

Na osnovu 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 čl. 93. i 248. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj: 27/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 13.10.2017. godine donosi

ODLUKU

O POSLOVANJU BANKE SA LICIMA U POSEBNOM ODNOSU SA BANKOM

Član 1.

- (1) Ovom odlukom se bliže propisuju minimalni standardi za poslovanje banke sa licima u posebnom odnosu sa bankom koji su definirani članom 2. Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon).
- (2) Banka je obavezna voditi evidenciju lica u posebnom odnosu sa bankom.

Član 2.

- (1) Banka može da obavlja pravne poslove sa licima u posebnom odnosu sa bankom samo u skladu sa zakonom, ovom odlukom i politikama banke za poslovanje sa licima u posebnom odnosu sa bankom (u daljem tekstu: politike) koje je, na prijedlog uprave banke, dužan da donese i prati njihovu primjenu nadzorni odbor banke.
- (2) Nadzorni odbor banke je odgovoran za postupanje banke u skladu sa odredbama ove odluke.
- (3) Pravni poslovi banke s licem u posebnom odnosu sa bankom obuhvataju poslove koje banka zaključi sa ovim licem i licem koje je povezano sa licem u posebnom odnosu sa bankom.

Član 3.

- (1) Politike treba, kao minimum, da uključe i sljedeće uslove:
 - a) da banka može obavljati poslovne transakcije s licem u posebnom odnosu sa bankom ako zbog te transakcije ili ukupne vrijednosti svih transakcija izloženost banke prema tom licu (uključujući i lice koje je povezano s licem u posebnom odnosu sa bankom) doseže ili prelazi 100.000 KM ako je u pitanju fizičko lice ili 250.000 KM ako je u pitanju pravno lice, samo uz prethodno odobrenje nadzornog odbora;
 - b) da licu u posebnom odnosu sa bankom koji je član nadzornog odbora i uprave banke nije dopušteno da učestvuje u razmatranju ili odobravanju bilo kojeg pravnog posla između njega i banke, između banke i bilo kojeg člana njegove porodice i između banke i pravnog lica u kojem on ili bilo koji član njegove porodice učestvuje u upravljanju ili rukovođenju, ili u kojem ima značajno ili kontrolno učešće;
 - c) da prethodno odobrenje nadzornog odbora mora biti zasnovano na svim relevantnim informacijama, detaljima i uslovima transakcija za koje se daje, posebno kada su u pitanju kreditne transakcije i vanbilansne obaveze, a naročito: po pitanjima iznosa kredita i garancija, kamatnih stopa, naknada, finansijskih izvještaja zajmoprimca koji dokazuju njegovu sposobnost za urednu otplatu kredita, pitanja kolaterala, itd.;
 - d) da za transakcije povezane sa prodajom ili kupovinom aktive (sredstava) relevantne informacije uključuju informacije i dokaze koji potvrđuju vrijednost te aktive (tih sredstava), njihovu kupoprodajnu cijenu, itd.;
 - e) da je zabranjeno da banka odobrava kredite dioničarima prije isteka roka od godinu dana od dana kada je počela da posluje;
 - f) da banka formira i održava uredne evidencije, dokumentaciju i dosjee o odobrenjima nadzornog odbora;
 - g) da banka fizičkim licima koja su u posebnom odnosu sa bankom može odobriti transakcije samo u okviru sljedećih ograničenja:

- 1) jednom fizičkom licu najviše do 1% iznosa priznatog kapitala banke i
 - 2) svim fizičkim licima ukupno najviše do 10% iznosa priznatog kapitala banke.
- h) da je banka dužna, a u skladu sa članom 90. Zakona, izloženost banke prema svim licima u posebnom statusu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom status sa bankom, tretirati kao najveću dopuštenu izloženost prema jednom korisniku i pridržavati se ograničenja iz ovog člana.
- (2) Odobrenje iz stava (1) tačka a) ovog člana nije obavezno u slučaju polaganja depozita lica u posebnom odnosu sa bankom, davanja kredita osiguranog vezanim depozitom lica u posebnom odnosu sa bankom i davanja kredita osiguranog dužničkim vrijednosnim papirima Federacije BiH odnosno dužničkim vrijednosnim papirima lica čiji rejting, prema ocjeni priznatih međunarodnih rejting agencija, nije ispod "A".

Član 4.

- (1) Banka je dužna da Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) dostavlja kvartalne (tromjesečne) izvještaje o svim transakcijama sa licima u posebnom odnosu sa bankom obavljenim u izvještajnom kvartalu, 30 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, a na osnovu konačnih podataka.
- (2) Izvještaji iz stava (1) ovog člana za sve transakcije iznad 1% iznosa priznatog kapitala banke, kao minimum, treba da sadrže sljedeće informacije: ukupan iznos takvih transakcija, ime/naziv i osnov povezanosti sa bankom lica učesnika u transakciji, pojedinačan iznos transakcije, vrstu transakcije i osnovne uslove - visina kamate, rok i vrsta kolaterala, a za sve ostale transakcije: broj obavljenih transakcija, ukupan iznos transakcija, najniži i najviši iznos transakcija, zbirno po vrstama lica učesnika u transakcijama i opće uslove transakcija.
- (3) Izvještavanje Agenciji iz stava (1) ovog člana, banka obavlještava u skladu sa Tabelama 1. i 2. koje su sastavni dio ove odluke.

Član 5.

Kredite i garancije koje je banka odobrila licima u posebnom odnosu sa bankom do dana stupanja na snagu ove odluke i koji nisu u skladu sa zahtjevima iste, dužnici odnosno korisnici mogu koristiti i otplaćivati odnosno regulirati pod ugovorenim uvjetima, ali banka iste ne može produžavati, obnavljati niti povećavati njihov iznos.

Član 6.

- (1) Banka može dodjeljivati kredite zaposlenicima banke koji su u banci u radnom odnosu na neodređeno vrijeme samo u skladu sa Zakonom, ovom odlukom i internim aktima banke za dodjelu kredita zaposlenicima banke (u daljem tekstu: politike) koje na prijedlog uprave banke donosi i prati njihovu primjenu nadzorni odbor banke.
- (2) Nadzorni odbor banke je odgovoran za postupanje banke u skladu s odredbama ove odluke.

Član 7.

Politike trebaju, kao minimum, da uključe i sljedeće uslove:

- a) krediti zaposlenicima banke mogu se odobriti samo s namjerom zadovoljavanja njihovih ličnih potreba (stambenih, potrošačkih i sl.). Krediti se ne mogu odobravati za finansiranje drugih poslovnih aktivnosti zaposlenika banke,
- b) ukoliko je zaposlenik banke član organa banke koji predlaže ili donosi odluku o dodjeli kredita ne može učestvovati u glasanju prilikom donošenja odluke po njegovom zahtjevu za dodjelu kredita,
- c) visina odobrenog kredita, odnosno ukupna izloženost, po jednom zaposleniku, ne može preći iznos od 250.000,00 KM.

Član 8.

- (1) Banka je dužna Agenciji kvartalno dostavljati pregled o stanju dodijeljenih kredita zaposlenicima banke na izvještajni datum, najkasnije 30 dana od zadnjeg dana izvještajnog kvartala.
- (2) Pregled iz stava (1) ovog člana treba sadržavati iznos ukupnog stanja kredita datih zaposlenicima banke s iskazanim procentom u odnosu na priznati kapital.
- (3) Pregled izloženosti prema zaposlenicima banke (Tabela 3.) je sastavni dio ove odluke.

Član 9.

Kredite koje je banka odobrila zaposlenicima banke do dana stupanja na snagu ove odluke i koji nisu u skladu sa zahtjevima iste, dužnici odnosno korisnici mogu koristiti i otplaćivati odnosno regulisati pod ugovorenim uslovima, ali banka iste ne može produžavati, obnavljati niti povećavati njihov iznos.

Član 10.

Stupanjem na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o minimalnim standardima za poslovanje banaka sa osobama povezanim sa bankom ("Službene novine Federacije BiH", broj: 3/03) i Odluka o visini i uvjetima dodjele kredita zaposlenicima banke („Službene novine Federacije BiH“, broj: 7/03).

Član 11.

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u »Službenim novinama Federacije BiH«.

Broj: U.O.-08-19/17
Sarajevo, 13.10.2017. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc, s.r.

BATEDIS 2		Tabela 1 - Obrazac: BA024	
Banka		JMB	
Datum		Broj pon.	

BA 24.00 - Izvještaj o transakcijama sa licima u posebnom odnosu sa bankom za sve transakcije iznad 1% iznosa priznatog kapitala banke vrijednosti u 000 KM (TLUPO_1)	Lice u posebnom odnosu sa bankom	JMB	Osnova povezanosti	Osnovni uslov - visina kamate	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Drugi plasmani	Garancije	Drugo jamstvo	Ukupno	Ukupno /priznati kapital banke	Rok i vrsta kolaterala
Redni broj	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110=060+070+080+090+100	120	130

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

BATEDIS 2		Tabela 2 - Obrazac: BA025	
Banka		JMB	
Datum		Broj pon.	

BA 25.00 - Izvještaj o transakcijama sa licima u posebnom odnosu sa bankom za sve ostale transakcije vrijednosti u 000 KM (TLUPO_O)	Lica u posebnom odnosu sa bankom	JMB	Osnova povezanosti	Opći uslovi transakcije	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Drugi plasmani	Garancije	Drugo jamstvo	Ukupno	Ukupno /priznati kapital banke
Redni broj	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110=060+070+080+090+100	120

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

BATEDIS 2		Tabela 3 - Obrazac: BA026	
Banka		JMB	
Datum		Broj pon.	

BA 26.00 - Pregled izloženosti prema uposlenicima banke vrijednosti u 000 KM (IUB)	Ime i prezime uposlenika	JMB	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Drugi plasmani	Garancije	Drugo jamstvo	Ukupno	Uredna otplata - DA / Neuredna otplata - NE
Redni broj	020	030	040	050	060	070	080	090=040+050+060+070+080	100

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)

