

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. 83., 131. 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 KONTROLNIM FUNKCIJAMA BANKE**

### **Član 1.**

#### **Predmet**

- (1) Ovom odlukom se bliže utvrđuju minimalni standardi sadržaja internih akata kontrolnih funkcija, uslovi koje moraju ispunjavati lica koja obavljaju kontrolne funkcije, obim i način obavljanja poslova kontrolnih funkcija, način na koji se preispituje primjerenost i djelotvornost kontrolnih funkcija, te sadržaj, učestalost i obavezu dostavljanja izvještaja o provođenju kontrolnih funkcija.
- (2) Odredbe ove odluke primjenjuju se na banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine koje imaju dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).
- (3) Odredbe ove odluke banka je obavezna da primjenjuje na pojedinačnoj osnovi, kao i na konsolidovanoj osnovi u skladu sa aktom Agencije koji reguliše ovu materiju.

### **Član 2.**

#### **Kontrolne funkcije**

- (1) Banka je obavezna da uspostavi sljedeće kontrolne funkcije:
  - a) funkciju upravljanja rizicima,
  - b) funkciju praćenja usklađenosti i
  - c) funkciju interne revizije.
- (2) Nadzorni odbor banke osigurava uslove za uspostavljanje efikasnih kontrolnih funkcija u banci.
- (3) Prilikom uspostavljanja kontrolnih funkcija banka je dužna da primjeni principe u skladu sa članom 83. stav (4) Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon).
- (4) Banka je dužna da kontrolne funkcije uspostavi, nezavisno od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje ove funkcije prate, kontrolišu i ocjenjuju.
- (5) Organizacionu strukturu kontrolnih funkcija banka je dužna da uspostavi u skladu sa članom 84. Zakona.
- (6) Nadzorni odbor, na prijedlog uprave, donosi akt o uspostavljanju svake od kontrolnih funkcija iz stava (1) ovog člana.
- (7) Nadzorni odbor banke dužan je da usvoji metodologiju rada za svaku od kontrolnih funkcija, godišnje planove rada i izvještaje o radu kontrolnih funkcija.
- (8) Nadzorni odbor banke prilikom redovne procjene rada kontrolnih funkcija, posebno uzima u obzir sljedeće:
  - a) usklađenost poslovanja banke sa važećim propisima, te internim politikama i procedurama;
  - b) pouzdanost finansijskih izvještaja o poslovanju banke za internu i eksternu upotrebu;
  - c) adekvatno i efikasno provođenje planiranih poslovnih aktivnosti banke;
  - d) jasan, transparentan i dokumentovan proces donošenja odluka koji sprečava, odnosno ograničava sukob interesa;

- e) ocjenu interne revizije o funkcioniranju sistema internih kontrola, odnosno o kvalitetu upravljanja rizicima u poslovanju banke;
  - f) ocjenu izvještaja o radu kontrolnih funkcija; i
  - g) efikasnost postupaka po datim preporukama i prijedlozima kontrolnih funkcija.
- (9) Uprava banke dužna je najmanje jedanput godišnje preispitati efikasnost kontrolnih funkcija u banci, uključujući i primjerenost postupaka i o istom obavijestiti nadzorni odbor banke u cilju ispravljanja uočenih nedostataka.
- (10) U postupku preispitivanja iz stava (9) ovog člana uprava banke dužna je uzeti u obzir kao minimum sljedeće:
- a) metodologiju rada pojedine kontrolne funkcije,
  - b) izvršenje plana rada pojedine kontrolne funkcije,
  - c) broj uposlenika uključenih u obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije,
  - d) strukturu i sadržaj izvještaja pojedine kontrolne funkcije,
  - e) nalaze do kojih je došla pojedina kontrolna funkcija u razdoblju za koje se obavlja postupak preispitivanja,
  - f) profil rizičnosti banke,
  - g) strategiju poslovanja i upravljanja rizicima i
  - h) druge kriterije koji mogu imati utjecaj na preispitivanje primjerenosti i efikasnosti pojedinih kontrolnih funkcija.
- (11) Nadzorni odbor, na osnovu rezultata procjene rada kontrolnih funkcija, treba poduzeti adekvatne mjere na održavanju, odnosno unapređenju efikasnosti kontrolnih funkcija.
- (12) Uprava, nadzorni odbor i odbor za reviziju banke dužni su da osiguraju pravovremeno i efikasno poduzimanje mjera po preporukama interne revizije, sa ciljem otklanjanja uočenih nepravilnosti i slabosti konstatovanih u izvještajima interne revizije.
- (13) Ako pojedina kontrolna funkcija tokom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila i propisa o upravljanju rizicima, zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja banke, obavezna je o tome odmah obavijestiti upravu, nadzorni odbor, odbor za reviziju banke i Agenciju.

### **Član 3.**

#### **Akt o kontrolnoj funkciji**

Banka je obavezna da svojim internim aktom za svaku kontrolnu funkciju propiše najmanje:

- a) ciljeve, obim i način rada kontrolne funkcije,
- b) organizacionu strukturu i ulogu kontrolne funkcije,
- c) položaj kontrolne funkcije unutar banke,
- d) mjere za osiguranje nezavisnosti i objektivnosti kontrolne funkcije,
- e) ovlaštenja, odgovornosti i odnosi sa ostalim organizacionim dijelovima, te međusobni odnos s drugim kontrolnim funkcijama,
- f) mjere za osiguranje i praćenje stručne osposobljenosti, odgovarajućeg stručnog znanja i iskustva lica koja obavljaju poslove kontrolne funkcije,
- g) dužnosti i odgovornosti rukovodioca kontrolne funkcije kao cjeline,
- h) načine i postupke provjere i nadzora nad kvalitetom pružanja usluga u skladu sa relevantnim propisima kojima se uređuje eksternalizacija poslovnih aktivnosti banke, ukoliko je primjenjivo,
- i) pravo pristupa podacima i informacijama,
- j) sistem izvještavanja o radu kontrolnih funkcija,

- k) način saradnje sa eksternim revizorima, supervizorima i drugim nadležnim organima za nadzor.

#### **Član 4.**

##### **Plan rada kontrolne funkcije**

- (1) Banka je obavezna da periodično, a najmanje jedanput godišnje, identifikovati i procijeniti rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem banka posluje i dokumentovati ih.
- (2) Na osnovu procjene rizika iz stava (1) ovog člana kontrolna funkcija sačinjava plan rada kontrolne funkcije.
- (3) Godišnji plan rada kontrolne funkcije kao minimum obuhvata:
  - a) popis poslovnih područja ili rizika koji će biti predmet kontrole,
  - b) organizacione dijelove, odnosno poslovne procese koji će biti obuhvaćeni kontrolom,
  - c) opis planiranih metoda i postupaka kontrole i
  - d) vremenski period u kojem će se planirani poslovi i kontrole obavljati.
- (4) Banka je obavezna detaljnije propisati sadržaj plana rada iz stava (3) ovog člana.
- (5) Svaka kontrolna funkcija na osnovu godišnjeg plana rada sačinjava operativne planove rada.
- (6) Svaka kontrolna funkcija obavezna je da dokumentuje metodologiju kojom se koristi u svom području rada.
- (7) Uprava banke dužna je osigurati pravovremenu dostavu informacija licu odgovornom za rad svake kontrolne funkcije, vezano za planirane aktivnosti po pitanju organizacionih promjena, projekata, novih proizvoda i drugog, u cilju identifikacije i procjene svih budućih rizika banke.

#### **Član 5.**

##### **Poslovi kontrolnih funkcija**

- (1) Banka je obavezna da u okviru funkcije upravljanja rizicima osigura minimalno obavljanje sljedećih poslova:
  - a) analizu rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju,
  - b) kontinuirano praćenje svih značajnijih rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena,
  - c) provođenje testiranja otpornosti na stres,
  - d) provjeru primjene i efikasnosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja,
  - e) ispitivanje i ocjenu adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
  - f) ocjenu adekvatnosti i dokumentovanosti metodologije za upravljanje rizicima,
  - g) učestvovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
  - h) učestvovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i postupaka za upravljanje rizicima,
  - i) davanje prijedloga i preporuka za efikasno upravljanje rizicima,
  - j) analizu, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti kapitala banke, te provjeru strategija i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala,
  - k) analizu, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti likvidnosti banke, te provjeru strategija i postupaka za internu procjenu likvidnosti banke,
  - l) analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta,

- m) izvještavanje nadzornog odbora, odbora za reviziju i uprave banke o upravljanju rizicima,
  - n) izvještavanje nadzornog odbora, odbora za reviziju i uprave banke o radu funkcije upravljanja rizicima,
  - o) provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.
- (2) Banka je obavezna da u okviru funkcije praćenja usklađenosti osigura minimalno obavljanje sljedećih poslova:
- a) praćenje usklađenosti poslovanja banke sa 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 drugih nadležnih organa, finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik,
  - c) savjetovanje uprave banke i drugih odgovornih lica o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informacije o aktuelnostima iz tih područja i
  - d) procjenu efekata koje će na poslovanje banke imati izmjena relevantnih propisa.
- (3) Banka je obavezna da organizuje funkciju interne revizije kao posebnu organizacionu jedinicu, funkcionalnu i nezavisnu od aktivnosti koje revidira i od drugih organizacionih dijelova banke. Banka je dužna da funkciju interne revizije vrši u skladu sa propisima, standardima profesionalne prakse interne revizije i osnovnim načelima organizacije i rada interne revizije.
- (4) Banka je obavezna da u okviru funkcije interne revizije osigura minimalno obavljanje sljedećih poslova:
- a) ocjenu sistema za upravljanje rizicima u banci i ključnih rizika u cilju identifikovanja, mjerenja, praćenja, procjene, kontrole, izvještavanja i poduzimanja odgovarajućih mjera za ograničavanje i ublažavanje rizika u banci.
  - b) adekvatnost i pouzdanost funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti, kao i uspostavljenog sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja banke,
  - c) ocjenu sistema izvještavanja nadležnih organa banke i rukovodioca,
  - d) ocjenu tačnosti i pouzdanosti finansijskih izvještaja banke i sistema računovodstvenih evidencija,
  - e) adekvatnost upravljanja imovinom banke,
  - f) primjene politike naknada u banci,
  - g) usklađenost novih proizvoda i postupaka sa važećim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, kao i njihov utjecaj na izloženost rizicima,
  - h) ocjenu adekvatnosti informacionog sistema u banci,
  - i) strategije i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala i internu procjenu adekvatnosti likvidnosti,
  - j) sistema prikupljanja i tačnosti informacija koje se javno objavljuju u skladu sa Zakonom,
  - k) slabosti u poslovanju banke i njenih uposlenika, kao i slučajeva neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlaštenja,
  - l) postupanja banke po nalogima i preporukama Agencije i društva za reviziju,
  - m) obavlja ostale poslove potrebne za ostvarivanje ciljeva kontrolne funkcije interne revizije.
- (5) Kontrolna funkcija interne revizije dužna je da nadzornom odboru i odboru za reviziju banke daje nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, daje savjete i preporuke za unapređenje postojećeg sistema internih kontrola i poslovanja banke, kao i da pruža pomoć nadzornom odboru i odboru za reviziju u ostvarivanju njihovih ciljeva, primjenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina kontrole, upravljanja rizicima i rukovođenja procesima.

- (6) Banka je obavezna da ima najmanje jednog zaposlenog u organizacionoj jedinici interne revizije koji ima zvanje ovlaštenog internog revizora u skladu sa propisima koji uređuju oblast računovodstva i revizije.
- (7) Uposlenici u organizacionoj jedinici interne revizije ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz djelatnosti banke, osim poslova koji se odnose na obavljanje interne revizije, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet interne revizije.

## **Član 6.**

### **Uposlenici kontrolnih funkcija**

- (1) Banka je obavezna da srazmjerno svojoj veličini, vrsti, obimu i složenosti poslovanja, za obavljanje poslova svake kontrolne funkcije osigura dovoljan broj lica koja moraju imati odgovarajuće stručno znanje i iskustvo.
- (2) Lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija ne mogu biti lica povezana sa bankom, niti lica kod kojih postoji sukob interesa, kako bi se u obavljanju njihovih poslova osigurala nezavisnost i objektivnost.
- (3) Ako je obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije povjereno većem broju lica, banka obavezno imenuje lice odgovorno za rad te kontrolne funkcije, rukovodioca. Rukovodioca kontrolne funkcije imenuje i razrješava nadzorni odbor banke, koji utvrđuje i naknadu za njegov rad.
- (4) Banka je obavezna imenovati lica odgovorna za rad kontrolnih funkcija, odnosno rukovodioce, i o njihovom imenovanju obavijestiti Agenciju.
- (5) Rukovodilac organizacione jedinice kontrolnih funkcija i uposleni u tim jedinicama nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove za koje su odgovorni.
- (6) Uposlenici u banci dužni su da licima koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija omoguće uvid u svu dokumentaciju koju posjeduju i pruže sve potrebne informacije.
- (7) Banka je dužna da odmah, a najkasnije u roku od osam dana od imenovanja rukovodioca organizacione jedinice svake kontrolne funkcije, obavijesti Agenciju o imenovanju, kao i o razlozima za zamjenu tih lica.
- (8) Rukovodilac organizacione jedinice kontrolnih funkcija izvještava direktno nadzorni odbor i odbor za reviziju, te najmanje jednom godišnje učestvuje na sjednicama tijela koje izvještava.
- (9) Banka je dužna da osigura redovno stručno obrazovanje i usavršavanje lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija.
- (10) Uposlenici koji obavljaju poslove kontrolne funkcije upravljanja rizicima treba da imaju visoke stručne kvalifikacije (VSS) u pravilu ekonomske struke, znanje i dovoljno iskustva vezano za identifikaciju, procjenu, kontrolu i ublažavanje rizika u banci, kao i profesionalne i lične kvalitete koje omogućavaju da efikasno obavljaju poslove.
- (11) Uposlenici koji obavljaju poslove kontrolne funkcije praćenja usklađenosti treba da imaju visoke stručne kvalifikacije (VSS) u pravilu pravne i ekonomske struke, znanje, iskustvo, profesionalne i lične kvalitete koje mu omogućavaju da efikasno obavljaju poslove. Obavezni su da poznaju, prate izmjene zakonske regulative i utjecaj tih izmjena na poslovanje banke, da poznaju pravila struke, dobre poslovne običaje i poslovnu etiku.
- (12) Uposlenici u okviru kontrolne funkcije upravljanja rizicima i kontrolne funkcije praćenja usklađenosti treba da su stručnjaci sa širim spektrom znanja iz oblasti poslovanja banaka a posebno iz oblasti rizika.
- (13) Uposlenici koji obavljaju poslove kontrolne funkcije interne revizije moraju da imaju visoke stručne kvalifikacije (VSS) za područja koja revidiraju, i iskustvo od najmanje 3 (tri) godine na

najsloženijim bankarskim i poslovima kontrole, supervizije ili revizije banaka ili drugih finansijskih institucija i da su certificirani. Uposlenici interne revizije treba da poznaju računovodstvene i revizorske standarde, principe i tehnike, da imaju sposobnost prepoznavanja i procjene materijalnosti i značaja odstupanja od zdrave poslovne prakse, kao i da imaju organizacijske i tehničke sposobnosti u skladu sa odgovornostima internog revizora i razvijenu sposobnost za komunikaciju. Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije moraju biti angažovani u punom radnom vremenu u banci.

- (14) Uposlenici u organizacionoj jedinici interne revizije imaju pravo uvida u poslovne knjige, finansijske izvještaje i svu dokumentaciju banke i njenih podređenih društava, kao i članova iste bankarske grupe, te da bez ograničenja vrše nadzor nad poslovanjem banke i učestvuju na sjednicama nadzornog odbora i njegovih odbora.
- (15) Uposlenici kontrolnih funkcija svoju profesionalnu kompetentnost treba da održavaju putem systemske i stalne obuke, odnosno da pokazuju visoku sklonost nastavku obrazovanja i profesionalnog razvoja.
- (16) Banka je dužna osigurati potrebne kadrovske i finansijske resurse u finansijskom planu za izvršenje godišnjeg plana svake kontrolne funkcije, koje između ostalog uključuje i redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

## **Član 7.**

### **Izvještaji kontrolne funkcije upravljanja rizicima i kontrolne funkcije praćenja usklađenosti**

- (1) Funkcija upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti dužne su da sastavljaju kvartalne, polugodišnje i godišnje izvještaje o radu.
- (2) Izvještaji iz stava (1) ovoga člana, zavisno o poslovima kontrolne funkcije banke, sadrže najmanje:
  - a) izvještaj o ostvarivanju godišnjeg plana rada,
  - b) pregled najvažnijih činjenica utvrđenih tokom obavljanja kontrola,
  - c) nezakonnosti i nepravilnosti, te nedostatke i slabosti utvrđene tokom obavljanja kontrola,
  - d) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonnosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti,
  - e) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola,
  - f) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti upravljanja rizicima, uključujući i informacije o izloženosti rizicima,
  - g) provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, te procjenu njihovog utjecaja na izlaganje banke potencijalnim rizicima,
  - h) ocjenu usklađenosti banke sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima i
  - i) izvještaj o statusu izvršenja prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonnosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti utvrđenih tokom obavljanja ranijih kontrola.
- (3) Rukovodioci kontrolnih funkcija upravljanja rizicima i praćenja usklađenosti obavezni su da izvještaje iz stava (1) ovoga člana podnesu odboru za reviziju i nadzornom odboru banke na razmatranje, uz informisanje uprave banke radi pravovremene i efikasne realizacije datih preporuka za otklanjanje nezakonnosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti utvrđenih tokom ranijih kontrola.
- (4) Nadzorni odbor banke usvaja izvještaje kontrolne funkcije upravljanja rizicima i kontrolne funkcije praćenja usklađenosti, a na prijedlog uprave banke i na prijedlog/mišljenje odbora za reviziju.

- (5) Banka je obavezna da izvještaje o radu funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti, uz odluku o usvajanju istog od strane nadzornog odbora banke, dostavi Agenciji najkasnije u roku od 60 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, odnosno polugodišta, dok je godišnji izvještaj o radu obavezna da dostavi najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu.
- (6) Izvještaji o radu funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti moraju biti potpisani od lica odgovornog za rad pojedine kontrolne funkcije.

## **Član 8.**

### **Izvještaji kontrolne funkcije interne revizije**

- (1) Kontrolna funkcija interne revizije je obavezna da sastavlja kvartalni, polugodišnji i godišnji izvještaj o radu koji obavezno sadrži:
  - a) izvještaj o ostvarivanju godišnjeg plana rada,
  - b) pregled najvažnijih činjenica utvrđenih tokom obavljanja revizije poslovanja i
  - c) izvještaj o izvršenju prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti utvrđenih tokom obavljanja revizije poslovanja.
- (2) Izvještaj o ostvarivanju godišnjeg plana rada interne revizije sadrži najmanje:
  - a) popis svih revidiranih područja,
  - b) popis planiranih, a neizvršenih revizija,
  - c) razloge neizvršenja plana i
  - d) popis svih obavljenih vanrednih revizija.
- (3) Pregled najznačajnijih činjenica utvrđenih tokom obavljanja revizija sadrži najmanje:
  - a) opis nezakonitosti i nepoštovanja politika i procedura banke ako su utvrđeni tokom obavljanja revizije,
  - b) opis nedostataka i slabosti revidiranih područja ako su utvrđeni tokom obavljanja revizije,
  - c) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i
  - d) ocjenu adekvatnosti i efikasnosti upravljanja rizicima u revidiranim područjima.
- (4) Izvještaj o izvršenju prijedloga i preporuka sadrži najmanje:
  - a) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti, ako su utvrđeni tokom obavljanja revizije,
  - b) lica zadužena za provođenje prijedloga i preporuka i
  - c) informacije o statusu izvršenja prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti datih tokom prethodnih revizija.
- (5) Rukovodilac interne revizije je obavezan da izvještaje iz stava (1) ovoga člana podnese odboru za reviziju i nadzornom odboru banke na razmatranje, uz informisanje uprave banke radi pravovremene i efikasne realizacije datih preporuka za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti utvrđenih tokom ranijih revizija.
- (6) Nadzorni odbor banke usvaja izvještaj kontrolne funkcije interne revizije na prijedlog uprave banke i na prijedlog/mišljenje odbora za reviziju.
- (7) Banka je obavezna da izvještaje o radu funkcije interne revizije, uz odluku o usvajanju istog od strane nadzornog odbora banke, dostavi Agenciji najkasnije u roku od 60 dana nakon isteka izvještajnog kvartala, odnosno polugodišta, dok je godišnji izvještaj o radu obavezna da dostavi najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu.
- (8) Izvještaj o radu funkcije interne revizije mora biti potpisan od lica odgovornog za rad funkcije interne revizije.

## **Član 9.**

### **Završne odredbe**

Stupanjem na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o minimalnim standardima interne i eksterne revizije u bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj: 03/03).

### **Član 10.**

#### **Stupanje na snagu**

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

**Broj: U.O.-08-09/17**  
**Sarajevo, 13.10.2017. godine**

**PREDSJEDNICA**  
**UPRAVNOG ODBORA**

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