sudski registar.

(3) Banka posluje pod nazivom: „Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine“, a skraćeni naziv Banke je „RB FBiH“.

(4) U predstavljanju u inostranstvu Banka se može koristiti nazivom na engleskom jeziku koja glasi: „Development Bank of the Federation of Bosnia and Herzegovina“.

(5) Sjedište Banke je u Sarajevu.

(6) Banka ima pečat koji sadrži tekst: „Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine“.

(7) U funkciji regionalne usklađenosti razvoja, Banka može osnovati regionalne organizacione dijelove na području Federacije te Distrikta Brčko Bosne i Hercegovine.

(8) Regionalni organizacioni dijelovi Banke iz stava (7) ovog člana nemaju status pravnog lica i za obaveze koje nastanu njihovim poslovanjem odgovara Banka.

(9) Osnivanje regionalnih organizacionih dijelova Banke utvrđuje se Statutom Banke, a struktura zaposlenika u Banci mora biti u skladu sa ustavnim odredbama o proporcionalnoj zastupljenosti konstitutivnih naroda u Federaciji.

(10) Banka može prestati s radom na osnovu posebnog zakona.

(11) Banka nije obveznik poreza na dobit.

(12) Banka odgovara za svoje obaveze cijelom svojom imovinom, a Federacija jamči za obaveze Banke.

(13) Odgovornost Federacije kao jemca za obaveze Banke iz stava (12) ovog člana je solidarna i neograničena.

Član 5.
(Banka osnivač i članstvo Banke)

(1) Banka može osnovati finansijsku instituciju sa svrhom rješavanja neuspjeha na finansijskim tržištima, kao i privredno društvo u kojima Banka stiče udio kao rezultat izvršenja potraživanja po osnovu kolaterala ili drugih oblika podmirenja dugovanja.

(2) Banka može biti članica međunarodnih organizacija nadležnih za područja poticanja razvoja ekonomije i učestvovati u njihovom radu.

(3) Odluke o osnivanju finansijske institucije i privrednog društva iz stava (1) i odluka o članstvu u organizacijama iz stava (2) ovog člana donosi Nadzorni odbor Banke.

POGLAVLJE II. DJELATNOST I POSLOVANJE

Odjeljak A. Poslovanje Banke

Član 6. (Ciljevi poslovanja)

Banka svojim poslovanjem u okviru svojih ovlaštenja i nadležnosti, potiče sistematičan, održiv i ravnomjeran privredni razvoj kantona, gradova i općina u Federaciji i jačanje jedinstvenog ekonomskog prostora, u skladu s općim strateškim ciljevima Federacije, kroz:

- a) finansiranje privrede radi povećanja njene konkurentnosti i poticanja održivog rasta i zapošljavanja;
- b) pružanje finansijske podrške investicijama privatnog i javnog sektora u infrastrukturu;
- c) poticanja izvoza;
- d) poticanje pokretanja i razvoja mikro, malog i srednjeg poduzetništva;
- e) poticanje energetske efikasnosti i zaštite okoliša;
- f) finansiranje unapređenja poljoprivredne proizvodnje;
- g) finansiranje ruralnog razvoja i poticanje izgradnje modernih poljoprivredno-turističkih seljačkih gazdinstava i razvoj ruralnog turizma;
- h) poticanje stvaranja proizvodnih lanaca domaćih proizvoda;
- i) promociju i održavanje najviših standarda usluga i korporativno upravljanje među klijentima Banke.

Član 7. (Djelatnost)

(1) U okviru osnovne djelatnosti, ciljeva poslovanja iz člana 6. ovog zakona, te u skladu s poslovnom strategijom, Banka:

- a) odobrava kredite i druge plasmane indirektno putem komercijalnih banaka drugih finansijskih institucija i direktno, s posebnim naglaskom na tržišni neuspjeh institucija u slučajevima kada neuspjeh finansijskog tržišta bude predstavljao prepreku razvoju ekonomije;
- b) upravlja u ime Federacije cjelokupnim sredstvima namijenjenim razvojnim projektima;
- c) prima novčane depozite namijenjene za finansiranje razvojnih projekata;
- d) za korisnike kreditnih proizvoda Banke prima depozite kao instrumente osiguranja kredita;
- e) za korisnike kreditnih proizvoda Banke obavlja usluge platnog prometa i vrši kupovinu i prodaju strane valute;
- f) obavlja poslove finansijskog lizinga;
- g) izdaje garancije i druge oblike jemstva;
- h) prodaje dospjela potraživanja;
- i) kupuje, prodaje i naplaćuje nedospjela potraživanja (faktoring, forfeiting i drugo);

- j) obavlja poslove s vrijednosnim papirima u skladu sa propisom kojim se uređuje emisija i promet vrijednosnih papira;
- k) pruža usluge osiguranja izvoza roba i usluga iz Federacije od netržišnih rizika;
- l) obavlja međunarodnu promociju razvojnih mogućnosti Federacije;
- m) vrši usluge finansijskog menadžmenta;
- n) obavlja ulaganja i vrši promet nepokretnom i pokretnom imovinom, radi upravljanja kreditnim i drugim rizicima;
- o) obavlja ostale poslove u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za tuđi račun, kao i za tuđe ime i tuđi račun;
- p) obavlja usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih lica i fizičkih lica koja samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost i
- r) obavlja ostale poslove koji predstavljaju podršku prilikom obavljanja djelatnosti od tač. a) do k) ovog stava;

(2) Vlada Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Vlada Federacije) može povjeriti Banci obavljanje i drugih finansijskih poslova za račun Vlade, ako ocijeni da je to u interesu Federacije.

(3) Odobreni krediti, izdate garancije i drugi poslovi Banke moraju biti osigurani na način uobičajen u bankarskom poslovanju.

(4) Banka ne posluje sa primarnim ciljem ostvarivanja dobiti, ali je dužna osigurati adekvatnost kapitala i dugoročnu finansijsku stabilnost, te u skladu sa utvrđenim razvojnim ciljevima primjenjivati osnovne principe rentabilnosti, likvidnosti i sigurnosti plasmana.

Član 8. **(Uslovi za eksternalizaciju)**

(1) Banka je dužna uspostaviti odgovarajući sistem upravljanja rizicima koji su povezani s eksternalizacijom.

(2) Banka smije eksternalizovati aktivnosti koje joj omogućuju obavljanje djelatnosti pružanja bankarskih i finansijskih usluga, uključujući i aktivnosti kojima se podržava obavljanje tih djelatnosti, uz uslov da eksternalizacija ne narušava:

- a) obavljanje redovnog poslovanja Banke,
- b) efikasno upravljanje rizicima Banke,
- c) sistem internih kontrola Banke i
- d) mogućnost obavljanja nadzora od strane Agencije za eksternalizovane materijalno značajne aktivnosti.

(3) Ako Banka namjerava eksternalizirati materijalno značajne aktivnosti, dužna je o tome obavijestiti Agenciju i dostaviti propisanu dokumentaciju.

(4) Agencija će u roku od 90 dana od dana prijema obavještenja i propisane dokumentacije utvrditi da li su ispunjeni uslovi za eksternalizaciju u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima i o rezultatima procjene obavijestiti Banku.

(5) Agencija propisuje koje usluge ne mogu biti predmetom eksternalizacije.

Član 9. (Poslovne politike)

(1) Poslovne politike Banke osiguravaju primjenu bankarskih principa i standarda u poslovanju, kao i primjenu međunarodnih računovodstvenih standarda i međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.

(2) Poslovne politike donosi Nadzorni odbor u skladu sa Statutom Banke.

(3) Nadzorni odbor donosi minimalno sljedeće poslovne politike:

- a) politike upravljanja kapitalom i očuvanje njegove vrijednosti;
- b) politike o poslovima kreditiranja i izdavanja garancija;
- c) politike primanja novčanih depozita u vezi sa članom 7. stav (1) tač. c) i d) ovog zakona;
- d) politike o načinu obavljanja poslova u svoje ime i za tuđi račun, kao i poslova u ime i za račun drugih;
- e) politike o definiranju, procjeni i tretmanu instrumenata osiguranja naplate potraživanja;
- f) politike za identificiranje, mjerenje i procjenu rizika (kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik, rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, operativni rizik i sl.);
- g) politike za upravljanje rizicima, te osiguranje dosljedne primjene svih internih propisa u vezi sa upravljanjem rizicima;
- h) politike o naknadama zaposlenih sa ciljem privlačenja stručnog i iskusnog kadra u cilju efikasnog obavljanja poslovanja i upravljanja rizicima;
- i) politike umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja;
- j) politike o preuzimanju (kupovini) imovine na osnovu nenaplaćenih potraživanja iz kreditnih odnosa i njihove daljnje prodaje u cilju namirenja potraživanja;
- k) politike kamatnih stopa i naknada za bankarske usluge;
- l) politike o načinu upravljanja imovinom Banke;
- m) politike o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- n) politike uspostavljanja sistema internih kontrola i njihovog efikasnog funkcioniranja;
- o) politike o načinu rada interne revizije i angažovanja eksternog revizora;
- p) računovodstvene i druge politike koje su neophodne za rad Banke.

(4) Poslovne politike baziraju se na principima opreznog i solidnog poslovanja u skladu sa bankarskim principima, a s ciljem očuvanja supstance kapitala Banke.

Član 10. (Aktivnosti Vlade)

Vlada Federacije će podržati razvoj Banke na način da će:

- a) radi održavanja ciljeva ekonomskog razvoja, osigurati usmjeravanje svih budućih kreditnih linija koje budu davale međunarodne finansijske institucije,
- b) koristiti Banku kao jedinog posrednika za kreditna sredstva koja se budu davala krajnjim korisnicima za razvojne namjene iz budžetskih sredstva.

Član 11.
(Pribavljanje sredstava)

(1) Za osiguranje izvora potrebnih za obavljanje djelatnosti iz člana 7. ovog zakona Banka može izdavati obveznice i druge dužničke vrijednosne papire i uzimati zajmove i kredite.

(2) Banka može pribavljati sredstva u Federaciji, Bosni i Hercegovini i inostranstvu, u skladu sa propisom o dugu, zaduživanju i garancijama u Federaciji.

Član 12.
(Kapital)

(1) Osnovni kapital Banke je u 100% vlasništvu Federacije i ne može biti manji od 150.000.000,00 KM.

(2) Kapital Banke čini jedan poslovni udio u isključivom vlasništvu Federacije i ne može se dijeliti, prenositi niti zalagati.

Član 13.
(Adekvatnost kapitala)

(1) Banka je dužna da, u zavisnosti od rizičnog profila Banke, u svakom trenutku osigura iznos kapitala adekvatan vrstama, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(2) Banka je dužna da u svakom trenutku ispunjava stopu adekvatnosti regulatornog kapitala najmanje na nivou od 12%. Stopa adekvatnosti kapitala Banke predstavlja odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

(3) Banka ocjenjuje kapital adekvatnim u odnosu na vrstu i nivo rizika kojima je izložena.

(4) Agencija će detaljnije propisati:

- a) karakteristike, vrste, način i iznos pojedinih stavki koje se uključuju u izračun redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala,
- b) način izračuna stope adekvatnosti regulatornog kapitala, stope osnovnog kapitala, kao i drugih stopa kapitala,
- c) kapitalne zahtjeve za određene vrste rizika (kreditni, tržišni, operativni i dr.).

Odjeljak B. Sistem internih kontrola

Član 14.
(Sistem internih kontrola)

Banka je dužna uspostaviti i provoditi efikasan sistem internih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvata najmanje:

- a) adekvatnu organizacionu strukturu,
- b) uspostavu kontrolnih funkcija Banke, nezavisnih od Uprave Banke i koje izvještavaju Nadzorni odbor,
- c) adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,

- d) adekvatne interne kontrole integrisane u poslovne procese i aktivnosti banke,
- e) adekvatne administrativne i računovodstvene postupke i
- f) uspostavu odgovarajućih procedura za zaštitu aktive Banke.

Član 15. **(Kontrolne funkcije)**

(1) Banka je dužna uspostaviti tri kontrolne funkcije:

- a) funkciju upravljanja rizicima,
- b) funkciju praćenja usklađenosti i
- c) funkciju interne revizije.

(2) Nadzorni odbor osigurava uslove za uspostavljanje efikasnih kontrolnih funkcija.

(3) U skladu sa stavom (1) ovog člana Nadzorni odbor Banke dužan je donijeti akt za svaku od kontrolnih funkcija, te ih uspostaviti na način da budu nezavisne, odnosno funkcionalno odvojene od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje ove kontrolne funkcije prate, kontrolišu i ocjenjuju.

(4) Nadzorni odbor Banke dužan je usvojiti metodologiju rada za svaku od kontrolnih funkcija, godišnje planove rada i izvještaje o radu kontrolnih funkcija.

(5) Obavljanje kontrolnih funkcija Banka je dužna organizirati u sjedištu Banke i implementirati sistem kontrolne funkcije u drugim organizacionim dijelovima srazmjerno vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja određena kontrolna funkcija.

(6) Prilikom uspostave kontrolnih funkcija Banka je dužna:

- a) pokriti sve značajne rizike kojima je ili kojima bi mogla biti izložena;
- b) izbjeći sukob interesa;
- c) uspostaviti direktne linije izvještavanja prema nadzornom odboru Banke;
- d) osigurati dovoljan broj zaposlenika u kontrolnim funkcijama, sa odgovarajućim stručnim znanjima i iskustvom, kao i njihovo redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje;
- e) imenovati lica odgovorna za rad kontrolnih funkcija iz člana 39. stav (1) tačka m) i o njihovom imenovanju obavijestiti Agenciju.

(7) Rukovodioci organizacionih jedinica kontrolnih funkcija sastavljaju tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje o radu, koje dostavljaju Upravi, Nadzornom odboru i odboru za reviziju i najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju.

(8) Izvještaje iz stava (7) ovog člana, uz pribavljeno izjašnjenje uprave i mišljenje odbora za reviziju, usvaja Nadzorni odbor Banke.

(9) Ukoliko neka od kontrolnih funkcija prilikom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti utvrdi nezakornosti u poslovanju Banke ili kršenje strategije, politika i procedura Banke u upravljanju rizicima zbog kojih može biti ugrožena stabilnost, sigurnost, solventnost ili likvidnosti Banke, lice odgovorno za rad kontrolne funkcije

dužno je odmah o tome obavijestiti upravu, Nadzorni odbor Banke, odbor za reviziju i Agenciju.

(10) Agencija će donijeti podzakonski propis kojim pobliže uređuje sadržaj internih akata za svaku kontrolnu funkciju, uslove koje moraju ispunjavati lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija, te obim i način obavljanja poslova svake funkcije iz stava (1) ovog člana te način na koji uprava Banke preispituje primjerenost i djelotvornost kontrolnih funkcija.

Član 16.

(Lica koja obavljaju kontrolne funkcije)

(1) Lica koja se imenuju za vršenje kontrolnih funkcija ne mogu biti lica u posebnom odnosu sa Bankom, odnosno lica kod kojih postoji drugi osnov povezanosti zbog kojeg može postojati sukob interesa, odnosno dovedena u pitanje nezavisnost i objektivnost u vršenju propisanih odgovornosti interne revizije.

(2) Banka je dužna bez odgode, a najkasnije u roku od osam radnih dana, obavijestiti Agenciju o imenovanju lica odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih lica.

(3) Banka je dužna osigurati redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje lica koja obavljaju kontrolne funkcije.

(4) U provođenju poslova za koje su odgovorne kontrolne funkcije, Banka je dužna osigurati zaposlenicima kontrolnih funkcija pravo uvida u svu potrebnu dokumentaciju, bez ograničenja.

Odjeljak C. Upravljanje rizicima

Član 17.

(Sistem upravljanja rizicima u Banci)

Banka je dužna provoditi efikasan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji obuhvata:

a) jasnu organizacionu strukturu sa dosljednim linijama ovlaštenja i odgovornosti unutar Banke, uspostavljenu na način da se izbjegne sukob interesa,

b) efikasno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju,

c) odgovarajuće sisteme internih kontrola koji uključuju i odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i

d) politike naknada koje su u skladu s odgovarajućim i efikasnim upravljanjem rizicima i koje upućuju na odgovarajuće i efikasno upravljanje rizicima.

Član 18.

(Upravljanje rizicima)

(1) Banka je dužna uspostaviti sveobuhvatno i efikasno upravljanje rizicima, odnosno najmanje:

a) definirati strategiju, politike i procedure za upravljanje rizicima;

b) uspostaviti procese i postupke u upravljanju rizicima prema definiranoj strategiji, politikama i procedurama iz tačke a) ovog stava, koja obuhvata utvrđivanje i procjenu značajnih rizika, mjerenje rizika, mjere za ograničavanje i ublažavanje rizika, praćenje, analiziranje i kontrolu rizika, kao i odgovarajuće linije za kontinuirano izvještavanje nadzornog odbora i uprave;

c) efikasno, pouzdano i pravovremeno izvještava o rizicima, sa adekvatnom informatičkom podrškom koja osigurava sveobuhvatno, pravovremeno i pouzdano prikupljanje i obradu podataka potrebnih za mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženostima Banke rizicima prema regulatornim zahtjevima i za interne potrebe Banke u sistemu upravljanja rizicima;

d) provoditi testove otpornosti na stres – testove osjetljivosti Banke na rizike (pojedinačno i integralno);

e) sačiniti planove za nepredviđene, odnosno vanredne situacije u poslovanju Banke.

(2) Banka je dužna svojim aktima jasno i precizno definirati ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizicima za sve organizacione nivoe, sve nivoe radnog procesa i odlučivanja u banci.

(3) Prilikom uspostave i primjene sistema za upravljanje rizicima, Banka je dužna osigurati da preuzimanje rizika bude funkcionalno odvojeno od poslova identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole rizika, te u tom smislu zavisno od veličine i složenosti poslovanja u svojoj organizacionoj strukturi definira organizacione dijelove, odnosno zaposlenike koji će biti neposredno odgovorni za upravljanje rizicima na operativnom nivou.

(4) Banka je dužna da osigura nezavisnu procjenu funkcioniranja sistema za upravljanje rizicima od strane interne i eksterne revizije.

(5) Agencija će detaljnije propisati elemente sistema upravljanja rizicima.

Član 19.

(Vrste rizika u poslovanju banke)

(1) Sistem upravljanja rizicima u Banci mora biti uspostavljen na način da obuhvati sve rizike koje Banka smatra značajnim i kojim je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju i iste treba da definira u svojoj strategiji, politikama i procedurama za upravljanje rizicima, a minimalno sljedeće rizike:

- a) kreditni rizik;
- b) rizik likvidnosti;
- c) operativni rizik;
- d) rizik usklađenosti i
- e) koncentracijski rizik.

(2) Banka je dužna donijeti i provoditi primjerene politike i procedure upravljanja rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(3) Agencija će propisati minimalne zahtjeve u pogledu upravljanja rizicima u Banci, koji obuhvataju identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika.

Odjeljak D. Praćenje usklađenosti poslovanja

Član 20. (Praćenje usklađenosti poslovanja)

(1) Banka je dužna da funkciju praćenja usklađenosti poslovanja uspostavi i razvija na način koji osigurava:

a) praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa ovim zakonom, propisima Agencije i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke,

b) identifikovanje propusta i procjenu rizika kao posljedice neusklađenosti poslovanja Banke sa zakonom i drugim propisima, posebno rizika od provođenja nadzornih mjera i sankcija Agencije i finansijskih gubitaka,

c) savjetovanje uprave i drugih odgovornih lica o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informacije o aktuelnostima iz tih područja,

d) procjenu efekata koje će na poslovanje Banke imati izmjena relevantnih propisa.

(2) Organizaciona jedinica zadužena za praćenje usklađenosti poslovanja Banke dužna je sačiniti program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izvještaja, način provjere usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

Odjeljak E. Interna revizija

Član 21. (Interna revizija)

(1) Banka ima Službu interne revizije (u daljem tekstu: interna revizija) kojom rukovodi Glavni interni revizor (u daljem tekstu: interni revizor).

(2) Odluku o imenovanju i razrješenju internog revizora donosi Nadzorni odbor.

(3) Interni revizor odgovoran je za: identifikaciju, praćenje i ocjenu rizika u poslovanju, provjeru da li je u Banci uspostavljen adekvatan sistem interne kontrole koji osigurava da se rizicima upravlja na način kojim se rizici smanjuju na prihvatljivu mjeru, praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i općim aktima, te praćenje i ocjenu efikasnosti uspostavljenih poslovnih operacija u Banci.

(4) U provođenju svojih nadležnosti interni revizor mora imati ovlaštenja za neograničen i neometan rad.

(5) Interni revizor saraduje sa Odborom za reviziju, a za svoj rad odgovara Nadzornom odboru.

(6) Plaća i druga materijalna primanja internog revizora utvrđuju se ugovorom zaključenim između Nadzornog odbora i internog revizora.

Odjeljak F. Odbor za reviziju

Član 22. (Odbor za reviziju)

(1) Banka ima Odbor za reviziju koji imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

(2) Odbor za reviziju sačinjavaju tri člana koji se imenuju istovremeno na period od četiri godine. Isto lice može biti imenovano za predsjednika ili člana Odbora za reviziju najviše dva puta uzastopno.

(3) Odbor za reviziju osigurava profesionalnu podršku Nadzornom odboru Banke u njegovom nadzoru nad poslovanjem Banke i radom uprave Banke.

(4) Odbor za reviziju:

- a) predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije,
- b) razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenja o tim izvještajima,
- c) razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještava o radu Banke, sa izvještajem društva za reviziju, koji se dostavljaju Nadzornom odboru i Skupštini i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenja o njima,
- d) pregleda primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- e) izvještava Nadzorni odbor o aktivnostima koje su poduzete, kao i o nepravilnostima koje su identifikovane, odmah nakon njihovog otkrivanja, i sugeriše metode za njihovo uklanjanje,
- f) izvještava Nadzorni odbor o implementaciji preporuka iz izvještaja o provedenim internim i eksternim revizijama,
- g) podnosi Nadzornom odboru i Skupštini posebni izvještaj o ugovorima koje je sklopila Banka i licima u posebnom odnosu sa Bankom,
- h) izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti rada Banke sa zakonom i drugim propisima i standardima poslovanja,
- i) provodi proceduru i predlaže Nadzornom odboru izbor društva za reviziju i, po potrebi, daje obrazložen prijedlog za otpuštanje društva za reviziju,
- j) prati i pregleda, sa društvom za reviziju Banke, godišnju reviziju finansijskih izvještaja Banke,
- k) predlaže Nadzornom odboru Banke uključivanje određenih pitanja vezanih za internu i eksternu reviziju u dnevni red Skupštine i
- l) podnosi Nadzornom odboru kvartalne, polugodišnje i godišnje izvještaje o svojim aktivnostima.

(5) Kada ocijeni da Banka radi u suprotnosti sa zakonom i drugim propisima, statutom ili drugim aktom Banke, Odbor za reviziju daje preporuke Nadzornom odboru Banke da ukloni identifikovane nezakonitosti i nepravilnosti, kao i zahtijeva izvanrednu sjednicu Skupštine u slučaju da bi identifikovane nezakonitosti i nepravilnosti mogle da imaju ozbiljne posljedice po rad Banke.

(6) Odbor za reviziju održava sastanke najmanje na kvartalnoj osnovi, a po potrebi i češće.

(7) Članovi Odbora za reviziju ne mogu biti imenovani iz grupe koja uključuje predsjednika ili članove Nadzornog odbora i ne smiju biti članovi Uprave ili zaposlenici Banke, niti mogu imati direktni ili indirektni finansijski interes u Banci, izuzev naknada na osnovu te funkcije, pri čemu će najmanje jedan član biti lice koje je zvanje ovlaštenog revizora steklo u skladu sa propisom o računovodstvu i reviziju.

(8) Naknada i druga prava članova Odbora za reviziju utvrđuju se ugovorom na osnovu odluke Nadzornog odbora.

(9) Odbor za reviziju direktno odgovara Nadzornom odboru.

Član 23. (Odbor za rizike)

(1) Banka ima Odbor za rizike koji imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

(2) Odbor za rizike je pododbor Nadzornog odbora i sastoji se o tri člana, od kojih su dva članovi Nadzornog odbora, a treći je stručno lice-zaposlenik Banke.

(3) Odbor za rizike:

a) analizira i prati primjenu i adekvatnu implementaciju usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, pomaže i nadzire provođenje usvojenih strategija, te implementaciju sistema internih kontrola,

b) izvještava Nadzorni odbor o provođenju strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima, adekvatnosti i načinu provođenja usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima, kao i o adekvatnosti i pouzdanosti cjelokupnog sistema za upravljanje rizicima, te savjetuje nadzorni odbor o ukupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika, ne dovodeći pri tom u pitanje odgovornost nadzornog odbora i uprave u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Banke,

c) dužan je izvještavati nadzorni odbor o provođenju strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima, adekvatnosti i načinu provođenja usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima, kao i o adekvatnosti i pouzdanosti cjelokupnog sistema za upravljanje rizicima.

(4) Predsjedavajući Odbora za rizike mora biti nezavisni član Nadzornog odbora iz člana 38. stav (3) ovog zakona.

Član 24. (Kreditni odbor)

(1) Banka ima Kreditni odbor koji imenuje i razrješava Nadzorni odbor. Kreditni odbor broji sedam članova, a čine ga članovi Uprave Banke, rukovodilac organizacione jedinice za upravljanje rizicima i najmanje jedan član iz reda zaposlenih kojeg predlaže Uprava.

(2) Način rada, odlučivanja, prava i odgovornosti Kreditnog odbora utvrđuju se Statutom Banke i Poslovníkom o radu.

Član 25.
(Komisija za likvidnost)

(1) Banka ima Komisiju za likvidnost koja broji od tri do pet članova, imenuje je i razrješava Uprava na prijedlog predsjednika Uprave.

(2) Način rada, odlučivanja, prava i odgovornosti Komisije za likvidnost utvrđuju se Statutom Banke i Poslovnikom o radu.

Odjeljak G. Izloženosti Banke

Član 26.
(Velika izloženost)

(1) Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica smatra se velikom izloženosti ako je njena vrijednost jednaka ili prelazi 10% regulatornog kapitala Banke.

(2) Banka je dužna usvojiti politike i procedure za utvrđivanje i praćenje pojedinačnih izloženosti i ukupne izloženosti, kao i izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa Bankom, odnosno voditi evidenciju i o istim pratiti i izvještavati u skladu sa podzakonskim aktom iz stava (3) ovog člana.

(3) Agencija propisuje bliže uslove i način izračuna velike izloženosti kao i zbir svih najvećih dozvoljenih izloženosti Banke.

Član 27.
(Najveća dopuštena izloženost)

(1) Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica iz privatnog sektora nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25% regulatornog kapitala Banke.

(2) Najveći dopušteni iznos kredita koji nije osiguran kolateralom u skladu sa propisima Agencije prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne smije biti veći od 1% regulatornog kapitala Banke.

(3) Za zaključivanje pojedinačnog pravnog posla na osnovu kojeg bi ukupna izloženost Banke mogla rezultirati velikom izloženosti Banke i za svako naredno povećanje izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica potrebna je prethodna saglasnost nadzornog odbora banke.

(4) U slučaju prekoračenja najveće dopuštene izloženosti iz stava (1) ovog člana Banka je dužna bez odgađanja obavijestiti Agenciju i uz obavijest priložiti opis mjera koje će provesti radi usklađivanja sa zahtjevima za ograničenja iz ovog člana i navesti rok u kojem će te mjere biti provedene.

(5) Agencija daje rješenje Banci za usklađivanje sa ograničenjem, odnosno rok za usklađivanje.

Član 28.

(Pravni poslovi s licem u posebnom odnosu sa Bankom)

(1) Pravni poslovi Banke s licem u posebnom odnosu sa Bankom obuhvataju poslove koje Banka zaključi sa ovim licem i licem koje je povezano s licem u posebnom odnosu sa Bankom.

(2) Banka ne može licu u posebnom odnosu sa Bankom prilikom zaključivanja poslova odobriti uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu u posebnom odnosu sa Bankom, odnosno koja nisu zaposlena u Banci.

(3) Banka mora zatražiti prethodno pisano odobrenje Nadzornog odbora Banke za zaključivanje pravnog posla sa licem u posebnom odnosu sa Bankom u skladu sa ograničenjima iz stava (7) ovog zakona.

(4) Odobrenje iz stava (3) ovog člana nije obavezno u slučaju:

- a) polaganja depozita lica u posebnom odnosu sa Bankom;
- b) davanja kredita osiguranog vezanim depozitom lica u posebnom odnosu sa Bankom;
- c) davanja kredita osiguranog dužničkim vrijednosnim papirima Federacije.

(5) Član nadzornog odbora Banke i član uprave ne smije učestvovati u razmatranju ili odobravanju bilo kojeg pravnog posla između njega i Banke, između Banke i bilo kog člana njegove porodice i između Banke i pravnog lica u kome on ili bilo koji član njegove porodice učestvuje u upravljanju ili rukovođenju ili u kome ima kvalificirano učešće.

(6) Pravni posao koji Banka zaključi suprotno uslovima propisanim st. (1) do (5) ovog člana ništavan je.

(7) Agencija propisuje bliže uslove i ograničenja u obavljanju poslova sa licima u posebnom odnosu sa Bankom.

Odjeljak H. Kupoprodaja plasmana Banke

Član 29.

(Kupoprodaja plasmana banke)

(1) Kupoprodaja plasmana se regulira ugovorom kojim se prenosi plasman (potraživanje po osnovu kredita, kamata, zajmova, ulaganja koja se drže do dospelosti, osim ulaganja u dužničke vrijednosne papire i sl.) ili se prenose rizici i koristi s osnove plasmana s Banke na društvo koje se bavi kupoprodajom plasmana (u daljem tekstu: kupac) te čija će posljedica biti prestanak priznavanja plasmana u bilansu Banke u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

(2) Prodaju plasmana Banka vrši putem javnog tendera.

(3) Zabranjena je kupovina plasmana od Banke zajmoprimcima tih plasmana i s njima povezanim licima.

(4) Banka je dužna prije donošenja odluke o zaključivanju ugovora o kupoprodaji plasmana osigurati procjenu vrijednosti potraživanja i procjenu vrijednosti efekata prodaje plasmana na finansijski rezultat Banke, kontinuitet poslovanja, reputaciju, izloženost rizicima, solventnost i likvidnost Banke.

(5) Procjenu minimalne vrijednosti potraživanja i procjenu minimalne vrijednosti efekata prodaje plasmana vrši nezavisni procjenjivač. Vrijednost potraživanja određuje najviša ponuda na javnom tenderu iznad minimalne vrijednosti.

(6) Prije donošenja odluke o zaključivanju ugovora o prodaji plasmana Banka je dužna izvršiti procjenu kupca s aspekta njegove finansijske, kadrovske i tehničke sposobnosti za preuzimanje predmeta kupoprodaje.

Odjeljak I. Izvještaji

Član 30. (Izvještavanje)

(1) Banka je dužna pripremati i dostavljati Agenciji izvještaje i podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju, uključujući izloženost rizicima, velike izloženosti, kvalitet aktive, ispravke vrijednosti bilansne izloženosti i rezervisanja za vanbilansne izloženosti, poslovanje sa licima u posebnom odnosu sa Bankom, likvidnost, solventnost i profitabilnost, kao i o planiranim poslovnim aktivnostima Banke i njenih zavisnih društava u skladu sa ovim zakonom i propisima Agencije.

(2) Banka je dužna na zahtjev Agencije dostaviti izvještaj i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Agencije.

(3) Agencija donosi akt kojim propisuje sadržaj i oblik izvještaja iz ovog člana, kao i način i rokove njihovog dostavljanja, a može zahtijevati i ovjeru tih izvještaja.

(4) Za sve kredite koji se direktno ili indirektno finansiraju putem kreditnih linija koje Banka daje drugim finansijskim institucijama, Banka će na internet stranici objaviti, u obliku baze podataka koja se može pretraživati, sve informacije u najvećoj mjeri u kojoj to dopuštaju primjenjivi propisi.

Član 31. (Godišnji finansijski izvještaji)

(1) Nadzorni odbor usvaja godišnji izvještaj o radu Uprave i utvrđuje prijedlog godišnjeg finansijskog izvještaja sa izvještajem o poslovanju Banke za proteklu poslovnu godinu najkasnije do kraja februara tekuće godine.

(2) Banka je dužna dostaviti Agenciji godišnji finansijski izvještaj najkasnije do posljednjeg dana februara tekuće godine, a revizorski izvještaj društva za reviziju najkasnije do 31.05. tekuće godine. Banka je dužna da izvještaj društva za reviziju u skraćenom obliku, u roku od 15 dana po njegovom prijemu, objavi na svojoj internet stranici.

(3) Nadzorni odbor, putem Federalnog ministarstva finansija - Federalnog ministarstva finansija (u daljem tekstu: Ministarstvo), podnosi na usvajanje Skupštini: godišnji finansijski izvještaj sa revizorskim izvještajem, izvještaj o poslovanju Banke, izvještaj o radu Nadzornog odbora, izvještaj o radu Odbora za reviziju i izvještaj o radu interne revizije.

(4) Skupština usvaja godišnji finansijski izvještaj Banke najkasnije do 31. maja tekuće godine za prethodnu godinu.

(5) Banka je dužna godišnji finansijski izvještaj sa izvještajem o poslovanju i revizorskim izvještajem društva za reviziju objaviti na svojoj internet stranici najkasnije u roku od šest mjeseci od isteka poslovne godine na koju se oni odnose.

Član 32. (Podnošenje izvještaja Parlamentu)

Vlada Federacije podnosi Parlamentu Federacije Bosne i Hercegovine na usvajanje izvještaj o poslovanju Banke sa finansijskim izvještajem za prethodnu godinu i plan poslovanja sa finansijskim planom za narednu godinu nakon njegovog usvajanja na Skupštini.

Odjeljak J. Raspodjela dobiti i pokriće gubitaka

Član 33. (Raspodjela dobiti)

- (1) Nadzorni odbor utvrđuje visinu dobiti i predlaže Skupštini raspodjelu dobiti.
- (2) Skupština odlučuje o raspodjeli dobiti.
- (3) Dobit se raspoređuje na osnovu odluke iz stava (2) ovog člana u:
 - a) rezerve Banke i
 - b) povećanje osnovnog kapitala Banke.

Član 34. (Pokriće gubitka)

(1) Ukoliko Banka iskaže gubitak u svom poslovanju on se pokriva na teret kapitala.

(2) Ukoliko se nastali gubitak ne može pokriti na način predviđen u stavu (1) ovog člana, Skupština po usvajanju godišnjeg finansijskog izvještaja Banke, donosi odluku o načinu i mjerama za pokriće nastalog gubitka.

POGLAVLJE III. UPRAVLJANJE BANKOM

Odjeljak A. Opće odredbe

Član 35. (Organi Banke)

Organi Banke su:

- a) skupština,
- b) nadzorni odbor i
- c) uprava.

Član 36. (Skupština)

(1) Skupštinu Banke (u daljem tekstu: Skupština) čini Vlada Federacije. Predsjednik skupštine je premijer Vlade Federacije, kojeg u njegovom odsustvu zamjenjuje zamjenik premijera kojeg on ovlasti.

(2) Skupština odlučuje o pitanjima određenim zakonom i Statutom Banke, na prijedlog Nadzornog odbora, posebno o:

- a) donošenju, izmjenama i dopunama Statuta;
- b) poslovnoj strategiji Banke i dugoročnim planovima poslovanja i razvoja Banke;
- c) povećanju i smanjenju kapitala;
- d) usvajanju godišnjeg izvješća o poslovanju Banke koji uključuje finansijske izvještaje i izvješća društva za reviziju, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju;
- e) raspodjeli dobiti;
- f) načinu pokrića gubitka;
- g) prodaji i kupovini imovine većoj od 15% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke;
- h) izboru i razrješavanju članova Nadzornog odbora;
- i) naknadama članovima Nadzornog odbora;
- j) poslovniku o radu Skupštine;
- k) drugim pitanjima bitnim za poslovanje Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima, Statutom Banke i poslovnikom o radu Skupštine.

(3) Na Skupštini se može odlučivati ako sjednici prisustvuje najmanje 2/3 ukupnog broja članova Skupštine.

(4) Predsjednik i članovi nadzornog odbora i uprave Banke dužni su prisustvovati skupštini Banke.

(5) Skupština odlučuje prostom većinom ukupnog broja članova Skupštine.

(6) Skupština se redovno održava najmanje jednom godišnje.

Član 37. (Vanredno zasjedanje skupštine)

(1) Vanredno zasjedanje skupštine Banke može se sazvati na zahtjev:

- a) člana nadzornog odbora Banke ili
- b) člana Skupštine

(2) Nadzorni odbor Banke dužan je sazvati vanrednu skupštinu Banke:
a) kada su pokazatelji adekvatnosti kapitala banke niži od propisanih, odnosno kada je kapital Banke niži od zahtijevanog u skladu sa ovim zakonom i propisima Agencije,

b) na zahtjev društva za reviziju Banke ili odbora za reviziju,

c) na zahtjev Agencije i

d) uvijek kada ocijeni da je to potrebno.

(3) Vanredna Skupština Banke se može održati samo u slučaju da je najmanje 50% prisutnih članova Skupštine Banke.

(2) Na vanrednoj skupštini odlučuje se dvotrećinskom većinom prisutnih članova Skupštine.

Član 38. (Nadzorni odbor)

(1) Nadzorni odbor broji sedam članova.

(2) Nadzorni odbor sačinjavaju predsjednik i šest nezavisnih članova koje imenuje i razrješava Skupština na prijedlog Ministarstva u skladu sa zakonom, a uz prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

(3) Pod nezavisnim članom iz stava (2) ovog člana smatra se lice koje nije zaposleno u organima uprave i upravnim organizacijama u Federaciji niti je interesno povezano s Bankom i zbog čega bi moglo biti spriječeno da na objektivan i nepristran način nadgleda poslovanje Banke, odnosno rad Uprave Banke. Zaposlenik Banke ne može biti član Nadzornog odbora.

(4) Predsjednik i članovi Nadzornog odbora imenuju se istovremeno na period od pet godina.

(5) Isto lice može biti imenovano za predsjednika ili člana Nadzornog odbora najviše dva puta uzastopno.

(6) Predsjednik i članovi Nadzornog odbora mogu biti razriješeni i prije isteka mandata na lični zahtjev ili u slučaju da ne postupaju u skladu sa zakonom, aktima Banke i /ili zloupotrijebe svoj položaj ili nastupe druge okolnosti nespojive sa vršenjem dužnosti u Nadzornom odboru.

(7) Predsjednik i članovi Nadzornog odbora moraju imati visoku školsku spremu ekonomske, pravne ili tehničke struke, moraju posjedovati posebna znanja i najmanje pet godina iskustva u bankarstvu, u finansijskim institucijama ili finansijskim organizacijama.

(8) Članovi Nadzornog odbora moraju kao cjelina imati potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva za nezavisno i samostalno nadziranje poslovanja Banke, upravljanja rizicima i rada Uprave Banke, a član Nadzornog odbora može biti lice koje, u svakom trenutku, ispunjava sljedeće uslove:

a) koje ima dobar ugled;

b) koje ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obaveza iz svoje nadležnosti;

c) koje je spremno i u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena za ispunjavanje obaveza i odgovornosti iz nadležnosti Nadzornog odbora i

d) koje može biti član nadzornog odbora prema odredbama propisa o privrednim društvima.

(9) Predsjednik i član Nadzornog odbora ne može biti lice osuđivano za krivična djela iz oblasti finansija, tržišta kapitala, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili ako mu je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja bankarske ili druge finansijske djelatnosti ili obavljanje funkcije člana nadzornog odbora ili uprave i mora imati uvjerenje od nadležnog suda da se ne vodi krivični postupak za ista djela.

(10) Predsjednik i član Nadzornog odbora ne može biti lice koje je bilo vlasnik ili suvlasnik, član organa upravljanja ili odgovorno lice pravnog lica kod kojeg je pokrenut stečajni ili likvidacioni postupak.

(11) Predsjednik i član Nadzornog odbora ne može vršiti stranačke dužnosti u političkoj stranci.

(12) Predsjednik i član Nadzornog odbora ne može biti član organa nadzora, upravljanja i rukovođenja bilo koje komercijalne banke.

(13) Nadzorni odbor za svoj rad odgovara Skupštini.

(14) Sjednica Nadzornog odbora održava se prema potrebi, a najmanje jednom tromjesečno.

(15) Za održavanje sjednice potrebna je dvotrećinska većina ukupnog broja članova, a za donošenje odluka Nadzornog odbora potrebna je prosta većina ukupnog broja članova.

(16) Agencija donosi podzakonske propise kojim pobliže uređuje:

a) uslove iz stava (8) ovoga člana za članstvo u nadzornom odboru Banke;

b) postupak za izdavanje prethodne saglasnosti i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje člana nadzornog odbora;

c) kriterije i postupke za procjenu dobrog ugleda i dovoljnog iskustva članova nadzornog odbora Banke i postupanje Banke u slučaju neispunjenja kriterija.

Član 39.

(Ovlaštenja Nadzornog odbora)

(1) Nadzorni odbor:

a) predlaže poslovnu strategiju i dugoročne planove poslovanja i razvoja Banke, te usvaja poslovne politike i godišnji plan poslovanja Banke uključujući i finansijski plan;

b) imenuje i razrješava članove Uprave;

c) nadzire poslovanje Banke;

d) nadzire rad Uprave;

e) utvrđuje prijedlog za povećanje i smanjenje kapitala;

f) donosi strategiju za upravljanje rizicima i rizični profil Banke, te osigurava provođenje politika i procedura za upravljanje rizicima;

g) osigurava uslove za uspostavu efikasnih kontrolnih funkcija i nadzire njihovo funkcioniranje, što uključuje donošenje odluke o naknadama nosilaca kontrolnih funkcija u Banci, kao i godišnjih planova rada kontrolnih funkcija i usvajanje izvještaja o radu istih;

h) usvaja izvještaje Uprave o poslovanju Banke, finansijske izvještaje kao i sve druge izvještaje iz svoje nadležnosti;

i) utvrđuje visinu dobiti po godišnjem obračunu;

j) usvaja godišnji plan interne revizije i izvještaj interne i eksterne revizije;

k) podnosi Skupštini na razmatranje i usvajanje prijedlog poslovne strategije, godišnjeg izvještaja o poslovanju Banke sa finansijskim izvještajem i izvještajima interne i eksterne revizije, izvještaj o radu Nadzornog odbora i Odbora za reviziju;

l) zastupa Banku u odnosima sa članovima Uprave;

m) imenuje i razrješava: sekretara Banke, odbor za reviziju, rukovodioca organizacione jedinice za upravljanje rizicima, rukovodioca organizacione jedinice za praćenje usklađenosti i glavnog internog revizora Banke, te imenuje i razrješava kreditni odbor na prijedlog Uprave;

n) vrši izbor društva za reviziju;

o) predlaže raspodjelu dobiti i način pokrića gubitaka;

p) formira ispravke vrijednosti finansijskih instrumenata na teret troškova;

r) utvrđuje prijedlog Statuta Banke;

s) donosi poslovnike o radu Nadzornog odbora i Odbora za reviziju, te druge opće i interne akte Banke, poslovne i druge politike i procedure;

t) formira povremene komisije i utvrđuje njihov sastav i zadatke;

u) osigurava provođenje odgovarajuće interne i eksterne revizije i

v) odlučuje o pitanjima koja ovim zakonom ili Statutom Banke nisu data na odlučivanje drugom organu Banke.

(2) Nadzorni odbor je dužan zaključiti sa Skupštinom Sporazum o učinku za svaku godinu. Sporazum mora sadržavati finansijske i razvojne ciljeve, kao i mjerljive ključne indikatore učinka za svaki cilj. Sporazum se objavljuje na web portalu Banke, a učinci Nadzornog odbora su dio Izvještaja o radu Nadzornog odbora za proteklu godinu.

Član 40. (Uprava)

(1) Upravu Banke čine predsjednik i najmanje dva člana uprave, a najviše četiri člana uprave (u daljem tekstu: Uprava).

(2) Članovi uprave moraju obavljati poslove iz nadležnosti utvrđenih ovim zakonom i biti u radnom odnosu u Banci. Prava, obaveze i ovlaštenja predsjednika i članova uprave uređuju se Statutom Banke.

(3) Ako statutom nije drugačije uređeno, članovi uprave zajedno zastupaju i predstavljaju Banku u pravnom prometu na način kako je to utvrđeno Statutom Banke. Ni jedan član uprave ne može biti ovlašten Banku zastupati pojedinačno u cjelokupnom obimu poslova iz djelatnosti Banke.

(4) Članove uprave, uz prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana uprave, imenuje i razrješava Nadzorni odbor putem javnog konkursa, poštujući ustavne odredbe o proporcionalnoj zastupljenosti konstitutivnih naroda.

(5) Članovi Uprave za svoj rad odgovaraju Nadzornom odboru.

(6) Mandat članova Uprave je četiri godine i može biti obnovljen jedanput.

(7) Članovi Uprave mogu biti razriješeni i prije isteka mandata na lični zahtjev ili u slučaju da ne postupaju u skladu sa zakonom, aktima Banke, zloupotrijebe svoj položaj ili nastupe druge okolnosti nespojive sa vršenjem dužnosti u Upravi.

(8) Plaća i druga materijalna prava članova uprave uređuju se ugovorom između Nadzornog odbora i svakog člana Uprave pojedinačno.

Član 41. **(Dužnosti i odgovornosti Uprave)**

(1) Članovi Uprave Banke dužni su osigurati:

- a) zakonitost poslovanja Banke i usklađenost poslovanja s propisima donesenim na osnovu zakona, i drugim propisima, općeprihvaćenim standardima i pravilima struke;
- b) provođenje supervizorskih mjera naloženih od strane Agencije;
- c) izvršavanje odluka Skupštine i Nadzornog odbora;
- d) provođenje usvojenih strategija i politika, donošenje i provođenje pravila i procedura u svakodnevnom poslovanju banke, naročito pravila u upravljanju rizicima, uspostavi sistema internih kontrola u svim poslovnim aktivnostima i linijama Banke;
- e) odlučivanje o izloženostima Banke u skladu s ovlastima koje je utvrdio nadzorni odbor Banke;
- f) analizu efikasnosti primjene usvojenih politika i procedura i izvještavanje nadzornog odbora o rezultatima analize, s odgovarajućim prijedlozima za unapređenje efikasnosti istih;
- g) pripremanje i predlaganje svih akata iz nadležnosti Nadzornog odbora i Skupštine;
- h) redovno izvještavanje nadzornog odbora o poslovanju Banke u skladu sa zakonskim i drugim propisima, statutom i internim aktima banke;
- i) informisanost zaposlenika o svim internim aktima Banke kojima se uređuju njihova prava i obaveze u radnom procesu;
- j) informisanje Nadzornog odbora i Agencije, bez odlaganja, o pogoršanju finansijskog stanja banke ili opasnosti od nastanka pogoršanja, kao i o drugim relevantnim činjenicama koje mogu značajno utjecati na finansijsko stanje Banke;
- k) sigurnost i pouzdanost informacionog sistema banke na dnevnoj osnovi;
- l) odlučivanje o drugim pitanjima vezanim za organiziranje rada i poslovanje banke, a koja nisu u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora.

(2) Članovi Uprave banke dužni su periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati učinkovitost sistema upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnosti kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima

obavijestiti Nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka.

(3) Članovi Uprave Banke solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnog privrednika.

Član 42. (Informisanje Nadzornog odbora)

(1) Uprava Banke dužna je bez odgađanja, u pisanom obliku, informisati Nadzorni odbor Banke o:

- a) svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno utjecati na finansijsko stanje banke, naročito ako dođe do značajnijeg smanjenja stope adekvatnosti kapitala
- b) ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke,
- c) ako banka prekorači dopuštenu izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica zbog smanjenja kapitala,
- d) poslovima koji bi mogli biti od velikog značaja za uspješnost poslovanja i likvidnost Banke,
- e) svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke,
- g) svim mjerama Agencije koje su donesene u postupku supervizije Banke ili nadzora nad njom.

(2) Član uprave Banke dužan je bez odgađanja, u pisanom obliku, informisati Nadzorni odbor banke o:

- a) svojem izboru ili opozivu u nadzorno tijelo drugog pravnog lica i izboru i opozivu svojeg člana uže porodice,
- b) pravnim poslovima na osnovu kojih je sam član uprave ili neko od članova njegove uže porodice ili lica povezanog s njim direktno ili indirektno stekao dionice ili poslovna učešća u pravnom licu na osnovu kojih je sam član uprave zajedno s članovima svoje uže porodice stekao kvalificirano učešće u tom drugom pravnom licu ili na osnovu kojih je njihovo učešće palo ispod granice kvalificiranog učešća.

Član 43. (Uslovi za člana Uprave)

(1) Član Uprave može biti lice koje:

- a) ima dobar ugled;
- b) VSS-VII stepen stručne spreme, odnosno visoko obrazovanje prvog ciklusa (koji se vrednuje sa 240 ECTS bodova) ili drugog ili trećeg ciklusa Bolonjskog sistema studiranja;
- c) ima potreban nivo i profil edukacije i obuke i odgovarajuće praktično iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke;
- d) nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, članove Nadzornog odbora, nosioce ključnih funkcija i Upravu Banke;
- e) za koje je na osnovu dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke;

f) ispunjava i druge uslove za člana uprave prema odredbama propisa o privrednim društvima.

(2) Član uprave ne može biti lice koje:

- a) je član nadzornog odbora druge banke u BiH,
- b) prema odredbama drugih zakona ne može biti član uprave,
- c) je pravomoćno osuđeno za krivično djelo iz oblasti finansija, tržišta kapitala, pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ili ako mu je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja bankarske ili druge finansijske djelatnosti ili obavljanje funkcije člana uprave ili nadzornog odbora i mora imati uvjerenje od nadležnog suda da se ne vodi kazneni postupak za isto djelo,
- d) se nalazi ili se u posljednje dvije godine nalazilo na funkciji direktora ili zamjenika direktora Agencije,
- e) je bilo odgovorno lice u pravnom licu u kojem je proglašen stečaj,
- f) je starije od 65 godina na dan imenovanja.

(3) Članovi uprave ne mogu vršiti stranačke dužnosti niti u jednoj političkoj stranci.

(4) Agencija donosi podzakonski propis kojim se pobliže uređuju:

- a) uslovi iz stava (1) ovog člana za članstvo u upravi Banke,
- b) postupak za izdavanje prethodne saglasnosti,
- c) dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje članova uprave Banke.

Član 44. (Sekretar Banke)

(1) Banka ima sekretara kojeg imenuje i razrješava Nadzorni odbor po prethodno provedenom javnom konkursu.

(2) Odgovornost, kvalifikacije, te postupak i nadležnost za imenovanje i razrješenje utvrđuju se Statutom Banke.

(3) Ugovorom koji Nadzorni odbor zaključuje sa sekretarom Banke uređuju se visina novčane naknade i druga pitanja.

Član 45. (Bankarska tajna)

(1) Bankarskom tajnom smatraju se naročito podaci koji su poznati Banci, a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili poslovne veze fizičkih i pravnih lica klijenata Banke.

(2) Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- a) javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- b) zbirni podaci na osnovu kojih nije moguće utvrditi lične ili poslovne podatke o pojedinačnim licima na koje se ti podaci odnose.

(3) Bankarska tajna predstavlja poslovnu tajnu.

(4) Na sve organizacione dijelove shodno se primjenjuju odredbe ovog zakona koje uređuju bankarsku tajnu.

(5) Bankarskom tajnom se ne smatraju informacije o svim kreditima datim zajmoprimcima direktno i indirektno preko komercijalnih banaka iz člana 30. stav (4) ovog zakona.

Član 46. **(Obaveza čuvanja bankarske tajne)**

(1) Lica koja u obavljanju poslova i vršenju dužnosti iz svog djelokruga imaju pristup podacima iz člana 45. stav (1) ovog zakona dužna su te podatke čuvati, u skladu sa ovim zakonom, propisima donesenim na osnovu njega i drugim propisima kojima se uređuje čuvanje bankarske i poslovne tajne i ne smiju ih upotrebljavati za svoju ličnu korist niti ih mogu saopćavati trećim licima.

(2) Lica iz stava (1) ovog člana dužna su čuvati bankarsku tajnu i nakon prestanka radnog odnosa u Banci, prestanka njihovog angažovanja u Banci, odnosno prestanka statusa na osnovu kojeg su ostvarili pristup tim podacima.

(3) Banka je dužna donijeti interni akt kojim uređuje koji podaci se smatraju bankarskom tajnom i način pristupanja, korištenja, razmjene, čuvanja i zaštite tih podataka, kao i postupak prestanka tajnosti podataka.

Član 47. **(Izuzeci od čuvanja bankarske tajne)**

(1) Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopćavaju:

- a) trećem licu uz pisanu saglasnost klijenta na kojeg se podatak odnosi,
- b) nadležnom sudu, tužilaštvu ili licima koja rade po njihovim nalogima, na osnovu odluke ili zahtjeva nadležnog suda, odnosno tužilaštva, ukoliko su takvi podaci potrebni za postupke koje provode u okviru svojih nadležnosti, a u skladu sa propisima koji uređuju njihov rad,
- c) na pisani zahtjev poreznih organa, inspekcijских i drugih kontrolnih organa u skladu sa propisima koji uređuju njihov rad,
- d) Agenciji, radi obavljanja poslova iz njene nadležnosti,
- e) Ombudsmanu za bankarski sistem, ako interesi ili obaveze Banke ili korisnika bankarskih usluga zahtijevaju saopćavanje tajnih podataka u postupku rješavanja pravnih nesuglasica između Banke i korisnika bankarskih usluga ili drugom postupku arbitraže ili mirenja,
- f) pri zaključivanju pravnih poslova čiji je rezultat osiguranje potraživanja Banke,
- g) nadležnim organima u skladu sa propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
- h) pružaocima usluga eksternalizacije, kada je saopćavanje podataka neophodno za provođenje aktivnosti Banke koje su predmet eksternalizacije,
- i) društvu za reviziju u svrhu vršenja revizije finansijskih izvještaja Banke i
- j) na osnovu drugih zakona.

(2) Agencija propisuje bliže uslove iz stava (1) ovog člana.

POGLAVLJE IV. AKTI BANKE

Član 48. (Statut Banke)

(1) Prijedlog Statuta Banke, odnosno njegove izmjene i dopune utvrđuje Nadzorni odbor na prijedlog Uprave, a uz prethodnu saglasnost Agencije i dostavlja ga Skupštini na donošenje.

(2) Statutom Banke obavezno se uređuju:

- a) regionalni organizacioni dijelovi Banke;
- b) organi Banke, postupci i dinamika održavanja sjednica;
- c) prava, obaveze i ovlaštenja članova Uprave;
- d) unutrašnja organizacija i nadležnost ovlaštenih radnika;
- e) organizacija, način rada, djelokrug i odgovornosti odbora i komisija;
- f) sistem internih kontrola;
- g) interna i eksterna revizija;
- h) pravila poslovanja, opći akti i poslovne politike Banke;
- i) način tehničke i finansijske kontrole u provedbi kreditiranja i
- j) druga pitanja od značaja za rad Banke.

Član 49. (Opći akti)

(1) Banka donosi akte kojima se uređuje organizacija i poslovanje Banke.

(2) Opće akte iz stava (1) ovog člana donosi Nadzorni odbor na prijedlog Uprave.

POGLAVLJE V. SUPERVIZIJA

Član 50. (Način vršenja supervizije Banke)

(1) Superviziju i nalaganje supervizorskih mjera Banci obavlja Agencija, u skladu s ovim zakonom, propisom o Agenciji i propisom o bankama.

(2) Agencija je ovlaštena obavljati superviziju Banke:

- a) obavljanjem posrednog nadzora,
- b) obavljanjem neposrednog nadzora nad poslovanjem Banke,
- c) nalaganjem supervizorskih mjera i
- d) izdavanjem mišljenja, odobrenja i saglasnosti.

(3) Agencija u vršenju supervizije nad Bankom ima pravo uvida u poslovne knjige i svu drugu dokumentaciju Banke.

(4) Agencija donosi podzakonski propis kojim pobliže uređuje uslove i način provođenja supervizije, izricanja supervizorskih mjera te obaveze tijela Banke tokom i nakon supervizije koju obavlja Agencija.

Član 51. (Obim supervizije Banke)

(1) U skladu sa ovim Zakonom i propisom kojim je uređen status, nadležnosti i mandat Agencije, Agencija pri obavljanju supervizije provjerava zakonitost poslovanja Banke uključujući organizaciju, strategiju, politike, postupke i procedure koje je Banka donijela radi usklađivanja svog poslovanja s propisima i ocjenjuje rizike kojima Banka jest ili bi mogla biti izložena, odnosno utvrđuje da li strategija, politike, postupci i procedure koje je uspostavila Banka, te kapital i likvidnost Banke, osiguravaju primjeren sistem upravljanja i pokrivenost rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(2) Prilikom obavljanja supervizije, Agencija prati i ocjenjuje:

- a) finansijsko stanje Banke, uključujući solventnost i kvalitet aktive,
- b) sistem upravljanja rizikom, obim, način obavljanja poslova i djelotvornost interne revizije i sistem internih kontrola,
- c) date kredite i garancije, kao i emitirane vrijednosne papire u pogledu usklađenosti sa važećim propisima,
- d) instrumente osiguranja i jemstva primljena po osnovu datih kredita i blagovremenost otplate obaveza od dužnika,
- e) poštovanje limita koncentracije i proces utvrđivanja, praćenja i kontrole koncentracije izloženosti, uključujući i veliku izloženost,
- f) poštovanje standarda u pogledu dozvoljenih rizika u bankarskom poslovanju koje propiše Agencija, upravljanje rizicima u obavljanju bankarskih poslova, uključujući prilagođavanje procesa utvrđivanja i praćenja rizika, kao i izvještavanje o rizicima,
- g) procjenu, održavanje i analizu kapitala Banke,
- h) druge bitne parametre koji utječu na redovno poslovanje Banke, te poštivanje zakonskih i propisa Agencije.

Član 52. (Posredni nadzor poslovanja)

(1) Posredni nadzor poslovanja Agencija vrši prikupljanjem i analizom izvještaja, dokumentacije i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja Banke i drugih lica koja su prema odredbama ovog zakona, i propisa donesenih na osnovu ovog zakona, ili drugih zakona i propisa donesenih na osnovu tih drugih zakona dužna izvještavati Agenciju.

(2) Kada se u postupku posrednog nadzora utvrde nepravilnosti u poslovanju Banke, osim u slučaju kada je o tim nepravilnostima Banka obavijestila Agenciju, sačinjava se zapisnik.

(3) Izuzetno, Agencija može izdati nalog iz člana 55. stav (2) tačka b) ovog zakona i tokom nadzora, a prije sačinjavanja zapisnika.

(4) Na zapisnik iz stava (2) ovog člana primjenjuju se odredbe ovog zakona i podzakonskih akata Agencije.

Član 53. (Neposredni nadzor poslovanja)

(1) Neposredni nadzor Agencija vrši pregledom poslovanja Banke u sjedištu Banke i u regionalnim organizacionim dijelovima.

(2) Agencija dostavlja Banci obavještenje o neposrednom nadzoru najkasnije petnaest dana prije početka nadzora.

(3) Izuzetno od stava (2) ovog člana, Agencija može dostaviti obavještenje o neposrednom nadzoru pred početak obavljanja neposrednog pregleda poslovanja, ukoliko se u suprotnom ne bi mogla postići svrha nadzora.

(4) Banka je dužna ovlaštenim licima Agencije omogućiti obavljanje neposrednog nadzora nad poslovanjem u sjedištu Banke i u svim njenim regionalnim organizacionim dijelovima i izvršenje kontrole usklađenosti njenih poslovnih knjiga i druge dokumentacije, kao i informacione tehnologije s propisima.

(5) Tokom 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 poslovanja;
- c) kopije dokumenata koji su u vezi s predmetom kontrole;
- d) neposrednu komunikaciju s rukovodiocima Banke i zaposlenima u Banci radi dobijanja neophodnih pojašnjenja.

(6) Banka koja podatke obrađuje ili poslovne knjige i drugu dokumentaciju vodi u elektronskom obliku, dužna je da ovlaštenim licima, na njihov zahtjev, pruži neophodnu tehničku podršku u kontroli tih knjiga, odnosno te dokumentacije.

(7) Banka je dužna da imenuje svog predstavnika koji će ovlaštenim licima pružiti svu neophodnu pomoć da nesmetano vrše kontrolu.

(8) Nadzor poslovanja Banke obavljaju ovlaštena lica Agencije u toku radnog vremena Banke.

Član 54. (Zapisnik o nadzoru)

(1) O obavljenom neposrednom nadzoru, ovlaštena lica su dužna sačiniti zapisnik i dostaviti Banci.

(2) Ako Banka ne dostavi prigovor na zapisnik u roku od 15 dana od dana prijema, odnosno na dopunu zapisnika ili svojim prigovorom osnovano ne ospori nalaze iz zapisnika, odnosno dopune zapisnika kojima su utvrđene nepravilnosti i slabosti u poslovanju, Agencija će Banci izreći odgovarajuću supervizorsku mjeru propisanu ovim zakonom.

(3) U slučaju kada se razmatranjem prigovora Banke na zapisnik utvrdi opravdanost prigovora koji u značajnoj mjeri mijenja činjenično stanje navedeno u zapisniku, sačinjava se dopuna zapisnika, koji se dostavlja Banci i na koji ima pravo prigovora 15 dana od dana prijema.

(4) Ako u pojedinačnom postupku neposrednog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti Agencija će sačiniti zapisnik i zaključkom obustaviti taj postupak i isti se dostavlja Banci.

Odjeljak B. Supervizorske mjere

Član 55. (Nalaganje supervizorskih mjera)

(1) Agencija može u toku vršenja nadzora iz člana 53. ovog zakona naložiti Banci jednu ili više mjera za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti ako ocijeni da je došlo do ozbiljnih kršenja propisa i poslovnih načela kojima se ugrožava ili može ugroziti finansijsko stanje ili likvidnost banke, što zahtijeva poduzimanje hitnih mjera.

(2) Agencija može u toku vršenja nadzora naložiti Banci jednu ili više mjera za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti:

- a) izdati pisano upozorenje;
- b) izdati pisani nalog za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju i
- c) izreći opomenu članu uprave.

(3) Ako u toku vršenja supervizije (posredne i neposredne) utvrdi slabosti ili nedostatke koji nemaju značenje kršenja propisa, niti neposredno utječu na finansijsko stanje Banke, ali bi mogle imati takav utjecaj ako se ne otklone, Agencija može Banci izdati pisano upozorenje da poduzme radnje i postupke za otklanjanje slabosti ili nedostataka u poslovanju, s rokom, odnosno dinamikom kojom će banka obavještavati Agenciju o istom.

(4) Agencija će izdati pisani nalog iz stava (2) tačka b) ovog člana i rješenjem naložiti otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju, ako utvrdi da je:

- a) Banka svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila ili se očekuje da će postupiti sljedećih 12 mjeseci suprotno ovom zakonu ili drugim propisima kojim se uređuje poslovanje Banke;
- b) likvidnost Banke ugrožena i ne postoji mogućnost izmirenja obaveza u kratkom roku,
- c) takva mjera neophodna za zaštitu interesa deponenata i povjerilaca,
- d) potrebno da banka poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja.

(5) Na postupak izvršenja naloga iz stava (4) ovog člana primjenjuju se odredbe ovog zakona i podzakonskih akata Agencije.

(6) U slučaju da nastupi bilo koja od okolnosti iz stava (4) Agencija je ovlaštena da:

- a) zahtijeva da Banka donese i implementira sveobuhvatan plan za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju;

b) zahtijeva od Banke da u zavisnosti od prirode utvrđenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju poduzme značajne korake ili da se uzdrži od određenih aktivnosti;

c) zabrani Banci ulaženje u nove transakcije ili povezane transakcije;

d) naloži da Banka u daljem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s njenim aktivnostima, proizvodima ili sistemima;

e) zahtijeva poboljšanje postupka naplate dospjelih potraživanja;

f) zahtijeva poboljšanje kontrolnih mehanizama upravljanja rizicima;

g) suspendira i zahtijeva smjenu bilo kojeg člana nadzornog odbora ili uprave;

h) pojedincima zabrani vršenje funkcija u bankarskom sektoru;

i) naloži Banci da poduzme druge mjere koje su potrebne za rješavanje nekih pitanja navedenih u stavu (4) ovog člana.

(7) Agencija će propisati način i rokove za postupanje Banke na otklanjanju uočenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju, kao i rokove za izvještavanje Agencije od strane Banke o provedenim aktivnostima uz dostavljanje odgovarajuće dokumentacije kojom dokazuje da su takve nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostaci u poslovanju otklonjeni.

(8) Agencija može izreći opomenu odgovornom članu uprave:

a) ako Banka ne izvrši naložene supervizorske mjere iz pisanog naloga na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Agencije,

b) u drugim slučajevima kada nisu ispunjeni uslovi za oduzimanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave.

(9) Opomena iz stava (8) ovog člana izriče se odgovornom članu uprave bez obzira na to je li u trenutku izricanja opomene lice i dalje član uprave Banke, a najduže u roku od dvije godine od dana nastanka okolnosti zbog koje se opomena izriče. Primjerak opomene iz stava (8) istovremeno se dostavlja predsjedniku i članovima nadzornog odbora.

(10) O izricanju opomene iz stava (9) ovog člana informiše se istovremeno Nadzorni odbor Banke.

(11) Odluku o mjeri koju poduzima prema banci, Agencija donosi na osnovu:

a) težine utvrđenih nepravilnosti i

b) pokazane spremnosti i sposobnosti organa banke da otklone utvrđene nepravilnosti.

(12) Kod ocjene težine nepravilnosti utvrđenih u poslovanju Banke procjenjuju se naročito:

a) zakonitost rada Banke;

b) finansijski položaj Banke;

c) stepen adekvatnosti kapitala u odnosu na preuzete rizike;

d) utjecaj učinjene nepravilnosti na budući položaj Banke;

e) broj utvrđenih nepravilnosti, njihova međusobna zavisnost, kao i učestalost učinjenih nepravilnosti.

(13) Kod ocjene pokazane spremnosti i sposobnosti organa Banke da otklone utvrđene nepravilnosti procjenjuju se naročito:

- a) sposobnost rukovodstva Banke da identifikuje, vrednuje i nadzire rizike iz poslovanja Banke i da upravlja tim rizicima;
- b) djelotvornost sistema interne revizije i sistema internih kontrola u Banci;
- c) efikasnost u otklanjanju ranije utvrđenih nepravilnosti, a naročito u provođenju ranije izrečenih mjera;
- d) stepen saradnje zaposlenika i organa Banke sa ovlaštenim licima tokom kontrole.

POGLAVLJE VI. KAZNE NE ODREDBE

Član 56. (Prekršaji Banke)

(1) Novčanom kaznom od 10.000,00 KM do 50.000,00 KM kaznit će se za prekršaj Banka ako:

- a) se bavi primanjem novčanih depozita ili drugih naplativih novčanih sredstava ili daje kredite suprotno odredbi čl. 6. i 7. stav (1) tač. c) i d) ovog zakona;
- b) ne posluje u skladu s odredbama člana 7. ovog zakona;
- c) pri provođenju eksternalizacije postupi suprotno članu 8. ovog zakona;
- d) postupa u suprotnosti sa ograničenjima vezanim za kapital iz člana 12. ovog zakona;
- e) ne održava stopu adekvatnosti regulatornog kapitala u skladu sa članom 13. stav (2) ovog zakona;
- j) obavlja transakcije s licima u posebnom odnosu suprotno odredbama člana 28. ovog zakona;
- k) Banka sklapa ugovore o kupoprodaji plasmana suprotno članu 29. st. (2) i (4) ovog zakona;
- l) ne obavi reviziju u skladu sa članom 31. stav (2) ovog zakona;
- m) u postupku kontrole ne postupa u skladu sa odredbama člana 53. ovog zakona;

(2) Novčanom kaznom od 5.000,00 KM do 25.000,00 KM kaznit će se za prekršaj Banka ako:

- a) ne uspostavi adekvatan sistem za upravljanje rizicima u skladu sa članom 17. ovog zakona;
- b) ne uspostavi funkciju upravljanja rizikom u skladu sa članom 18. ovog zakona;
- c) ne uspostavi funkciju praćenja usklađenosti poslovanja u skladu sa članom 20. ovog zakona;
- d) ne organizuje internu reviziju u skladu sa članom 21. ovog zakona;
- e) postupi suprotno odredbama iz člana 27. ovog zakona o dopuštenoj izloženosti;
- f) sklopi pravni posao bez prethodne saglasnosti nadzornog odbora suprotno članu 27. stav (3) ovog zakona;
- g) skupština Banke svoje nadležnosti propisane članom 36. stav (2) ovog zakona prenese na drugi organ Banke;
- h) imenuje članove nadzornog odbora suprotno odredbama člana 38. ovog zakona.

(3) Ukoliko Agencija u postupcima kontrole utvrdi da je počinjen prekršaj u povratu u roku od dvije godine, Agencija može za isti ponovljeni prekršaj izreći dvostruki iznos propisane novčane kazne, pod uslovom da visina ukupnih novčanih kazni izrečenih za prekršaj u povratu ne prelazi maksimalno propisanu kaznu iz stava (1) ovog člana.

(4) Za prekršaje iz stava (1) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice u Banci novčanom kaznom od 5.000,00 KM do 10.000,00 KM.

(5) Za prekršaje iz stava (2) ovog člana kaznit će se i odgovorno lice u Banci novčanom kaznom od 2.000,00 KM do 5.000,00 KM.

(6) Za prekršaje iz stava (1) ovog člana kaznit će se fizičko lice koje je učinilo prekršaj u Banci novčanom kaznom od 1.000,00 KM do 2.500,00 KM.

(7) Za prekršaje iz stava (2) ovog člana kaznit će se fizičko lice koje je učinilo prekršaj u Banci novčanom kaznom od 500,00 KM do 1.500 KM.

(8) Sve novčane kazne propisane u ovom članu se plaćaju budžetu Federacije.

VII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 57.

(Rok za donošenje podzakonskih akata)

Propise iz čl. 8.,13.,15.,18.,19., 26., 27., 28., 30., 38., 43., 47., 50. i 55. ovog zakona donijet će Agencija u roku od 3 (tri) mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 58.

(Rok za usklađivanje poslovanja Banke)

Banka je dužna da opće akte, organizaciju i svoje poslovanje uskladi sa odredbama ovog zakona i propisima Agencije u roku od devet mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Član 59.

(Prestanak važenja zakona)

Danom stupanja na snagu ovog zakona, prestaje da važi Zakon o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 37/08).

Član 60.

(Stupanje na snagu)

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

O B R A Z L O Ž E N J E

NACRTA ZAKONA O RAZVOJNOJ BANCI FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

I. USTAVNI OSNOV

Ustavni osnov za donošenje Zakona je u članu III. 1. tačka c. koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članu IV. A 20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija) donošenje propisa o finansijama i finansijskim institucijama Federacije i fiskalna politika Federacije, a Parlament Federacije BiH uz ostala ovlaštenja predviđena Ustavom, odgovoran je za donošenje zakona o vršenju dužnosti u federalnoj vlasti.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

II.1. Identifikacija i definicija problema

Razvojna banka Federacije BiH osnovana je Zakonom o Razvojnoj banci Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, broj: 37/08), a počela je sa radom 01. jula 2008. kao sljednik Investicijske banke Federacije BiH koja je uspješno egzistirala od 1997. godine. Osnivanje Razvojne banke Federacije BiH, pored već postojećeg komercijalnog bankarstva, postalo je imperativ na putu ka bržem i racionalnijem ekonomskom oporavku i razvoju Federacije BiH. Razvojna banka Federacije BiH je jedan od ključnih mehanizama u realiziranju posebnih projekata bitnih za Federaciju BiH i Bosnu i Hercegovinu, uvažavajući funkciju uravnoteženja strukturalnog i regionalnog principa, te ravnomjernijeg ekonomskog razvoja, naročito u oblastima u kojima komercijalne banke nemaju interesa (infrastruktura, vodosnabdijevanje, zaštita okoliša, itd.), te onih koje je moguće realizirati samo kroz srednjoročne i dugoročne kredite uz razvojne kamatne stope.

U toku provođenja zakona, kao i rada Razvojne banke uočeni su određeni nedostaci, te s obzirom da su na snazi novi propisi u oblasti bankarstva, potrebno je izvršiti usklađivanje sa istima, posebno u oblasti korporativnog upravljanja, upravljanja rizicima i supervizije Banke od strane Agencije, te je na ovaj način potrebno stvoriti pravni osnov za provođenje iste. (Usklađivanje odredbi Zakona o Razvojnoj banci sa propisima u oblasti bankarstva je sadržano i u odrednicama finansijskog aranžmana sa MMF-om).

II.2. Ciljevi koji se namjeravaju postići donošenjem zakona

Osnovi razlozi za donošenje Zakona o Razvojnoj banci je stvaranje pravnog osnova za stabilnost i daljnji razvoj Banke u cilju finansiranja obnove i razvoja privrede Federacije. Zakon se usklađuje s odredbama novih propisa o bankama, Agenciji za bankarstvo i o dugu, zaduživanju i garancijama u Federaciji.

II.3. Alternativna rješenja - identifikacija opcija

Opcija 1: Ne poduzimati ništa

Koristi: Nema koristi, jer cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne zaštite, područje zaštite okoliša i privredu.

Troškovi: Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne zaštite, područje zaštite okoliša i privredu.

Opcija 2: (nenormativno rješenje)

Koristi: Cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne zaštite, područje zaštite okoliša i privredu.

Troškovi: Cilj nije moguće postići nenormativnim rješenjem. Ova opcija nema značajne utjecaje na područje socijalne zaštite, područje zaštite okoliša i privredu.

Opcija 3: (normativno rješenje)

Koristi: Izmjene i dopune Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine potencijalno bi mogle biti korisne, ali imajući u vidu veliki broj potrebnih izmjena, ipak se odlučilo da se novim zakonom na bolji način postiže cilj.

Odredbama Zakona je propisano da Banka svojim poslovanjem u okviru svojih ovlaštenja i nadležnosti, potiče sistematičan, održivi i ravnomjeran privredni razvoj kantona, gradova i općina u Federaciji i jačanje jedinstvenog ekonomskog prostora, u skladu s općim strateškim ciljevima Federacije, kroz:

- a) finansiranje privrede, radi povećanja njene konkurentnosti i poticanja održivog rasta i zapošljavanja;
- b) pružanje finansijske podrške investicijama privatnog i javnog sektora u infrastrukturu;
- c) poticanja izvoza;
- d) poticanje pokretanja i razvoja mikro, malog i srednjeg poduzetništva;
- e) poticanje energetske efikasnosti i zaštite okoliša;
- f) finansiranje unapređenja poljoprivredne proizvodnje;
- g) finansiranje ruralnog razvoja i poticanje izgradnje modernih poljoprivredno-turističkih seljačkih gazdinstava i razvoj ruralnog turizma;
- h) poticanje stvaranja proizvodnih lanaca domaćih proizvoda;
- i) promociju i održavanje najviših standarda usluga i korporativno upravljanje među klijentima Banke

Troškovi: Ova opcija nema značajne troškove.

Opcija 4: (normativno rješenje)

Koristi: Drugo normativno rješenje je usvajanje novog Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine, kojim se postiže cilj stvaranja pravne osnove za stabilnost i daljnji razvoj Banke u cilju finansiranja obnove i razvoja privrede Federacije BiH.

Odredbama Zakona je propisano da Banka svojim poslovanjem u okviru svojih ovlaštenja i nadležnosti, potiče sistematičan, održivi i ravnomjeran privredni razvoj kantona, gradova i općina u Federaciji i jačanje jedinstvenog ekonomskog prostora, u skladu s općim strateškim ciljevima Federacije, kroz:

- a) finansiranje privrede, radi povećanja njene konkurentnosti i poticanja održivog rasta i zapošljavanja;
- b) pružanje finansijske podrške investicijama privatnog i javnog sektora u infrastrukturu;
- c) poticanja izvoza;
- d) poticanje pokretanja i razvoja mikro, malog i srednjeg poduzetništva;

- e) poticanje energetske efikasnosti i zaštite okoliša;
- f) finansiranje unapređenja poljoprivredne proizvodnje;
- g) finansiranje ruralnog razvoja i poticanje izgradnje modernih poljoprivredno-turističkih seljačkih gazdinstava i razvoj ruralnog turizma;
- h) poticanje stvaranja proizvodnih lanaca domaćih proizvoda;
- i) promociju i održavanje najviših standarda usluga i korporativno upravljanje među klijentima Banke

Troškovi: Ova opcija nema značajne troškove.

II.4. KONSULTACIJE

Za izradu radnog teksta zakona formirana je Radna grupa od predstavnika Ministarstva finansija, Agencije za bankarstvo i Razvojne banke.

Također, više puta tokom izrade zakona vršene su konsultacije i sa međunarodnim konsultantima pri Svjetskoj banci, a u okviru Projekta jačanja bankarskog sektora, te su sugestije i prijedlozi u najvećem broju i prihvaćene.

Prilikom formulisanja odredaba predloženog zakona korištena je domaća regulativa i dobra praksa zemalja u okruženju.

III. USKLAĐENOST S EVROPSKIM DIREKTIVAMA

Nakon uvida u propise Evropske unije i analize odredbi Zakona o Razvojnoj banci ustanovljeno je da ne postoje direktni izvori EU acquis, ali da postoje izvori EU acquis koji uređuju poslovanje banaka, te da su odredbe djelimično usklađene s njima.

Materiju zakona, kao primarni izvor, uređuje Ugovor o funkcioniranju Evropske unije (prečišćeni tekst), Treći dio - Politike i unutrašnje djelovanje Unije, Glava IV - Slobodno kretanje lica, usluga i kapitala, Poglavlje 2 - Pravo poslovnog nastana, član 53. (ex član 47. TEC), Poglavlje 3 – Usluge, član 62. (ex član 55. TEC), Dio šesti - Institucionalne i finansijske odredbe, Glava I - Institucionalne odredbe, Poglavlje 2 - Pravni akti unije, postupci donošenja i druge odredbe, Odjeljak 2 - Postupci za donošenje akata i druge odredbe, član 294. (ex član 251. TEC), Glava VII - Zajednička pravila o tržišnom takmičenju, oporezivanju i ujednačavanju zakona, Poglavlje 3 - Usklađivanje zakona, član 114. (ex član 95. TEC), eng. Consolidated version of the Treaty on the Functioning of the European Union, Part Three - Union Policies and Internal actions, Title IV - Free movement of persons, services and capital, Chapter 2 - Right of establishment, Article 53 (ex Article 47 TEC), Chapter 3 – Services, Article 62 (ex Article 55 TEC), Part Six - Institutional and financial provisions, Title I - Institutional provisions, Chapter 2 - Legal acts of the Union, adoption procedures and other provisions, Section 2 - Procedures for the adoption of acts and other provisions, Article 294 (ex Article 251 TEC), Title VII - Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 - Approximation of laws, Article 114 (ex Article 95 TEC).

Sekundarne izvore s kojima je obrađivač vršio usklađivanje navodimo u nastavku:
- Direktiva 2013/36/EU Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. juna 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i

investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (L 176 27.6.2013, 338) Koju je izmijenila: M1 - Direktiva 2014/17/EU Evropskog parlamenta i Vijeća Tekst značajan za EGP od 4. februara 2014. (L 60 28.2.2014, 34), M2 - Direktiva 2014/59/EU Evropskog parlamenta i vijeća Tekst značajan za EGP od 15. maja 2014. (L 173 12.6.2014, 190), M3 - Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskog parlamenta i Vijeća Tekst značajan za EGP od 25. novembra 2015. (L 337 23.12.2015, 35), M4 - Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Vijeća Tekst značajan za EGP od 30. maja 2018. (L 156 19.6.2018, 43) i

Koju je ispravio: C1 - Ispravak, L 020, 25.1.2017, 1 (2013/36/EU)

Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (Text with EEA relevance) (OJ L 176 27.6.2013, p. 338)

Amended by: M1 - Directive 2014/17/EU of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 4 February 2014 (OJ L 60 28.2.2014, p. 34), M2 - Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 15 May 2014 (OJ L 173 12.6.2014, p. 190), M3 - Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 25 November 2015 (OJ L 337 23.12.2015, p. 35), M4 - Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 30 May 2018 (OJ L 156 19.6.2018, p. 43)

Corrected by:

C1 - Corrigendum, OJ L 208, 2.8.2013, p. 73 (2013/36/EU), C2 - Corrigendum, OJ L 020, 25.1.2017, p. 1 (2013/36/EU) and C3 - Corrigendum, OJ L 203, 26.6.2020, p. 95 (2013/36/EU)

- Uredba (EU) br. 575/2013 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. juna 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (L 176 27.6.2013, 1)

Koju je izmijenila: M1 - Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/62 od 10. oktobra 2014. (L 11 17.1.2015., 37), M2 - Uredba (EU) 2016/1014 Evropskog parlamenta i Vijeća od 8. juna 2016. (L 171 29.6.2016., 153), M3 - Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2188 od 11. augusta 2017. (L 310 25.11.2017., 1), M4 - Uredba (EU) 2017/2395 Evropskog parlamenta i Vijeća od 12. decembra 2017. (L 345 27.12.2017., 27), M5 - Uredba (EU) 2017/2401 Evropskog parlamenta i Vijeća od 12. decembra 2017. (L 347 28.12.2017., 1), M6 - Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/405 od 21. novembra 2017. (L 74 16.3.2018., 3), M7 - Uredba (EU) 2019/630 Evropskog parlamenta i Vijeća od 17. aprila 2019. (L 111 25.4.2019., 4), M8 - Uredba (EU) 2019/876 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2019. (L 150 7.6.2019., 1), M9 - Uredba (EU) 2019/2033 Evropskog parlamenta i Vijeća od 27. novembra 2019. (L 314 5.12.2019., 1) i M10 - Uredba (EU) 2020/873 Evropskog parlamenta i Vijeća od 24. juna 2020. (L 204 26.6.2020., 4)

Koju je ispravio:

C1 - Ispravak, L 332, 7.12.2016, 31 (br. 2015/62), C2 - Ispravak, L 020, 25.1.2017, 2 (575/2013), C3 - Ispravak, L 060, 8.3.2017, 64 ((EU) 2015/62), C4 - Ispravak, L 335, 13.10.2020, 20 (2019/630) i C5 - Ispravak, L 405, 2.12.2020, 79 (2019/2033).

Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and

amending Regulation (EU) No 648/2012 (Text with EEA relevance) (OJ L 176 27.6.2013, p. 1)

Amended by:

M1 - Commission Delegated Regulation (EU) 2015/62 of 10 October 2014 (OJ L 11 17.1.2015, p. 37), M2 - Regulation (EU) 2016/1014 of the European Parliament and of the Council of 8 June 2016 (OJ L 171 29.6.2016, p. 153), M3 - Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2188 of 11 August 2017 (OJ L 310 25.11.2017, p. 1), M4 - Regulation (EU) 2017/2395 of the European Parliament and of the Council of 12 December 2017 (OJ L 345 27.12.2017, p. 27), M5 - Regulation (EU) 2017/2401 of the European Parliament and of the Council of 12 December 2017 (OJ L 347 28.12.2017, p. 1), M6 - Commission Delegated Regulation (EU) 2018/405 of 21 November 2017 (OJ L 74 16.3.2018, p. 3), M7 - Regulation (EU) 2019/630 of the European Parliament and of the Council of 17 April 2019 (OJ L 111 25.4.2019, p. 4), M8 - Regulation (EU) 2019/876 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 (OJ L 150 7.6.2019, p. 1), M9 - Regulation (EU) 2019/2033 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 (OJ L 314 5.12.2019, p. 1) and M10 - Regulation (EU) 2020/873 of the European Parliament and of the Council of 24 June 2020 (OJ L 204 26.6.2020, p.4)

Corrected by:

C1 - Corrigendum, OJ L 208, 2.8.2013, p. 68 (575/2013), C2 - Corrigendum, OJ L 321, 30.11.2013, p. 6 (575/2013), C3 - Corrigendum, OJ L 020, 25.1.2017, p. 2 (575/2013), C4 - Corrigendum, OJ L 335, 13.10.2020, p. 20 (2019/630) and C5 - Corrigendum, OJ L 405, 2.12.2020, p. 79 (2019/2033).

IV. OBRAZLOŽENJE POJEDINIH ODREDBI

Članom 1. utvrđuje se predmet zakona i to: uređuje se pravni status i ciljevi poslovanja, djelatnost, uslovi za eksternalizaciju, poslovne politike, kapital i adekvatnost kapitala, organizacija, sistem internih kontrola, upravljanje rizicima, izloženost, izvještavanje, kupoprodaja plasmana, organi upravljanja, supervizija poslovanja i druga pitanja od značaja za rad Banke.

Članom 2. definišu se pojmovi koji se koriste u ovom zakonu.

Članom 3. propisano je da se na banku primjenjuju odredbe i propis o bankama, propis o privrednim društvima, propis kojim je uređeno računovodstvo i revizija, propis o unutrašnjem platnom prometu, propis o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugi propisi koje Banka mora primjenjivati.

Članom 4. propisane su osnovne odredbe o Banci, odnosno da je razvojna banka Federacije, da ima svojstvo pravnog lica, ali se ne upisuje u sudski registar, naziv Banke i sjedište. Banka u funkciji regionalne usklađenosti razvoja, može osnovati regionalne organizacione dijelove na području Federacije te Distrikta Brčko Bosne i Hercegovine. Također propisano je da Banka može prestati s radom na osnovu posebnog zakona, kao i da nije obveznik poreza na dobit. Banka odgovara za svoje obaveze cijelom svojom imovinom, a Federacija garantuje za obaveze Banke i odgovornost Federacije kao jemca za obaveze Banke je solidarna i neograničena.

Članom 5. je propisano da Banka može osnivati privredna društava u Federaciji. Nadalje, Banka može biti članica međunarodnih finansijskih institucija te

međunarodnih organizacija nadležnih za područja poticanja razvoja ekonomije i učestvovati u njihovom radu, na osnovu odluke Nadzornog odbora.

Članom 6. propisani su ciljevi poslovanja Banke, odnosno da Banka svojim poslovanjem u okviru svojih ovlaštenja i nadležnosti, potiče sistematičan, održivi i ravnomjeran privredni razvoj kantona, gradova i općina u Federaciji i jačanje jedinstvenog ekonomskog prostora, u skladu s općim strateškim ciljevima Federacije.

Članom 7. propisani su poslovi koje banka može obavljati u okviru djelatnosti.

Članom 8. propisuju se obaveze Banke ako određene poslovne aktivnosti eksternalizira. Tako je propisana obaveza uspostavljanja odgovarajućeg sistema upravljanja rizicima koji su povezani s eksternalizacijom te obaveza obavještanja Agencije o namjeravanoj eksternalizaciji materijalno značajnih aktivnosti.

Članom 9. propisano je da poslovne politike Banke osiguravaju primjenu bankarskih principa i standarda u poslovanju, kao i primjenu međunarodnih računovodstvenih standarda i međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja i da ih donosi Nadzorni odbor u skladu s Statutom Banke. Poslovne politike baziraju se na principima opreznog i solidnog poslovanja u skladu sa bankarskim principima, a s ciljem očuvanja supstance kapitala Banke.

Članom 10. propisano je da će Vlada Federacije podržati razvoj Banke na način da će osigurati usmjeravanje svih budućih kreditnih linija koje budu davale međunarodne finansijske institucije, a radi podržavanja ciljeva ekonomskog razvoja, kao i koristiti Banku kao jedinog posrednika za kreditna sredstva koja se budu davala krajnjim korisnicima za razvojne namjene iz budžetskih sredstva.

Članom 11. propisano je da u skladu sa propisom o dugu, zaduživanju i garancijama u Federaciji Banka može pribavljati sredstva. Banka za osiguranje izvora potrebnih za obavljanje djelatnosti može izdavati obveznice i druge dužničke vrijednosne papire i uzimati zajmove i kredite.

Članom 12. propisan je minimalni osnovni kapital Banke i on ne može biti manji od 150.000.000,00 KM. Kapital Banke čini jedan poslovni udio u isključivom vlasništvu Federacije i ne može se dijeliti, prenositi niti zalagati.

Članom 13. propisuje se obaveza Banke da u svakom trenutku raspolaže kapitalom koji je adekvatan vrstama, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kao i stopu adekvatnosti regulatornog kapitala u iznosu od najmanje 12%. Agencija je dužna propisati karakteristike, vrste, način i iznos pojedinih stavki koje se uključuju u izračun redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, način izračuna stope adekvatnosti regulatornog kapitala, stope osnovnog kapitala, kao i drugih stopa kapitala i kapitalne zahtjeve za određene vrste rizika (kreditni, tržišni, operativni i dr.).

Članom 14. propisuju se minimalni obuhvat efikasnog sistema internih kontrola.

Članom 15. utvrđuje se obaveza Banke na uspostavu kontrolnih funkcija, kao i donošenje internog akta za svaku kontrolnu funkciju. Također, daje se ovlast Agenciji na reguliranje rada kontrolnih funkcija podzakonskim aktima.

Članom 16. propisuju se zahtjevi vezani uz lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija. Nadzorni odbor imenuje i razrješava lice odgovorno za rad kontrolne funkcije kao cjeline, ako se obavljanje pojedine kontrolne funkcije povjerava većem broju lica. Propisana je dužnost Banke da bez odgode, a najkasnije u roku od osam radnih dana, obavijesti Agenciju o imenovanju lica odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih lica. Banka je dužna osigurati redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje lica koja obavljaju kontrolne funkcije. Lica koja se imenuju za vršenje kontrolnih funkcija ne mogu biti lica u posebnom odnosu sa Bankom, odnosno lica kod kojih postoji drugi osnov povezanosti zbog kojeg može postojati sukob interesa, odnosno dovedena u pitanje nezavisnost i objektivnost u vršenju propisanih odgovornosti interne revizije. U provođenju poslova za koje su odgovorne kontrolne funkcije, Banka je dužna osigurati zaposlenicima kontrolnih funkcija pravo uvida u svu potrebnu dokumentaciju, bez ograničenja.

Članom 17. utvrđuje se obaveza Banke na uspostavljanje i provođenje efikasnog i pouzdanog sistema upravljanja rizicima koji obuhvata jasnu organizacijsku strukturu, efikasno upravljanje svim rizicima, odgovorajuće sisteme internih kontrola i politike naknada.

Članom 18. propisano je da je banka dužna uspostaviti sveobuhvatno i efikasno upravljanje rizicima, odnosno da najmanje svojim aktima jasno i precizno definira ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizicima za sve organizacione nivoe, kao i da uspostavi procese i postupke u upravljanju rizicima. Propisano je i da će Agencija detaljnije propisati elemente sistema upravljanja rizicima.

Članom 19. propisano je da sistem upravljanja rizicima u Banci mora biti uspostavljen na način da obuhvati sve rizike kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju i iste treba da definira u svojoj strategiji, politikama i procedurama za upravljanje rizicima, a minimalno sljedeće rizike kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik, rizik usklađenosti i koncentracijski rizik. Propisano je i da će Agencija propisati minimalne zahtjeve u pogledu upravljanja rizicima u Banci, koji obuhvataju identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika.

Članom 20. detaljnije se propisuje funkcija praćenja usklađenosti te se utvrđuju poslovi koji su vezani uz obavljanje ove funkcije.

Članom 21. detaljnije je uređen način organiziranja funkcije interne revizije.

Članom 22. propisuju se da odbor za reviziju ima najmanje 3 člana, kao i da pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru u vršenju nadzora nad poslovanjem Banke i radom uprave Banke. Propisuju se nadležnosti odbora za reviziju, kao i da članovi odbora za reviziju održavaju sastanke najmanje na kvartalnoj osnovi, a po potrebi i češće.

Članom 23. propisuje se obaveza uspostavljanja odbora za rizike, te se navode dužnosti i zadaci tog odbora.

Članom 24. propisuje se obaveza uspostavljanja Kreditnog odbora i njegov sastav. Način rada, odlučivanja, prava i odgovornosti Kreditnog odbora utvrđuju se Statutom Banke i Poslovníkom o radu.

Članom 25. propisuje se obaveza uspostavljanja Komisije za likvidnost i njen sastav. Način rada, odlučivanja, prava i odgovornosti Komisije za likvidnost odbora utvrđuju se Statutom Banke i Poslovníkom o radu.

Članom 26. definira se velika izloženost banke koja predstavlja izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja je jednaka ili prelazi 10% njezina osnovnog kapitala. Propisuje se dužnost Banci da usvoji politike i procedure za utvrđivanje i praćenje pojedinačnih izloženosti i ukupne izloženosti, kao i izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa Bankom, odnosno vodi evidenciju i o istim prati i izvještava u skladu sa podzakonskim aktom Agencije.

Članom 27. propisane su najveći dopušteni iznosi izloženosti banke, kao i slučajevi u kojima se zahtijeva saglasnost Nadzornog odbora, a vezano za zaključivanje pravnog posla na osnovu kojeg bi mogla nastati velika izloženost Banke.

Članom 28. zabranjuje se Banci u njenom poslovanju odobravanje povoljniji uslova licu povezanom s Bankom odnosno zaposlenom u Banci od uslova odobrenih drugim licima. Također se propisuje obaveza dobijanja pismenog odobrenja Nadzornog odbora banke za sklapanje pravnih poslova sa povezanim licima, kao i izuzetke od istog. Agencija će propisati uslove i ograničenja u obavljanju poslova sa licima u posebnom odnosu sa Bankom.

Članom 29. regulira se kupoprodaja plasmana Banke. Pritom se pod kupoprodajom plasmana podrazumijeva prijenos plasmana, odnosno rizika i koristi s osnove plasmana. Propisano je da prodaju plasmana Banka vrši putem javnog tendera, kao i zabrana kupovine plasmana od Banke zajmoprimcima tih plasmana i s njima povezanim licima. Prije donošenja odluke o zaključivanju ugovora o kupoprodaji plasmana, Banka je dužna osigurati procjenu vrijednosti potraživanja i procjenu vrijednosti efekata prodaje plasmana na finansijski rezultat Banke, kontinuitet poslovanja, reputaciju, izloženost rizicima, solventnost i likvidnost Banke. Nezavisni procjenjivač vrši procjenu minimalne vrijednosti potraživanja i procjenu minimalne vrijednosti efekata prodaje plasmana. Vrijednost potraživanja određuje najviša ponuda na javnom tenderu iznad minimalne vrijednosti. Banka je dužna izvršiti procjenu kupca s aspekta njegove finansijske, kadrovske i tehničke sposobnosti za preuzimanje predmeta kupoprodaje, a prije donošenja odluke o zaključivanju ugovora o prodaji plasmana.

Članom 30. propisana je obaveza Banke da priprema i dostavlja Agenciji izvještaje o finansijskom stanju i poslovanju, uključujući izloženost rizicima, velike izloženosti, kvalitet aktive, ispravke vrijednosti bilansne izloženosti i rezervisanja za vanbilansne izloženosti, poslovanje sa licima u posebnom odnosu sa Bankom, likvidnost, solventnost i profitabilnost, kao i o planiranim poslovnim aktivnostima Banke i njenih zavisnih društava u skladu sa ovim zakonom i propisima Agencije, u obliku, sa sadržajem i u rokovima utvrđenim propisima Agencije.

Članom 31. propisani su rokovi za dostavljanje i usvajanje godišnjeg finansijskog izvještaja sa revizorskim izvještajem, izvještaja o poslovanju Banke, izvještaja o radu Nadzornog odbora, izvještaja o radu Odbora za reviziju i izvještaja o radu interne revizije. Banka je dužna dostaviti Agenciji godišnji finansijski izvještaj najkasnije do posljednjeg dana februara tekuće godine, a revizorski izvještaj društva za reviziju najkasnije do 31.05. tekuće godine. Banka je dužna da izvještaj društva za reviziju u

skraćenom obliku, u roku od 15 dana po njegovom prijemu, objavi na svojoj internet stranici. Banka je dužna svoje revidirane godišnje finansijske izvještaje zajedno sa svojim godišnjim izvještajem objaviti na svojoj internet stranici najkasnije u roku od šest mjeseci od isteka poslovne godine na koju se oni odnosi.

Članom 32. propisana je obaveza Vladi FBiH da podnosi Parlamentu Federacije Bosne i Hercegovine na usvajanje izvještaj o poslovanju Banke sa finansijskim izvještajem za prethodnu godinu i plan poslovanja sa finansijskim planom za narednu godinu nakon njegovog usvajanja na Skupštini.

Članom 33. propisano je da Nadzorni odbor utvrđuje visinu dobiti i predlaže Skupštini raspodjelu dobiti, a da Skupština odlučuje o raspodjeli dobiti. Dobit se raspoređuje u rezerve Banke i povećanje osnovnog kapitala Banke.

Članom 34. propisan je način pokrića gubitka, odnosno ukoliko Banka iskaže gubitak u svom poslovanju on se pokriva na teret kapitala, a ako se nastali gubitak ne može pokriti na teret kapitala, Skupština po usvajanju godišnjeg finansijskog izvještaja Banke, donosi odluku o načinu i mjerama za pokriće nastalog gubitka.

Članom 35. propisani su organi banke (skupština, nadzorni odbor i uprava).

Članom 36. definirano je da Skupštinu Banke čini Vlada Federacije. Predsjednik skupštine je premijer Vlade Federacije, kojeg u njegovom odsustvu zamjenjuje zamjenik premijera kojeg on ovlasti. Nadalje, propisana su pitanja o kojima odlučuje Skupština, kao i način odlučivanja na Skupštini (kvorum i potrebna većina).

Članom 37. propisan je ko je ovlašten da sazove vanrednu sjednicu, kao i način odlučivanja na vanrednoj Skupštini (kvorum i potrebna većina).

Članom 38. propisuje se sastav Nadzornog odbora od sedam članova. Propisuju se uslovi za članstvo lica u Nadzornom odboru Banke. Agencija će pobliže propisati uslove za članstvo u Nadzornom odboru, postupak za izdavanje prethodne saglasnosti i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje člana nadzornog odbora, kao i kriterije i postupke za procjenu dobrog ugleda i dovoljnog iskustva članova nadzornog odbora Banke i postupanje Banke u slučaju neispunjenja kriterija.

Članom 39. propisana su ovlaštenja Nadzornog odbora Banke, kao i obaveza zaključivanja sa Skupštinom Sporazuma o učinku za svaku godinu. Sporazum mora sadržavati finansijske i razvojne ciljeve, kao i mjerljive ključne indikatore učinka za svaki cilj. Sporazum se objavljuje na web portalu Banke, a učinci Nadzornog odbora su dio Izvještaja o radu Nadzornog odbora za proteklu godinu.

Članom 40. propisuje se da Upravu Banke čine predsjednik, dopredsjednik i najmanje još jedan član uprave, a u skladu sa Statutom, koji zajedno zastupaju i predstavljaju Banku u pravnom prometu i ni jedan član uprave ne može biti ovlašten da Banku zastupa pojedinačno u cjelokupnom obimu poslova iz djelatnosti Banke.

Članom 41. propisuju se dužnosti i odgovornosti uprave banke. Uprava banke dužna je osigurati zakonitost poslovanja banke i usklađenost poslovanja sa propisima donesenim na osnovu zakona i drugim propisima, općeprihvaćenim standardima i pravilima struke. Uprava je također obavezna osigurati provođenje supervizorskih

mjera naloženih od Agencije, a najmanje jednom godišnje, preispitati učinkovitost sistema upravljanja bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka.

Članom 42. propisana je obaveza obavještanja Nadzornog odbora od strane uprave Banke u predviđenim slučajevima.

Članom 43. propisuju se uslovi koje treba ispunjavati lice koje je predloženo za člana uprave Banke, kao i da će Agencija podzakonskim propisom pobliže urediti uslove za članstvo u upravi Banke, postupak za izdavanje prethodne saglasnosti i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje članova uprave Banke.

Članom 44. propisano je da Banka ima sekretara Banke i da se odgovornost, kvalifikacije, te postupak i nadležnost za imenovanje i razrješenje, visina novčane naknade, kao i druga pitanja uređuju ugovorom i Statutom Banke.

Članom 45. definirano je što se smatra bankarskom tajnom, a što ne. Bankarskom tajnom smatraju se podaci koji su poznati Banci, a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili poslovne veze fizičkih i pravnih lica klijenata Banke. Bankarska tajna predstavlja poslovnu tajnu.

Članom 46. Lica koja u obavljanju poslova i vršenju dužnosti iz svog djelokruga imaju pristup podacima koji se smatraju bankarskom tajnom dužna su te podatke čuvati, u skladu sa ovim zakonom, propisima donesenim na osnovu njega i drugim propisima kojima se uređuje čuvanje bankarske i poslovne tajne i ne smiju ih upotrebljavati za svoju ličnu korist niti ih mogu saopćavati trećim licima. Navedena lica dužna su čuvati bankarsku tajnu i nakon prestanka radnog odnosa u Banci, prestanka njihovog angažovanja u Banci, odnosno prestanka statusa na osnovu kojeg su ostvarili pristup tim podacima.

Članom 47. navedena su izuzeća od obaveze čuvanja bankarske tajne.

Članom 48. propisana je obaveza donošenja Statuta Banke, kao i osnovnih elemenata Statuta, kao i obaveza dobijanja prethodne saglasnosti Agencije na Statut Banke.

Članom 49. propisano je da Nadzorni odbor donosi opće akte kojima se uređuje organizacija i poslovanje Banke, a na prijedlog Uprave.

Članom 50. propisano je da Agencija obavlja superviziju i nalaganje supervizorskih mjera Banci, kao i način na koji Agencija obavlja superviziju Banke. Agencija u vršenju supervizije nad Bankom ima pravo uvida u poslovne knjige i drugu dokumentaciju Banke. Također, dato je ovlaštenje Agenciji za propisivanje uslova i načina provođenja supervizije, izricanja supervizorskih mjera te obaveza tijela Banke tokom i nakon supervizije koju obavlja Agencija.

Članom 51. propisano je da Agencija pri obavljanju supervizije provjerava zakonitost poslovanja Banke uključujući organizaciju, strategiju, politike, postupke i procedure koje je Banka donijela radi usklađivanja svog poslovanja s propisima i ocjenjuje rizike kojima Banka jest ili bi mogla biti izložena, odnosno utvrđuje da li strategija, politike,

postupci i procedure koje je uspostavila Banka, te kapital i likvidnost Banke, osiguravaju primjeren sistem upravljanja i pokrivenost rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Propisano je i šta Agencija prati i ocjenjuje prilikom obavljanja supervizije.

Članom 52. propisano je da posredni nadzor poslovanja Agencija vrši prikupljanjem i analizom izvještaja, dokumentacije i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja Banke i drugih lica koja su prema odredbama ovog zakona, i propisa donesenih na osnovu ovog zakona, ili drugih zakona i propisa donesenih na osnovu tih drugih zakona dužna izvještavati Agenciju.

Članom 53. propisana je obaveza Banke da ovlaštenom licu, na njegov zahtjev, omogući da obavi nadzor nad poslovanjem u sjedištu Banke i u svim njenim regionalnim organizacionim dijelovima. Propisana je obaveza Banke da ovlaštenim licima osigura prikladne prostore, te da im omogući da tokom neposrednog nadzora u tim prostorima budu prisutna i ovlaštena lica Banke, koja na zahtjev ovlaštenih lica Agencije mogu dati odgovarajuća objašnjenja. Nadalje propisana je obaveza Banke koja podatke obrađuje ili poslovne knjige i drugu dokumentaciju vodi u elektronskom obliku, da ovlaštenim licima, na njihov zahtjev, pruži neophodnu tehničku podršku u kontroli tih knjiga, odnosno te dokumentacije.

Članom 54. propisano je da se nakon obavljene supervizije poslovanja Banke sastavlja zapisnik o obavljenoj superviziji, te ovisno o nalazima iz zapisnika, nalažu Banci supervizorske mjere, a ako u pojedinačnom postupku neposrednog nadzora nisu utvrđene nepravilnosti Agencija će sačiniti zapisnik i zaključkom obustaviti taj postupak i isti se dostavlja Banci.

Članom 55. propisano je da Agencija može u toku vršenja nadzora naložiti Banci jednu ili više mjera za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti ako ocijeni da je došlo do ozbiljnih kršenja propisa i poslovnih načela kojima se ugrožava ili može ugroziti finansijsko stanje ili likvidnost banke, što zahtijeva poduzimanje hitnih mjera. Te mjere mogu biti:

- a) izdati pisano upozorenje;
- b) izdati pisani nalog za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, odnosno slabosti ili nedostataka u poslovanju i
- c) izreći opomenu članu uprave.

Članom 56. propisani su prekršaji Banke, odgovornog lica u Banci i fizičkog lica koje je učinilo prekršaj u Banci.

Članom 57. propisuje se obaveza Agenciji da u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona donese podzakonske propise predviđene ovim zakonom.

Članom 58. propisuje obaveza Banci da u roku od devet mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona donese opće akte, uskladi organizaciju i poslovanje.

Članom 59. propisuje se prestanak važenja Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 37/08).

Članom 60. određuje se stupanje na snagu ovog zakona, a to je osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH”.

V. FINANSIJSKA SREDSTVA

Za provođenje ovog zakona nije potrebno osigurati sredstva iz budžeta Federacije Bosne i Hercegovine.

IZJAVA O USKLAĐENOSTI

1. Podaci o obrađivaču propisa	Naziv federalnog organa uprave, odnosno federalne upravne organizacije	Federalno ministarstvo finansija – Federalno ministarstvo financija
	Naziv organizacione jedinice	Sektor za privredne finansije – Odsjek za bankarski i nebankarski sektor i devizno poslovanje
2. Naziv propisa		Prednacrt Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine First draft Law on Amendments the Law on the Development Bank of the Federation of Bosnia and Herzegovina
3. Usklađenost propisa s odredbama Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju		
3.1.	Određba Sporazuma	-
3.2.	Ocjena ispunjenosti iz navedene odredbe Sporazuma	-
3.3.	Razlozi za djelomično ispunjavanje odnosno nespunjavanje obveze iz navedene odredbe Sporazuma i rok u kojem je predviđeno postizanje polpune usklađenosti	-
4. Veza propisa sa Programom integrisanja (PI)		
4.1.	PI za razdoblje	-
4.2.	Poglavlje, potpoglavje	-
4.3.	Rok za donošenje propisa	-
4.4.	Napomena	-
5. Usklađenost propisa s pravnom tečevinom EU		
5.1.	Primarni izvori prava EU	Ugovor o funkcionisanju Evropske unije (pročišćeni tekst), Treći dio - Politike i unutrašnje djelovanje Unije, Glava IV - Slobodno kretanje lica, usluga i kapitala, Poglavlje 2 - Pravo poslovnog nastana, član 53. (ex član 47. TEC), Poglavlje 3 – Usluge, član 62. (ex član 55. TEC), Dio šesti - Institucionalne i finansijske odredbe, Glava I - Institucionalne odredbe, Poglavlje 2 - Pravni akti unije, postupci donošenja i druge odredbe, Odjeljak 2 - Postupci za donošenje akata i druge odredbe, član 294. (ex član 251. TEC), Glava VII - Zajednička pravila o tržišnom takmičenju, oporezivanju i ujednačavanju zakona, Poglavlje 3 - Usklađivanje zakona, član 114. (ex član 95. TEC), eng. Consolidated version of the Treaty on the Functioning of the European Union, Part Three - Union Policies and Internal actions, Title IV - Free movement of persons, services and capital, Chapter 2 - Right of establishment, Article 53 (ex Article 47 TEC), Chapter 3 – Services, Article 62 (ex Article 55 TEC), Part Six - Institutional and financial provisions, Title I - Institutional provisions, Chapter 2 - Legal acts of the Union, adoption procedures and other provisions, Section 2 - Procedures for the adoption of acts and other provisions, Article 294 (ex Article 251 TEC), Title VII - Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 - Approximation of laws, Article 114 (ex Article 95 TEC)
5.2.	Sekundarni izvori prava EU	- Direktiva 2013/36/EU Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (Tekst značajan za EGP) (L 176 27.6.2013, 338) Koju je izmijenila: M1 - Direktiva 2014/17/EU Evropskog parlamenta i Vijeća Tekst značajan za EGP od 4. veljače 2014. (L 60 28.2.2014, 34), M2 - Direktiva 2014/59/EU Evropskog parlamenta i vijeća Tekst značajan za EGP od 15. svibnja 2014. (L 173 12.6.2014, 190), M3 - Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskog parlamenta i Vijeća Tekst značajan za EGP od 25. studenoga 2015. (L 337 23.12.2015, 35), M4 - Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Vijeća Tekst značajan za EGP od 30. svibnja 2018. (L 156 19.6.2018, 43) i Koju je ispravio: C1 - Ispravak, L 020, 25.1.2017, 1 (2013/36/EU) Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (Text with EEA relevance) (OJ L 176 27.6.2013, p. 338) Amended by: M1 - Directive 2014/17/EU of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 4 February 2014 (OJ L 60 28.2.2014, p. 34), M2 - Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 15 May 2014 (OJ L 173 12.6.2014, p. 190), M3 - Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 25 November 2015 (OJ L 337 23.12.2015, p. 35), M4 - Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council Text with EEA relevance of 30 May 2018 (OJ L 156 19.6.2018, p. 43), Corrected by: C1 - Corrigendum, OJ L 208, 2.8.2013, p. 73 (2013/36/EU), C2 - Corrigendum, OJ L 020, 25.1.2017, p. 1 (2013/36/EU) and C3 - Corrigendum, OJ L 203, 26.6.2020, p. 95 (2013/36/EU) - Uredba (EU) br. 575/2013 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (L 176 27.6.2013, 1) Koju je izmijenila: M1 - Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/62 od 10. listopada 2014. (L 11 17.1.2015, 37), M2 - Uredba (EU) 2016/1014 Evropskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja

		<p>2016. (L 171 29.6.2016., 153), M3 - Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2188 od 11. kolovoza 2017. (L 310 25.11.2017., 1), M4 - Uredba (EU) 2017/2395 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. (L 345 27.12.2017., 27), M5 - Uredba (EU) 2017/2401 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. (L 347 28.12.2017., 1), M6 - Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/405 od 21. studenoga 2017. (L 74 16.3.2018., 3), M7 - Uredba (EU) 2019/630 Europskog parlamenta i Vijeća od 17. travnja 2019. (L 111 25.4.2019., 4), M8 - Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. (L 150 7.6.2019., 1), M9 - Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. (L 314 5.12.2019., 1) i M10 - Uredba (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. (L 204 26.6.2020., 4)</p> <p>Koju je ispravio: C1 - Ispravak, L 332, 7.12.2016, 31 (br. 2015/62), C2 - Ispravak, L 020, 25.1.2017, 2 (575/2013), C3 - Ispravak, L 060, 8.3.2017, 64 ((EU) 2015/62), C4 - Ispravak, L 335, 13.10.2020, 20 (2019/630) i C5 - Ispravak, L 405, 2.12.2020, 79 (2019/2033). Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (Text with EEA relevance) (OJ L 176 27.6.2013, p. 1) Amended by: M1 - Commission Delegated Regulation (EU) 2015/62 of 10 October 2014 (OJ L 11 17.1.2015, p. 37), M2 - Regulation (EU) 2016/1014 of the European Parliament and of the Council of 8 June 2016 (OJ L 171 29.6.2016, p. 153), M3 - Commission Delegated Regulation (EU) 2017/2188 of 11 August 2017 (OJ L 310 25.11.2017, p. 1), M4 - Regulation (EU) 2017/2395 of the European Parliament and of the Council of 12 December 2017 (OJ L 345 27.12.2017, p. 27), M5 - Regulation (EU) 2017/2401 of the European Parliament and of the Council of 12 December 2017 (OJ L 347 28.12.2017, p. 1), M6 - Commission Delegated Regulation (EU) 2018/405 of 21 November 2017 (OJ L 74 16.3.2018, p. 3), M7 - Regulation (EU) 2019/630 of the European Parliament and of the Council of 17 April 2019 (OJ L 111 25.4.2019, p. 4), M8 - Regulation (EU) 2019/876 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 (OJ L 150 7.6.2019, p. 1), M9 - Regulation (EU) 2019/2033 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 (OJ L 314 5.12.2019, p. 1) and M10 - Regulation (EU) 2020/873 of the European Parliament and of the Council of 24 June 2020 (OJ L 204 26.6.2020, p.4)</p> <p>Corrected by: C1 - Corrigendum, OJ L 208, 2.8.2013, p. 68 (575/2013), C2 - Corrigendum, OJ L 321, 30.11.2013, p. 6 (575/2013), C3 - Corrigendum, OJ L 020, 25.1.2017, p. 2 (575/2013), C4 - Corrigendum, OJ L 335, 13.10.2020, p. 20 (2019/630) and C5 - Corrigendum, OJ L 405, 2.12.2020, p. 79 (2019/2033)</p>
5.3.	Stupanj usklađenosti sa sekundarnim izvorima prava	Djelomično usklađeno
5.4.	Razlozi za djelomičnu usklađenost ili neusklađenost	Nakon uvida u propise Evropske unije i analize odredbi Zakona o Razvojnoj banci ustanovljeno je da ne postoje direktni izvori EU acquis, ali da postoje izvori EU acquis koji uređuju poslovanje komercijalnih banaka, te da su odredbe djelimično usklađene s njima. Razvojne banke u svim zemljama imaju specifičnu ulogu i njihovo poslovanje ne predstavlja konkurenciju komercijalnim bankama, jer one nisu depozitne institucije (ne primaju depozite građana), te se veći dio odredbi direktiva i uredbi ne može primjeniti na samo poslovanje razvojnih banaka i ne može se ni vršiti usklađivanje.
5.5.	Rok za potpuno usklađivanje	-
5.6.	Ostali izvori prava EU	-
6.	Ukoliko ne postoje odgovarajući propisi EU sa kojima je potrebno izvršiti usklađivanje potrebno je to konstatirati	-
7.	Da li je osiguran prijevod pravnih izvora na službene jezike u uporabi u Federaciji Bosne i Hercegovine	DA
8.	Da li je propis preveden na engleski jezik?	NE
	Ovlašteno lice obrađivača odnosno predlagatelj MINISTRICA Jelka Milčević	Direktor Ureda Vlade Federacije Bosne i Hercegovine za zakonodavstvo i usklađenost sa propisima Evropske unije Zeljko Siladi
	Datum i pečat: 08.02.2021.	Datum i pečat: 16-02-2021

OBRAZAC IZJAVA O FISKALNOJ PROCJENI

Obrazac IFP NE

A 1. Obradivač propisa

Razdjel	KOD	NAZIV
	1601	FEDERALNO MINISTARSTVO FINANSIJA

B 2. Osnovni podaci o prijedlogu propisa

Vrsta propisa/akta	Zakon	DA	Odluka	NE	Strategija	NE
	Uredba	NE	Drugi akti	NE	Drugi akti planiranja	NE
Naziv propisa/akta	PREDNACRT ZAKONA O RAZVOJNOJ BANCI FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE					

C 3. Izjava o nepostojanju dodatnih fiskalnih efekata predloženog propisa

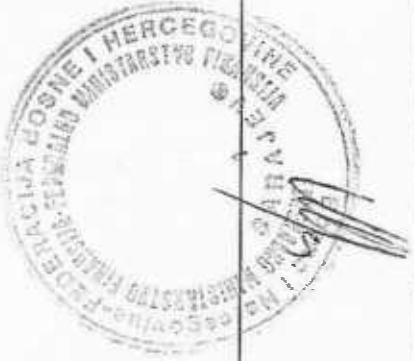
ZA REALIZACIJU PREDNACRTA ZAKONA O RAZVOJNOJ BANCI FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE NIJE POTREBNO OBEZBIJEDITI FINANSIJSKA SREDSTVA IZ BUDŽETA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

D 4. Pečat i potpis odgovornog lica

MINISTARICA
Jelka Milicevic

Mjesto i datum

Sarajevo, 22.10.2024. godine



Obrazac broj: 2

KONTROLNA IZJAVA O PROVEDENOJ PROCJENI UTICAJA PROPISA

Kontrolna izjava o provedenoj procjeni uticaja propisa		
Naziv prednacrt/nacrta zakona	Prednacrt Zakona o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine	
Datum	15.02.2021.godine	
Kontrolno područje	DA	<p>Obrazloženje Ureda</p> <p>Obrađivač je sukladno članku 14. stavak (2) Uredbe o procjeni utjecaja propisa ("Službene novine Federacije BiH", broj 67/20), u roku od 10 dana postupio po zahtjevu Ureda i dostavio obrazac za sprovođenje skraćene procjene uticaja propisa (Obrazac broj 1a). Uvidom u navedeni obrazac, Ured konstatira da je isti pravilno popunjen i razrađen sukladno ovoj Uredbi.</p>
AKTIVNOST		
Naziv prednacrt/nacrta zakona je naveden i razumljiv	DA	
Naveden je naziv i kontakt obrađivača	DA	
Naveden je datum	DA	
DEFINIRANJE PROBLEMA		
Problem je jasno i sažeto objašnjen	DA	
Ciljevi su jasno i sažeto objašnjeni	DA	
Očekivani rezultati su jasno i sažeto objašnjeni	DA	
KONSULTACIJE		
Zainteresirane strane su jasno definirane	DA	
Proces konsultacija je jasno i sažeto objašnjen	DA	
PREDLOŽENA RJEŠENJA		
Predložena su normativna i nenormativna rješenja	DA	
Definirani su rizici predloženog rješenja	DA	
Definiran je uticaj rješenja na budžet	DA	

Definiran je uticaj rješenja na privredu, društvo, okoliš, te održivi razvoj i zdravlje ljudi	DA	
Definiran je način primjene i usaglašenost s ostalim propisima	DA	
Definiran je prelazni period	DA	
PROCJENA PROVEDENA U SKLADU S UREDBOM	DA	

UREĐJEVANJE ZA ZAKONODAVSTVO I USKLADENOST
SA PROPISIMA EVROPSKE UNIJE

Željko Štadić, direktor Ureda

Datum i pečat

16-02-2021

DVLAŠTENA OSOBA

Judita Klisic

