

ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O BANKAMA

ZAKON

O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O BANKAMA

Član 1.

U Zakonu o bankama ("Službene novine Federacije BiH", br. 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03 i 28/03) u članu 2. stav 2. mijenja se i glasi:

„Prilikom ugovaranja i odobravanja kredita primjenjuju se odredbe propisa koji uređuju obligacione odnose.“

Član 2.

U članu 2a. na kraju teksta iza definicije „Značajan vlasnički interes” dodaje se nova definicija, koja glasi:

„Indirektno ulaganje - ulaganje u kapital banke u cilju stjecanja glasačkih prava u banci preko trećeg lica (indirektnog vlasnika), odnosno mogućnost lica koje nema direktno vlasništvo u banci da efektivno ostvari vlasnička prava u banci koristeći direktno vlasništvo drugog lica u banci.“

Član 3.

U članu 21. stav 1. iza riječi „lice“, dodaju se riječi: „direktno ili indirektno (preko indirektnog vlasnika),“.

Član 4.

U članu 23. stav 1. tačka 1. na kraju teksta iza riječi „zahtjeva“ dodaju se riječi: “ili lica koje ima značajan vlasnički interes u pravnom licu podnosiocu zahtjeva;”.

U tački 4. na kraju teksta tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: “ili je dostavio podatke koji se ne mogu provjeriti;”.

Iza tačke 4. dodaje se nova tačka 5. koja glasi:

„5. ako podnosilac zahtjeva nije dostavio dokaz o porijeklu novca.“.

Iza stava 1. dodaju se novi st. 2. i 3. koji glase:

“Agencija može oduzeti izdato odobrenje za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa u banci ako nastupi neki od razloga iz stava 1. ovog člana.

U slučaju iz stava 2. ovog člana Agencija nalaže prodaju dionica za koje je licu oduzeto odobrenje za stjecanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa.”.

Član 5.

Član 24. mijenja se i glasi:

“Kada je pravno lice podnosilac zahtjeva za stjecanje iz člana 21. ovog Zakona, na svakog člana uprave i nadzornog odbora i na svako lice koje ima značajan vlasnički interes u tom pravnom licu (indirektni vlasnici) primjenjuju se odredbe člana 21. stav 2. i člana 23. ovog Zakona.

Kada je fizičko lice podnosilac zahtjeva za stjecanje iz člana 21. ovog Zakona, na njegovog bračnog/vanbračnog druga i djecu, odnosno lica koja žive u istom domaćinstvu ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije (indirektni vlasnici) primjenjuju se odredbe člana 21. stav 2. i člana 23. ovog Zakona.

Pravno lice koje ima značajno glasačko pravo u banci dužno je obavijestiti Agenciju o svim promjenama koje se odnose na njegove članove uprave i nadzornog odbora, u roku od 8 dana od dana nastanka tih promjena.

Pravno lice koje ima značajno glasačko pravo u banci dužno je obavijestiti Agenciju o svim svojim statusnim promjenama i statusnim promjenama lica koja imaju značajan vlasnički interes u tom pravnom licu, u roku od 8 dana od dana provođenja statusne promjene.

Fizičko lice koje ima značajno glasačko pravo u banci dužno je obavijestiti Agenciju o svim promjenama podataka koji su dostavljeni Agenciji, a bitni su za značajno glasačko pravo, u roku od 8 dana od dana nastanka tih promjena.”

Član 6.

U članu 35. u stavu 1. iza riječi „revizore“ dodaje se zarez, a riječi: „koje Agencija imenuje“ zamjenjuju se riječima: „Ombudsmena za bankarski sistem (u daljem tekstu: Ombudsmen) i druga lica koja ovlašćuje ili imenuje Agencija“.

Član 7.

U članu 39. u stavu 1. iza tačke 10. dodaju se nove tač. 11. i 12. koje glase:

„11. usluge faktoringa i forfetinga;

12. usluge posredovanja u osiguranju, u skladu sa propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju;“.

U dosadašnjoj tački 11. koja postaje tačka 13. broj „10“ zamjenjuje se brojem „12“.

Član 8.

Član 45a. mijenja se i glasi:

„Banka je dužna da propiše procedure za postupanje sa neaktivnim računima i osigura čuvanje dokumentacije u skladu sa posebnim propisom Agencije.

O procedurama iz stava 1. ovog člana, banka je dužna upoznati vlasnika računa.“.

Član 9.

Član 47. mijenja se i glasi:

„Banka ne smije stjecati, vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom stjecanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine za koju zna ili bi mogla osnovano pretpostaviti da je stečena vršenjem krivičnog djela.

Banka se ne smije upustiti u transakciju za koju zna ili za koju može osnovano pretpostaviti da je namijenjena pranju novca u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Banka ne smije vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom stjecanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine za koju zna ili bi mogla osnovano pretpostaviti da bi se mogle koristiti za finansiranje terorističkih aktivnosti u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Zakonom o primjeni određenih privremenih mjera radi efikasnog provođenja mandata Međunarodnog krivičnog suda za bivšu Jugoslaviju te drugih međunarodnih restriktivnih mjera.

Banka ne smije vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom stjecanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine, za koju zna ili bi mogla osnovano pretpostaviti da bi ih mogli koristiti pojedinci ili pravna lica ili organi koji opstruiraju ili prijete opstrukcijom ili predstavljaju značajan rizik od aktivne opstrukcije provedbe Općeg okvirnog sporazuma za mir u Bosni i Hercegovini, a u skladu sa Zakonom o primjeni određenih privremenih mjera radi efikasnog provođenja mandata Međunarodnog krivičnog suda za bivšu Jugoslaviju te drugih međunarodnih restriktivnih mjera.

Banka je dužna uspostaviti internu kontrolu i internu reviziju, kao i politike i procedure u cilju otkrivanja i sprečavanja transakcija koje uključuju kriminalne aktivnosti, pranje novca, aktivnosti koje podržavaju terorizam i aktivnosti koje podržavaju opstrukciju mirovnog procesa.

Banka je dužna poduzeti mjere kako bi na zadovoljavajući način ustanovila pravi identitet bilo kojeg lica koje želi ući u poslovne odnose sa tom bankom, koja obavlja transakciju ili seriju transakcija u toj banci ili uspostavlja bilo koju vrstu drugog poslovnog odnosa.

Banka je dužna Agenciji dostavljati mjesečni statistički izvještaj po transakcijama iz st. 2., 3. i 4. ovog člana, o kojim je izvijestila nadležni organ za primanje i analizu izvještaja, u formi koju propiše Agencija.“.

Član 10.

U članu 51. iza stava 1. dodaje se novi stav 2. koji glasi:

„Banka je dužna da Agenciji i drugim kontrolnim organima ovlaštenih posebnim zakonom omogući pregled zaključenih ugovora o usluzi sa korisnikom, da im njihove kopije, te im dostavi druge podatke i dokumentaciju koja je potrebna pri vršenju nadzora.“.

Dosadašnji st. 2. i 3. postaju st. 3. i 4.

Član 11.

U članu 52. riječi: „Zakonom o stečaju i likvidaciji ("Službene novine Federacije BiH", broj 23/98)“ zamjenjuju se riječima: „Zakonom o stečajnom postupku i Zakonom o likvidacionom postupku“.

Član 12.

U članu 53. dodaje se stav 2. koji glasi:

„Agencija imenuje privremenog upravnika na period do godinu dana, sa mogućnošću produženja do šest mjeseci.“.

Član 13.

Član 59a. mijenja se i glasi:

„Donošenjem odluke o likvidaciji banke prekidaju se parnični postupci u kojima je banka tužena dok likvidacioni upravnik ne donese odluku o priznavanju ili nepriznavanju potraživanja tužitelja, a izvršni postupci protiv banke obustavljaju se.“.

Član 14.

U članu 63. u stavu 1. u uvodnoj rečenici iza riječi „se“ dodaju se riječi: „isključivo po odluci likvidacionog odnosno stečajnog upravnika“.

U tač. 3. i 4. riječi: „najviše do iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita“ zamjenjuju se riječima: „u skladu sa propisima kojima se uređuje osiguranje depozita u bankama;“.

U tački 5. riječi: „definiranog Zakonom o osiguranju depozita“ zamjenjuju se riječima: „osiguranog depozita u skladu sa propisima kojima se uređuje osiguranje depozita u bankama;“.

U tački 6. riječi: „prebačeni na Ministarstvo“ brišu se.

Član 15.

U članu 65. stav 1. broj „1.000,00“ zamjenjuje se brojem „3.000,00“, a broj „10.000,00“ zamjenjuje se brojem „15.000,00“.

Iza tačke 8 dodaje se nova tačka 8a. koja glasi:

“ 8a. ne postupi u skladu sa članom 24. st. 3., 4. i 5. zakona;”

U tački 9. riječi: „i stavlja u primjenu izmjene i dopune statuta protivno odredbi člana 28. stav 3.“ brišu se.

Iza tačke 9. dodaje se nova tačka 9a. koja glasi:

„9a. postupa suprotno odredbi člana 28. zakona;“.

Tačka 23. mijenja se i glasi:

„23. postupa suprotno odredbama člana 47. zakona;“.

U tački 25. broj „50a“ zamjenjuje se brojem „51.“.

Iza tačke 26. dodaje se nova tačka 27. koja glasi:

„27. banka ne izvrši u potpunosti ili djelimično rješenje o pisanom nalogu Agencije.“.

U stavu 2. riječi: „Komisiji za prekršaje“ brišu se.

U st. 4. i 6. riječi : „Komisija za prekršaje“ zamjenjuju se riječju: “Agencija”.

Stav 5. mijenja se i glasi:

“Za prekršaje iz stava 1. ovog člana kaznit će se i odgovorno lice u banci, odnosno odgovorno lice u drugom pravnom subjektu novčanom kaznom od 500,00 KM do 3.000,00 KM, a kaznom od 500,00 KM do 1.500,00 KM kaznit će se fizičko lice koje je učinilo prekršaj u banci, odnosno drugom pravnom licu, odnosno drugo fizičko lice.”.

Član 16.

Član 66. mijenja se i glasi:

„Prekršajni postupak se pokreće i vodi po odredbama Zakona o prekršajima Federacije BiH.“

Član 17.

U članu 67., stav 2. tačka 6. alineja a) i tačka 7. alineja a) riječi: „članu 54.“ zamjenjuju se riječima: „članu 65.“.

Stav 17. mijenja se i glasi:

„U slučaju da je banci za izvršeni prekršaj izrečena novčana kazna iz člana 65. ovog Zakona, a Agencija utvrdi da je banka ponovno izvršila isti ili sličan prekršaj u roku od šest mjeseci od dana kada je izvršen prvi prekršaj, Agencija može poduzeti jednu ili više radnji iz stava 2. tač. 6., 7. i 8. ovog člana.“.

Stav 18. mijenja se i glasi:

„U slučaju da banka izvrši isti ili sličan prekršaj treći put u roku od šest mjeseci od dana kada je izvršen ponovni prekršaj iz stava 17. ovog člana, Agencija može poduzeti mjere iz stava 2. tač. 9., 11. i 12. ovog člana.“.

Član 18.

Iza člana 69a. dodaje se novi član 69b. koji glasi:

„Član 69b.

Propise predviđene ovim zakonom Agencija će donijeti u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Banka je dužna da svoje opće akte poslovanja uskladi sa odredbama ovog Zakona i propisima Agencije, najkasnije u roku od tri mjeseca od donošenja tih propisa.“.

Član 19.

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

PREDSJEDAVAJUĆI
DOMA NARODA
PARLAMENTA FEDERACIJE BiH

Radoje Vidović

PREDSJEDAVAJUĆI
PREDSTAVNIČKOG DOMA
PARLAMENTA FEDERACIJE BiH

Fehim Škaljić