

NACRT

Na osnovu čl. 209. stav (13) i 248. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH," broj: 27/17), člana 5. stav (1) tačka h) i člana 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17) i člana 12. stav (1) tačka d) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 03/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj dana ____ 2018. godine donosi

ODLUKU O PLANOVIMA REORGANIZACIJE POSLOVANJA BANKE

I. OPŠTE ODREDBE

Član 1. Predmet odluke

Ovim Odlukom se propisuje sadržaj i kriteriji za odobravanje plana reorganizacije poslovanja banke koji se dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).

Član 2. Subjekti primjene

Ova Odluka primjenjuje se na:

- a) banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine kojima je Agencija izdala bankarsku dozvolu, i
- b) bankarsku grupu (u daljem tekstu: grupa) koja je predmet kontrole Agencije na konsolidiranoj osnovi.

Član 3. Pojmovi

- (1) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj odluci imaju sljedeće značenje:
 - a) „*razdoblje reorganizacije*“ znači razdoblje između primjene instrumenta unutarnjeg restrukturiranja (*bail-in* instrumenta) i predviđenog trenutka kada će banka koja je u restrukturiranju ponovo moći uspostaviti svoju dugoročnu održivost, a u toku kojeg se provode mjere iz plana reorganizacije poslovanja;
 - b) „*osnovni scenarij*“ znači poslovni scenarij koji organi upravljanja bankom ili posebni upravnik smatraju najvjerojatnijim ishodom u postupku ponovne uspostave dugoročne održivosti banke;
 - c) „*organi upravljanja bankom*“ u smislu ove odluke su nadzorni odbor i uprava banke;
 - d) „*imenovano lice*“ lice ili lica koje je imenovala Agencija za izvršavanje ovlasti restrukturiranja.
- (2) Pojmovi koji nisu definisani stavom (1) ovoga člana, a koriste se u ovoj Odluci, imaju značenja u skladu sa odredbama Zakonom o bankama.

II. SADRŽAJ PLANA REORGANIZACIJE POSLOVANJA I IZVJEŠTAJA O NAPRETKU

Član 4.

Sadržaj plana reorganizacije

Plan reorganizacije poslovanja sadrži najmanje sljedeće:

- a) Strategiju i mjere;
- b) Financijsku uspješnost – regulatorne zahtjeve;
- c) Procjenu održivosti;
- d) Provedbu i prilagodbu;
- e) Izvještaj o napretku.

Član 5.

Strategija i mjere

- (1) Plan reorganizacije poslovanja uključuje najmanje sljedeće:
 - a) hronološki i finansijski prikaz faktora koji su doprinijeli poteškoćama banke, uključujući relevantne pokazatelje uspješnosti koji su se pogoršali u toku razdoblja koje je prethodilo restrukturiranju te razloge za njihovo pogoršanje;
 - b) kratak opis mjera sprečavanja krize banke i upravljanja krizom, prije donošenja plana reorganizacije poslovanja;
 - c) opis strategije reorganizacije poslovanja i mjera kojim se planira ponovo uspostaviti dugoročna održivost banke u toku razdoblja reorganizacije poslovanja, uključujući i opis svih sljedećih elemenata:
 - 1) reorganizirani poslovni model;
 - 2) povlačenje dijela poslovanja banke u kojim se stvaraju gubici;
 - 3) mjere za provođenje strategije reorganizacije poslovanja na nivou bankarske grupe banke i linija poslovanja;
 - 4) planirano trajanje perioda reorganizacije prema ključnim fazama i ciljevima;
 - 5) komunikacija sa Agencijom i drugim tijelima;
 - 6) strategija u pogledu uključivanja važnih spoljnjih zainteresiranih strana, kao što je sindikat ili vijeće radnika u skladu sa Zakonom o radu;
 - 7) strategije unutrašnje i vanjske komunikacije u vezi s mjerama reorganizacije poslovanja.
- (2) Ako se dijelovi banke trebaju likvidirati, izdvojiti ili prodati, utvrđuju se svi sljedeći elementi:
 - a) predmetna imovina ili linija poslovanja, metoda likvidacije, odnosno izdvajanja ili prodaje, uključujući osnovne pretpostavke i moguće očekivane gubitke;
 - b) očekivani vremenski okvir;
 - c) svi oblici finansiranja ili usluga koje pruža ili dobiva preostali dio banke.
- (3) Svi prihodi od prodaje ili izdvajanja predmetne imovine, ili linija poslovanja predviđenih planom reorganizacije poslovanja se izračunavaju, uzimajući u obzir pouzdane metode vrednovanja, kao što su procjena ovlaštenog procjenitelja, istraživanje tržišta i slično. Pri izračunu uzima se u obzir i vjerovatnost ostvarivanja gubitaka.
- (4) Za dijelove banke koji se neće likvidirati, odnosno izdvojiti ili prodati, u planu reorganizacije poslovanja, navode se načini otklanjanja mogućih nedostataka u njihovom poslovanju koji bi mogli utjecati na njihovu dugoročnu održivost, čak i u slučaju kada ti nedostaci nisu direktno povezani s propašću banke.
- (5) Mjerama utvrđenim planom reorganizacije poslovanja uzimaju se u obzir prednosti i nedostaci banke te njenog reorganiziranog modela poslovanja u odnosu na ekonomsko i tržišno okruženje u kojem posluje.

- (6) Strategija reorganizacije može obuhvatiti i mjere koje su prethodno utvrđene u planu oporavka ili planu restrukturiranja, uz uslov da je plan restrukturiranja dostupan banci, a primjenjive mjere adekvatne su i nakon restrukturiranja. Takva mogućnost ne podrazumijeva nikakvu obvezu Agencije da plan restrukturiranja da na uvid organima upravljanja bankom, odnosno imenovanom licu.

Član 6.

Finansijska uspješnost - regulatorni zahtjevi

- (1) Plan reorganizacije poslovanja obuhvata projekcije finansijskih pokazatelja banke u toku razdoblja reorganizacije i pokazuje način ponovnog uspostavljanja dugoročne održivosti. Planom reorganizacije poslovanja se konkretno i minimalno utvrđuju:
- troškovi i uticaj reorganizacije na bilans uspjeha i bilansa stanjabanke;
 - opis zahtjeva za finansiranjem u toku razdoblja reorganizacije i potencijalni izvori finansiranja;
 - način poslovanja banke kojim će pokrivati sve svoje troškove, uključujući amortizaciju i finansijske troškove i rashode, te osigurati prihvatljiv finansijski povrat na kraju razdoblja reorganizacije;
 - bilans stanja nakon restrukturiranja koji odražava novu strukturu obaveza i kapitala te otpis imovine zasnovan na nezavisnoj procjeni u skladu sa članom 189. Zakona o bankama;
 - projekciju ključnih finansijskih pokazatelja, a posebno pokazatelja likvidnosti, kvaliteta aktive, modela finansiranja, profitabilnost i efikasnosti na nivou banke, linije poslovanja i grupe.
- (2) Planom reorganizacije poslovanja utvrđuju se mjere koje će banka poduzeti kako bi u najkraćem mogućem roku, a najkasnije do kraja razdoblja reorganizacije, bila u mogućnosti da ispunjava regulatorne zahtjeve, uključujući minimalne zahtjeve za regulatornim kapitalom i prihvatljivim obavezama u smislu člana 205. Zakona o bankama.

Član 7.

Procjena održivosti

- (1) Plan reorganizacije poslovanja sadrži dovoljno informacija kako bi Agencija mogla procijeniti izvodljivost predloženih mjera. Planom reorganizacije poslovanja utvrđuje se najmanje sljedeće:
- pretpostavke o očekivanim makroekonomskim i tržišnim kretanjima u osnovnom scenariju u poređenju sa odgovarajućim mjerilima na nivou sektora;
 - sažeti prikaz alternativnih strategija reorganizacije ili skupa mjera te obrazloženje izbora mjera iz plana reorganizacije poslovanja za ponovnu uspostavu dugoročne održivosti banke, uz istovremeno poštovanje ciljeva i načela restrukturiranja.
- (2) Plan reorganizacije poslovanja obuhvata informacije koje Agenciji omogućavaju analizu efekata reorganizacije poslovanja na ključne funkcije banke te na finansijsku stabilnost.
- (3) Plan reorganizacije poslovanja obuhvata analizu alternativnog skupa ključnih pretpostavki, u kojoj se razmatra najbolji mogući ishod i najgori mogući ishod. Ponovno uspostavljanje dugoročne održivosti moguće je u svim scenarijima, iako se oni mogu međusobno razlikovati u pogledu rokova, mjera i finansijske uspješnosti.
- (4) Plan reorganizacije poslovanja, obzirom na najbolji mogući ishod i najgori mogući ishod iz stava (3) ovoga člana, sadrži sažetak ključnih informacija na kojima su razvijeni pojedinačni scenariji te uspješnost banke u okviru svakog scenarija. Takav sažetak najmanje sadržava sljedeće:
- osnovne pretpostavke, na primjer ključne makroekonomske varijable;
 - projekcija računa dobiti i gubitka (bilansa uspjeha i bilansa stanja);
 - ključne finansijske pokazatelje banke, linije poslovanja i na nivou grupe.

Član 8.

Provođenje i prilagođavanje

- (1) Plan reorganizacije poslovanja obuhvata konkretne i odgovarajuće ključne faze i pokazatelje uspješnosti provođenja koji se izrađuju najmanje tromjesečno. Te ključne faze i pokazatelji mogu se prilagođavati, u skladu sa postupkom utvrđenim u stavu (2) ovoga člana.
- (2) Planom reorganizacije poslovanja se organima upravljanja banke, odnosno imenovanom licu ili licima omogućava da prilagode strategiju reorganizacije ili pojedinačnih mjera ako se više ne očekuje da se njihovim provođenjem doprinosi uspostavljanju dugoročne održivosti u predviđenom vremenskom okviru. Agencija se obavještava o tim prilagođavanjima u izvještaju o napretku i provođenju plana reorganizacije poslovanja iz člana 9. ove odluke. U slučaju hitnosti, navedena prilagođavanja mogu se saopštiti i vanrednim izvještajima.
- (3) Organi upravljanja bankom, odnosno imenovano lice ili lica ne mogu odstupiti od provođenja plana reorganizacije poslovanja prije pribavljanja odobrenja Agencije u skladu sa članom 209. Zakona o bankama.

Član 9.

Izvještaj o napretku i provođenju plana reorganizacije

- (1) Izvještaj o napretku koji se dostavlja Agenciji u skladu sa članom 209. Zakona o bankama sadrži analizu i procjenu napretka u provođenju plana reorganizacije poslovanja, a obuhvata najmanje sljedeće:
 - a) ostvarene ključne faze i mjere koje su provedene, te poređenje njihovog efekta sa efektima predviđenim planom reorganizacije poslovanja;
 - b) pokazatelje uspješnosti banke te poređenje sa planiranim iz plana reorganizacije poslovanja i prethodnih izvještaja o napretku;
 - c) razlozi zbog kojih nisu ostvarene neke ključne faze ili pokazatelji uspješnosti te prijedloge za uklanjanje kašnjenja ili nedostataka;
 - d) sve ostale probleme povezane sa provođenjem plana reorganizacije poslovanja koji bi mogli spriječiti ponovnu uspostavu dugoročne održivosti banke;
 - e) predstojeće mjere i ključne faze te procjenu vjerovatnosti njihovog ostvarivanja;
 - f) ažurirane projekcije pokazatelja finansijske uspješnosti;
 - g) ako je neophodno i opravdano, prijedlog prilagođavanja pojedinačnih mjera, ključnih faza ili pokazatelja uspješnosti, u skladu sa članom 8. ove Odluke.
- (2) Agencija može u svakom trenutku od organa upravljanja banke, odnosno imenovanog lica ili imenovanih lica zahtijevati dostavu informacija povezanih sa provođenjem plana reorganizacije poslovanja.

III. MINIMALNIM KRITERIJI ZA PROCJENU PLANA REORGANIZACIJE POSLOVANJA

Član 10.

Minimalni kriteriji za procjenu plana reorganizacije poslovanja

- (1) Agencija procjenjuje plan reorganizacije poslovanja najmanje u odnosu na sljedeće kriterije:
 - a) savjesnost i predanost;
 - b) vjerodostojnost;
 - c) primjerenost strategije i mjera reorganizacije;
 - d) dosljednost;
 - e) praćenje i provjera.

- (2) Savjesnost i predanost plana reorganizacije poslovanja trebao bi pokazati da organi upravljanja banke, odnosno imenovano lice ili lica:
- podržavaju plan reorganizacije poslovanja te da su posvećeni njegovom provođenju;
 - da su odredili jedan ili više organizacionih dijelova banke, odgovornih za provođenje plana reorganizacije poslovanja i imenovali su zaposlenika/e na funkcije višeg rukovodstva u tom organizacionom dijelu, odnosno tim dijelovima;
 - da su zatražili saradnju i podršku ključnih unutrašnjih i vanjskih zainteresovanih strana.
- (3) Vjerodostojnost u planu reorganizacije poslovanja obuhvata slijedeće:
- pokazatelje koji utječu na visok nivo pouzdanosti da će njegova primjena obnoviti dugoročnu održivost banke. Pouzdanost se treba oslanjati na realne pretpostavke, analize zasnovane na scenarijima, te odgovarajuće i konkretne pokazatelje uspješnosti koji obuhvataju čitavu grupu, banku i poslovne linije koji se neće likvidirati ili prodati;
 - sve pretpostavke i pokazatelje uspješnosti treba uporediti sa odgovarajućim sektorskim pokazateljima te uskladiti sa dostupnim makroekonomskim prognozama;
 - u dijelu u kojem plan reorganizacije opisuje način na koji će banka moći ostvariti prihvatljiv finansijski rezultat, takav rezultat treba procijeniti u poređivanju sa bankama iz uporedive grupe te istorijskim podacima;
 - rizici koje analiza održivosti obuhvata, trebaju biti konzistentni sa specifičnim rizicima kojim je banka izložena ili može biti izložena te općim rizicima;
 - najgori scenario treba odražavati značajnu, uvjerljivu promjenu osnovnih pretpostavki u odnosu na osnovni scenario. Te se promjene trebaju posebno usmjeriti na pretpostavke koje su relevantnije za banku koja je u reorganizaciji;
 - obnova dugoročne održivosti, čak i u najgorem scenariju, ne smije uključivati dodatnu primjenu instrumenata restrukturiranja izvan područja primjene programa restrukturiranja koji se provodio u periodu izrade plana reorganizacije poslovanja. Agencija neće prihvatiti scenarije koji predviđaju da reorganizacija banke dovodi do nastanka značajnih prepreka za mogućnost provođenja restrukturiranja. Ako su utvrđene takve značajne prepreke, Agencija treba obavijestiti banku, te odrediti odgovarajuće aktivnosti za otklanjanje navedenih prepreka;
 - pokazatelje da će banka biti u mogućnosti da ispunjava regulatorne zahtjeve i postupak interne procjene adekvatnosti kapitala.
- (4) Primjerenost strategije i mjera reorganizacije u planu reorganizacije poslovanja sadrže slijedeće:
- informacije u planu reorganizacije poslovanja i njegove osnovne pretpostavke o uzrocima koji su doveli do restrukturiranja i strategija reorganizacije trebaju biti u skladu sa procjenom koju provodi Agencija te sa procjenom vrijednosti radi utvrđivanja jesu li ispunjeni uslovi za restrukturiranje u skladu sa članovima 186. i 188. Zakona o bankama.
 - Plan reorganizacije poslovanja treba biti izvodljiv i realan a naročito:
 - sve unutrašnje mjere i mjere upravljanja trebaju se provoditi vodeći računa o mogućim preprekama za provođenje, kao što su propisi o radu ili drugi zahtjevi koji proizlaze iz ugovora;
 - strategija reorganizacije, mjere, ključne faze i pokazatelji uspješnosti sadržani u planu reorganizacije poslovanja trebali bi uzeti u obzir međuzavisnost između banke i pravnih subjekata i poslovnih linija unutar grupe. One mogu uključivati poslovne, finansijske i operativne međuzavisnosti;
 - strategija reorganizacije, pojedinačne mjere, ključne faze i pokazatelji uspješnosti iz plana reorganizacije poslovanja trebali bi uzeti u obzir stanje na relevantnim tržištima;
 - svaku prodaju predmetne imovine, ili poslovnih linija koje predviđa plan reorganizacije poslovanja trebalo bi prilagoditi stanju na relevantnim tržištima. Trenutak provođenja i obim takvih prodaja, također bi trebao uzeti u obzir interes i mogućnost potencijalnih investitora;

- 5) mjerila ili procjene vrijednosti korištene kod izračuna očekivanih prihoda od prodaje predmetne imovine, ili poslovnih linija predviđenih planom reorganizacije poslovanja trebale bi biti razumne, pouzdane i realne.
- c) Razdoblje reorganizacije trebalo bi biti što kraće, pri čemu se uzima u obzir sljedeće:
- 1) potreba da se omogući dovoljno vremena za provođenje strategije i mjera reorganizacije na najefikasniji mogući način kako bi se obnovila dugoročna održivost banke;
 - 2) standarde i prakse relevantnih tržišta;
 - 3) potreba za očuvanjem finansijske stabilnosti.
- (5) Dosljednost u planu reorganizacije poslovanja sadrži slijedeće:
- a) plan reorganizacije poslovanja trebao bi biti u skladu sa svim poslovnim planovima koje je pripremila banka, a sačinjeni su prema regulatornim ili zakonskim obavezama;
 - b) kada plan reorganizacije poslovanja obuhvata mjere koje su bile predviđene u najnovijim verzijama prethodno pripremljenih planova oporavka ili planu restrukturiranja, te mjere trebaju biti ograničene na one elemente koji su još uvijek primjenjive s obzirom da je došlo do propasti banke i restrukturiranja;
 - c) strategija reorganizacije ne bi trebala ugroziti ciljeve i načela restrukturiranja iz čl. 180. i 181. Zakona o bankama.
- (6) Praćenje i provjera u planu reorganizacije poslovanja sadrži slijedeće:
- a) sve ključne faze i pokazatelji uspješnosti iz plana reorganizacije poslovanja trebaju biti dovoljno konkretni na način da omogućavaju njihovo praćenje;
 - b) sadržaj plana reorganizacije poslovanja i izvještaj o napretku treba omogućiti Agenciji da dođe do zaključka da je plan reorganizacije poslovanja pravilno proveden i da će ostvariti svoje ciljeve;
 - c) Agencija može tražiti dodatne mjere za provođenje praćenja, posebno u odnosu na pravovremeni protok informacija u vezi sa provođenjem plana reorganizacije poslovanja;
 - d) Agencija može da imenuje nezavisnog stručnjaka da u cijelosti ili djelimično, provjeri pretpostavke i efekte mjera predviđenih planom reorganizacije poslovanja, koji treba zadovoljavati standard nezavisnosti iz Odluke o uslovima i načinu vršenja nezavisne procjene vrijednosti imovine i obaveza banke prije i u toku postupka restrukturiranja.

Član 11.

Koordinacija između Agencije i drugih tijela

Agencija, prije odobravanja plana reorganizacije poslovanja, kada je banka u restrukturiranju članica grupe koja posluju u jednoj ili više država može:

- a) saopštiti plan reorganizacije poslovanja drugim tijelima za restrukturiranje na koja utiče ili bi mogla uticati reorganizacija poslovanja banke u skladu sa potpisanim memorandumima o saradnji;
- b) razmotriti saopštavanje plana reorganizacije poslovanja na koledžu za restrukturiranje nadležnom za grupu.

IV. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 12.

Stupanje na snagu

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

Broj U.O.- /18
_____2018. godine
Sarajevo

Predsjednica
Upravnog odbora

