

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

PRIJEDLOG

**ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O BANKAMA**

Sarajevo, juli 2012. godine

PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO SKRAĆENOM POSTUPKU

Donošenje ovoga zakona predlaže se po skraćenoj proceduri usvajanja, zbog hitnosti usaglašavanja sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

S obzirom da izmjena ovog zakona nije složena i da je manjeg obima smatramo da su ispunjeni uslovi iz člana 164. Poslovnika o radu Doma naroda Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine i člana 172. Poslovnika o radu Predstavničkog doma Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine. Stoga se usvajanje ovog zakona predlaže po skraćenoj proceduri.

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

Član 3.

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 4.

Član 47. mijenja se i glasi:

„Banka ne smije sticati, vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom sticanja, 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 sticanja, 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 sticanja, 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 5.

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 6.

U članu 57. u stavu 5. u tekstu iza tačke 8. u petom redu riječi: „od 5.000 KM“ zamjenjuju se riječima: „osiguranog depozita u skladu sa propisima kojima se uređuje osiguranje depozita u bankama“.

Član 7.

U članu 63. u stavu 1. u tač. 3. i 4. riječi: „najviše do 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 8.

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

U tački 9. riječi: „i stavlja u primjenu izmjene i dopune statuta protivno odredbi člana 28. stav 3. Zakona“ 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 „50 a“ 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”.

U stavu 5. broj „200,00“ zamjenjuje se brojem „1.000,00“, a broj „10.000,00“ zamjenjuje se brojem „3.000,00“.

Član 9.

Član 66. mijenja se i glasi:

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

Član 10.

U članu 67., stav 2. tačka 6. podtačka a) i tačka 7. podtačka 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 11.

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

„Član 69b.

Propise za provođenje ovog zakona donijet će Agencija 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 12.

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

I. USTAVNI OSNOV

Ustavni osnov za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama je u članu III. 1. tačka c. koji je izmijenjen amandmanima VIII, LXXXIX i CVI i članku IV. A 20. (1) d) Ustava Federacije Bosne i Hercegovine, prema kojima je u isključivoj nadležnosti Federacije Bosne i Hercegovine donošenje propisa o finansijama, 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

U skladu sa dinamikom zakonodavnih aktivnosti, pokrenuta je zakonodavna aktivnost na izmjenama i dopunama Zakona o bankama radi dodatnog implementiranja, usklađivanja i pojašnjenja ili redefiniranja pojedinih pravnih instituta i potreba usklađivanja Zakona o bankama sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj: 53/09), kao i sa Zakonom o prekršajima Federacije Bosne i Hercegovine. Izmjene su predložene imajući u vidu iskustva u provođenju istog i potrebu za boljom regulativom te izraženog javnog interesa za konzistentnijom regulativom.

III. USKLAĐENOST SA EVROPSKIM DIREKTIVAMA

Nakon uvida u propise Evropske unije i analize odredbi Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama ustanovljeno je da postoje izvori EU *acquis* relevantni za materiju koju uređuje dostavljeni prijedlog i te da su odredbe djelimično usklađene s njima.

Materiju zakona, kao primarni izvor, uređuje Ugovor o funkcionisanju Evropske unije, Treći dio- Politike i unutrašnje aktivnosti Unije, Naslov IV - Slobodno kretanje ljudi, usluga i kapitala, Glava 2 - Pravo poslovne nastane, član 53. stav 1. (nekadašnji član 47. stav 2. UEZ), Glava 3 - Usluge, član 62. (nekadašnji član 55. UEZ), Naslov VII – Opća pravila o konkurenciji, oporezivanju i približavanju zakona, Glava 3 – Približavanje zakona, član 114. (nekadašnji član 95. UEZ), Šesti dio – Institucionalne i finansijske odredbe, Naslov I – Institucionalne odredbe, Glava 2 – Pravni akti Unije, procedure usvajanja i ostale odredbe, član 294. (nekadašnji član 251. UEZ) / 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 Paragraph 1 (ex Article 47 Paragraph 2 TEC), Chapter 3 - Services, Article 62 (ex Article 55 TEC), Title VII - Common rules on competition, taxation and approximation of laws, Chapter 3 – Approximation of laws, Article 114 (ex Article 95 TEC), Part Six - Institutional and Financial Provisions, Title I – Institutional Provisions, Chapter 2 - Legal acts of the Union, adoption procedures and other provisions, Article 294 (ex Article 251 TEC).

Sekundarne izvore sa kojima je obrađivač vršio usklađivanje navodimo u nastavku:

- Direktiva 2005/60/ES Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. oktobra 2005. o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, konsolidovana verzija 2011-01-04/ Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council of 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing, consolidated version 2011-01-04. Predmetna direktiva ima za cilj sprečavanje korištenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Obrađivač je vršio djelimično usklađivanje sa Direktivom na način da je odredbe čl. 1. i 2. Direktive preuzeo članom 4. Nacrta u kojem je, između ostalog, izričito propisao koje konverzije ili transfere banka ne smije vršiti. Istim članom Nacrta obrađivač je preuzeo i odredbe o identifikaciji i praćenju klijenta iz člana 8. Direktive. kao i čl. 20 i 22. Direktive o obavezi obavještanja.

IV. OBRAZLOŽENJE POJEDINIH ODREDBI

Članom 1. predviđena je izmjena člana 2. kojom je definirano da se na odobravanje kredita primjenjuju odredbe propisa koji uređuju obligacione odnose.

Članom 2. dopunjen je član 35. imajući u vidu da se u Agenciji uspostavlja Ombudsmen za bankarski sistem, kao specifična samostalna jedinica sa osnovnim zadatkom zaštite prava korisnika, zbog čega je potrebno obavezati banku na pružanje informacija i saradnju sa licima zaposlenim u Ombudsmenu, a dobijene informacije su dužne čuvati kao poslovnu tajnu.

Član 3. Obaveze banaka koje se tiču postupanja sa neaktivnim računima bile su do sada regulirane članom 45a. Zakona o bankama, na način da se poslije objave moraju prebaciti na Ministarstvo finansija BiH, a sredstva sa istih položiti u budžet. Kako do sada nije u praksi počela primjena ovog člana, jer Zakon o budžetima u Federaciji BiH ne prepoznaje ovu vrstu prihoda, te stoga ova transakcija nije moguća, predlaže se promjena člana 45a. U skladu sa ovom izmjenom, Ministarstvo ne bi imalo obaveza vezano za neaktivne račune, nego bi banke morale propisati procedure za postupanje sa neaktivnim računima i osigurati čuvanje dokumentacije u skladu sa propisima, te o tome upoznati vlasnika računa.

Član 4. S obzirom da je u članu 47. Zakona o bankama regulirana materija iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, predlažu se njegove izmjene u cilju usaglašavanja sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i usaglašavanje sa odredbama Zakona o primjeni određenih privremenih mjera radi efikasnog provođenja mandata Međunarodnog krivičnog suda za bivšu Jugoslaviju te drugih međunarodnih restriktivnih mjera.

Članom 5. predlaže se dopuna člana 51. prema kojoj je banka dužna da Agenciji i drugim kontrolnim organima omogući pregled zaključenih ugovora o usluzi sa korisnikom, da im njihove kopije, te dostavi druge podatke i dokumentaciju koja je potrebna pri vršenju nadzora.

Čl. 6. i 7. S obzirom na to da je Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju depozita u bankama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH“, broj

100/08), utvrđivanje iznosa osiguranog depozita, dato u nadležnost Upravnog odbora Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine, u skladu sa navedenim predlažu se izmjene čl. 57. i 63.

Čl. 8. do 10. u cilju usaglašavanja Zakona o bankama sa Zakonom o prekršajima Federacije BiH izvršene su izmjene u čl. 65., 66. i 67. Dakle, promjene su bile nužne zbog uređenja prekršajnog postupaka, a radi se o prijenosu nadležnosti za vođenje prekršajnog postupka sa Komisije za prekršaje na Agenciju, odnosno ovlašteno tijelo u skladu sa Zakonom o prekršajima FBiH i postupanje Agencije po ponovljenim prekršajima, kao i definiranja prekršaja za nepoštovanje zakonskih odredaba o pitanjima zaštite korisnika.

Čl. 11. i 12. određen je rok do kada je banka dužna da uskladi opće akte poslovanja sa odredbama ovog zakona i propisima Agencije, te utvrđen rok i obaveza banke da uskladi ugovore zaključene prije stupanja na snagu ovog zakona u pogledu odredivosti novčanih obaveza i utvrđivanja promjenjive kamatne stope, za koje radnje je banci zabranjeno naplaćivanje posebne naknade, kao i određen datum stupanja na snagu ovog zakona.

V. FINANSIJSKA SREDSTVA

Za donošenje ovog zakona nisu potrebna dodatna finansijska sredstva.

Tekst odredbi Zakona koje se mijenjaju

Član 2.

Niko ne može u svoje ime i za svoj račun primati ili omogućiti primanje depozita u novcu niti davati kredite na području Federacije, ako nema dozvolu Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) u skladu sa ovim zakonom.

Pod kreditima iz stava 1. ovog člana ne smatraju se mikrokrediti koje odobravaju mikrokreditne nedepozitne i neprofitne organizacije.

Niko ne može koristiti riječ "banka" ili izvedenice te riječi u smislu oznake djelatnosti, proizvoda ili usluga, bez dozvole ili ovlaštenja Agencije u skladu sa ovim zakonom, osim ako je takva upotreba utvrđena i odobrena posebnim zakonom ili međunarodnim sporazumom, ili je iz konteksta u kojem se koristi riječ "banka" jasno da se ona ne odnosi na bankarske djelatnosti.

Banka ne može u svom nazivu koristiti riječ koja bi mogla asocirati na bilo koju državnu, federalnu ili kantonalnu instituciju ukoliko bi to, po ocjeni Agencije, moglo dovoditi javnost u zabunu.

Član 35.

Nadzorni odbor, uprava, svi zaposlenici, kao i svako lice koje se angažuje za rad u banci po bilo kom osnovu, dužni su da čuvaju poslovnu tajnu vezanu za bilo koju informaciju koju su saznali u toku obavljanja poslova za banku i ne mogu je koristiti za ličnu korist, niti pružati drugim licima osim Agenciji za bankarstvo, uključujući kontrolore i revizore koje Agencija imenuje i drugim nadležnim organima u skladu sa zakonom.

Lica iz stava 1. ovog člana dužna su čuvati poslovnu tajnu i nakon prestanka rada u banci, odnosno obavljanja funkcije.

Član 45a.

Banka je dužna dati obavijest o svim neaktivnim depozitnim računima u najmanje tri dnevna lista koja su dostupna na teritoriji Federacije i najmanje jednom u Republici Srpskoj i Distriktu Brčko svakih šest mjeseci kada depozitni račun postane neaktivni depozitni račun.

Nakon što banka izda obavijest o neaktivnom depozitnom računu najmanje dva puta u skladu sa stavom 1. ovog člana, tada se neaktivni depozitni računi i svi podaci vezani za njih prebacuju u Ministarstvo finansija Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Ministarstvo).

Sredstva se polažu u Budžet Federacije BiH dok vlasnik računa ne dostavi dokaz o vlasništvu.

Vlasnik računa može u bilo koje vrijeme Ministarstvu dostaviti dokaz o vlasništvu nad sredstvima sa neaktivnog depozitnog računa.

Ministarstvo će pregledati dokaze i ako su isti zadovoljavajući novac vratiti vlasniku računa.

Ministarstvo izdaje propise vezano za procedure potraživanja sredstava sa neaktivnih računa.

Ministarstvo je dužno objaviti informacije o svim neaktivnim računima jednom godišnje u najmanje tri dnevna lista koja su dostupna na teritoriji Federacije i najmanje jednom u Republici Srpskoj i Distriktu Brčko.

Agencija izdaje propise o obračunatim kamatama i visini naknada za neaktivne račune do momenta dok se ne prebace na Ministarstvo.

Onog momenta kada se neaktivni računi prebace vlasnik računa nema pravo ni na kakvu kamatu.

Član 47.

Banka ne smije sticati, vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom sticanja, 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 članom 2. Zakona o sprečavanju pranja novca ("Službene novine Federacije BiH", broj 8/00).

Banka ne smije vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom sticanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine za koju zna ili bi mogla osnovano pretpostaviti da bi se mogle koristiti za terorističke aktivnosti ili za pomaganje lica koja su uključena u terorističke aktivnosti ili njihovo pomaganje niti smije vršiti konverzije ili transfere, niti posredovati prilikom sticanja, 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 mirovnog procesa; ili koji materijalno pomažu, sponzoriraju ili pružaju finansijsku ili tehnološku podršku, ili daju robu i usluge kao podršku takvom opstrukcionizmu; ili koji su u vlasništvu ili pod kontrolom, ili djeluju ili nastoje da djeluju direktno ili indirektno u ime i za račun bilo koga od gore navedenih.

Svaka banka će uspostaviti internu kontrolu i komunikacione procedure u cilju otkrivanja i sprečavanja transakcija koje uključuju kriminalne aktivnosti, pranje novca, ili aktivnosti koje podržavaju terorizam, kao i one koje podržavaju opstrukciju mirovnog procesa ili je materijalno pomažu u skladu sa st. 1., 2. i 3. ovog člana.

Svaka banka će poduzeti razumne 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 tako što će od navedenog lica tražiti službeni dokument kojim se može utvrditi njegov identitet (lična karta, rodni list, vozačka dozvola, pasoš ili neko drugo sredstvo za utvrđivanje identiteta), a u slučaju da se radi o pravnom licu potrebno je predočiti izvod iz registra o osnivanju preduzeća.

Svaka banka će poduzeti razumne mjere kako bi ustanovila da li to lice obavlja navedene poslove u ime drugog lica. Ako se ustanovi da to lice obavlja navedene poslove u ime drugog lica, banka će poduzeti razumne mjere kako bi ustanovila pravi identitet tog lica.

Svaka banka će poduzeti razumne mjere kako bi na zadovoljavajući način ustanovila pravi identitet bilo kojeg lica koje želi izvršiti transakciju od 30.000,00 KM ili više, ne računajući iznos novca potreban za izvršenje transakcije. Nadzorni odbor, uprava i svi radnici banke odgovorni su da automatski i brzo obavijeste Finansijsku policiju odnosno njenog pravnog sljednika i Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o svim transakcijama od 30.000,00 KM ili više, kao i o svim onim transakcijama banke za koje znaju ili opravdano sumnjaju da su u suprotnosti sa odredbama st. 1., 2. ili 3. ovog člana. Također su dužni da na zahtjev Finansijske policije odnosno njenog pravnog sljednika, ili Agencije dostave informacije o navedenim transakcijama. Osiguravanje informacija, u skladu sa ovim članom, neće se smatrati kao otkrivanje poslovnih tajni.

Direktor banke blokira depozitne račune, ili bilo koji drugi vid računa, drugu imovinu i vrijednosti fizičkih ili pravnih lica nakon što se pisani nalog Finansijske policije odnosno njenog pravnog sljednika, ili Agencije, koja daje upute o blokadi, dostavi ili pošalje faksom. U slučaju da ne postupe u skladu sa nalogom za blokiranje, prema direktoru banke, ili pojedincu koji nastupa u ime i za račun banke, ili zaposleniku banke, postupa se u smislu člana 65. stav 1. tačka 23. navedenog zakona kao da sudjeluju u transakcijama protivno odredbama navedenog člana 47. pri čemu se u cijelosti primjenjuje član 65. kao i član 66. zakona. Takvo nepostupanje će se u smislu člana 67. zakona tretirati kao prekršaj iz navedenog člana 65.

Od banaka će se tražiti da Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine proslijede sve informacije koje se odnose na radnju poduzetu na osnovu naloga za blokiranje kao i sve informacije koje se odnose na pokušaje transakcija na blokirani račun ili sa blokiranog računa, neposredno nakon prijema tih informacija.

Član 51.

Banka je dužna pripremati i dostavljati Agenciji izvještaje o poslovanju, likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti, za sebe i svoja supsidijarna lica pojedinačno i na konsolidovanoj osnovi, u obliku, sa sadržajem i u rokovima utvrđenim propisima Agencije.

Banka i dijelovi banke otvoreni u Distriktu Brčko, kao i dijelovi banke sa sjedištem izvan Federacije podliježu svim oblicima nadzora od Agencije, u skladu sa propisima Agencije.

Subjekti iz stava 2. ovog člana dužni su da prime kontrolore i revizore koje je Agencija imenovala i da u potpunosti sarađuju s njima.

Član 57.

Privremeni upravnik je ovlašten i odgovoran za zaštitu imovine i preuzimanje kontrole nad poslovanjem banke i donošenje odluke o nastavku poslovanja banke.

U toku mandata privremenog upravnika banke, sva ovlaštenja nadzornog odbora, odbora za reviziju, uprave, i dioničara banke za donošenje odluka ili poduzimanje aktivnosti prestaju.

Privremeni upravnik ima sva ovlaštenja nadzornog odbora, odbora za reviziju, uprave, i dioničara, u skladu sa rješenjem Agencije o njegovom imenovanju.

Privremeni upravnik može odmah da ukine sva ovlaštenja predstavnicima banaka u nadzornim odborima i upravi i skupštini supsidijarnih lica banke i u svim vlasničkim udjelima banke, i ostvaruje direktno ili putem zastupnika sva ovlaštenja takvih predstavnika.

Privremeni upravnik ovlašten je da:

1. vrši prodaju imovine i otkup obaveza banke, s ciljem očuvanja odgovarajuće vrijednosti banke ili zaštite interesa deponenata i drugih kreditora banke;
2. otkaže ili jednostrano dopuni i izmijeni ugovore koje je banka potpisala, uključujući i obustavu obračuna kamata i promjenu kamatne stope, naknada i rokova dospijea, a može izvršiti i prebijanje kredita depozitima istog fizičkog ili pravnog lica;
3. donosi odluke o otpuštanju, degradiranju, suspenziji i raspoređivanju zaposlenih u banci;
4. suspenduje prikupljanje depozita;
5. zaključuje i potpisuje ugovore i preuzima obaveze u ime i za račun banke;
6. podnosi i ulaže zahtjeve i tužbe u ime i za račun banke, te zastupa banku u sudskom i upravnom postupku;
7. obustavi sve isplate članovima nadzornog odbora, uprave, odbora za reviziju, i dioničarima banke;
8. izvrši isplate depozita fizičkih lica u okviru sredstava koja su na raspolaganju i na pro rata osnovi ako je primjenljivo.

U zavisnosti od toga kolike su rezerve za prioritete iz člana 63. tač. 1. i 2. ovog zakona, najveći iznos koji se isplaćuje fizičkom licu bit će ukupan iznos svih njegovih depozita, umanjeno za bilo koji zakonski ili ugovoreni dug koji banci duguje fizičko lice ili iznos od 5.000 KM, tj. iznos koji je manji od ta dva.

Depoziti neće obuhvatiti sredstva koja su položena na bilo kojem računu čije vlasništvo nije transparentno ili bilo koji depozit koji nije uplaćen na ime ili sredstva koja se čuvaju u sefu banke. Isto tako neće biti obuhvaćena sredstva, krediti ili bilo koja

druga transakcija za koju su fizičkom licu isplaćene kamate, bez obzira da li preferencijalne ili druge vrste, i/ili bilo koje druge finansijske olakšice od strane banke koje su mogle doprinijeti pogoršanju finansijskog stanja banke.

Članovi nadzornog odbora banke, uprave banke, dioničari s učešćem od najmanje pet posto (5%) u osnovnom kapitalu banke i osobe nadležne za provođenje zakonom propisane revizije i kontrole knjigovodstvene dokumentacije banke nemaju pravo na bilo kakvu isplatu.

Članovi uže porodice, srodnici lica iz prethodne rečenice po krvi i po tazbini do trećeg stepena, kao i treća lica koja postupaju u ime tih lica također nemaju pravo na bilo kakvu isplatu;

9. može da isplati, uz odobrenje Agencije, depozite pravnih lica i ostalih deponenata na pro rata osnovi i nakon plaćanja i rezervisanja sredstava za veće prioritete i rezervisanja sredstava za poslovanje i troškove. Privremeni upravnik postupa u skladu sa ostalim uslovima utvrđenim u tački 8. ovog člana;
10. Agenciji podnese zahtjev za izdavanje rješenja svim bankama na području Federacije za obustavu isplata sa računa koje neuredni dužnici banke pod privremenom upravom i/ili garanti tih dužnika i njihova povezana lica imaju u drugim bankama sve dok te obaveze ne izmire;
11. svi transferi običnih i prioritetnih dionica uključujući prodaju, prijenos prava ili zaloga zahtijevaju prethodno pismeno odobrenje prijevremenog upravnika i Agencije.

Agencija je dužna da u roku od 15 dana postupi po zahtjevu prijevremenog upravnika iz stava 5., tačka 10. ovog člana.

Odluka Agencije iz stava 5. tačka 10. ovog člana i stava 6. ovog člana, izvršava se prije svakog drugog naloga za isplatu i prije svakog drugog osnova za naplatu utvrđenog u drugim zakonima.

Privremeni upravnik može određena ovlaštenja prenijeti na druga lica.

Privremeni upravnik dužan je provoditi zakone i propise i naloge Agencije.

U procesu likvidacije ili stečaja isplata obaveza vrši se po sljedećem redoslijedu prioriteta:

1. dugovi banke koja je u procesu likvidacije, po osnovu zajmova datih banci ili drugih obaveza banke stvorenih tokom privremene uprave ili postupka likvidacije banke, u skladu sa zakonom;
2. potraživanja osiguranih kreditora do vrijednosti njihovog osiguranja;

3. potraživanja Agencije za osiguranje depozita Federacije ili njenog pravnog sljednika za naknadu isplaćenih depozita fizičkim i pravnim licima najviše do iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita;
4. depoziti fizičkih i pravnih lica najviše do iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita po deponentu, a koji nisu na drugi način isplaćeni od Agencije za osiguranje depozita Federacije ili njenog pravnog sljednika, u skladu sa tačkom 4. ovog člana;
5. ostali depoziti, uključujući depozite fizičkih lica iznad iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita po deponentu, a koji nisu isplaćeni, u skladu sa tačkom 4. ovog člana;
6. neaktivni računi prebačeni na Ministarstvo;
7. potraživanja ostalih kreditora;
8. potraživanja vlasnika prioritetnih dionica; i
9. potraživanja vlasnika običnih dionica.

U postupku iz stava 1. ovog člana isplata obaveza banke prema članovima nadzornog odbora, uprave, članovima odbora za reviziju, dioničarima sa najmanje 5% udjela, povezanim licima i povezanim bankama suspenduje se sve dok u potpunosti ne budu isplaćene obaveze prema drugim licima povjericima banke.

Treća lica koja djeluju u ime fizičkih i pravnih lica navedenih u prethodnom stavu, kao i članovi uže porodice, srodnici lica iz prethodne rečenice po krvi i po tazbini do trećeg stepena, također nemaju pravo na isplatu dok se svi ostali povjerioci banke ne isplate u potpunosti.

Član 63.

U procesu likvidacije ili stečaja isplata obaveza vrši se po sljedećem redoslijedu prioriteta:

1. dugovi banke koja je u procesu likvidacije, po osnovu zajmova datih banci ili drugih obaveza banke stvorenih tokom privremene uprave ili postupka likvidacije banke, u skladu sa zakonom;
2. potraživanja osiguranih kreditora do vrijednosti njihovog osiguranja;
3. potraživanja Agencije za osiguranje depozita Federacije ili njenog pravnog sljednika za naknadu isplaćenih depozita fizičkim i pravnim licima najviše do iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita;
4. depoziti fizičkih i pravnih lica najviše do iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita po deponentu, a koji nisu na drugi način isplaćeni od Agencije za osiguranje depozita Federacije ili njenog pravnog sljednika, u skladu sa tačkom 4. ovog člana;

5. ostali depoziti, uključujući depozite fizičkih lica iznad iznosa definiranog Zakonom o osiguranju depozita po deponentu, a koji nisu isplaćeni, u skladu sa tačkom 4. ovog člana;
6. neaktivni računi prebačeni na Ministarstvo;
7. potraživanja ostalih kreditora;
8. potraživanja vlasnika prioriternih dionica; i
9. potraživanja vlasnika običnih dionica.

U postupku iz stava 1. ovog člana isplata obaveza banke prema članovima nadzornog odbora, uprave, članovima odbora za reviziju, dioničarima sa najmanje 5% udjela, povezanim licima i povezanim bankama suspenduje se sve dok u potpunosti ne budu isplaćene obaveze prema drugim licima povjericima banke.

Treća lica koja djeluju u ime fizičkih i pravnih lica navedenih u prethodnom stavu, kao i članovi uže porodice, srodnici lica iz prethodne rečenice po krvi i po tazbini do trećeg stepena, također nemaju pravo na isplatu dok se svi ostali povjerioci banke ne isplate u potpunosti.

Član 65.

Novčanom kaznom od 1.000,00 do 10.000,00 KM kaznit će se za prekršaj banka odnosno drugo pravno lice ako:

1. se bavi primanjem novčanih depozita ili drugih naplativih novčanih sredstava ili daje kredite bez dozvole Agencije protivno odredbi člana 2. stav 1. zakona;
2. direktno ili indirektno prikuplja depozite na način iz člana 3. zakona;
3. u svom nazivu koristi riječi suprotno odredbama člana 2. stav 3. zakona;
4. nastavi da obavlja bankarsku djelatnost protivno zabrani iz člana 19. stav 3. zakona;
5. ne likvidira svoju aktivu i ne isplati svoje obaveze, u skladu sa članom 19. stav 3. zakona;
6. ne održava uplaćeni dionički kapital i neto kapital, u skladu sa članom 20. zakona;
7. bez odobrenja Agencije prekorači ograničenja iz člana 21. stav 1. zakona;
8. banka, bez dozvole Agencije, investira protivno članu 20. zakona;
9. bez saglasnosti Agencije poduzima radnje i aktivnosti spajanja, pripajanja ili podjele banke protivno odredbi člana 26. stav 1. i stavlja u primjenu izmjene i dopune statuta protivno odredbi člana 28. stav 3. zakona;
10. svoje aktivnosti ne obavlja u skladu s internim aktima iz člana 28. zakona;

11. za dosje Agencije ne dostavlja potrebne akte, u skladu sa članom 28. stav 2. zakona;
12. imenuje predsjednika i članove nadzornog odbora, direktora i uprave suprotno odredbama člana 33. zakona;
13. nadzorni odbor, uprava i članovi njihove uže porodice koji s njima žive u zajedničkom domaćinstvu ne prilože potpisanu izjavu o svom imovnom stanju, u skladu sa članom 34.a zakona;
14. ne čuva poslovne tajne, u skladu sa odredbama člana 35. zakona;
15. osnuje dio banke suprotno odredbama člana 36. zakona;
16. svoje poslovanje obavlja suprotno odredbi člana 38. zakona;
17. postupa suprotno odredbama članova 40. Zakona i 40.a zakona;
18. ulazi u transakcije ili učestvuje u djelatnostima protivno zabrani nelojalne konkurencije iz člana 40. zakona;
19. ne pridržava se ograničenja u poslovanju iz čl. od 41. - 44. zakona;
20. ne čuva dokumentaciju i evidencije, u skladu sa odredbama člana 44. zakona;
21. svoje klijente redovno ne izvještava, u skladu sa članom 45. zakona;
22. obavlja transakcije s povezanim licima protivno odredbama člana 46. zakona;
23. sudjeluje u transakcijama protivno odredbama člana 47. zakona;
24. ne imenuje nezavisnog vanjskog revizora u skladu sa članom 49. zakona;
25. ne dostavi Agenciji finansijski izvještaj i izvještaj vanjskog revizora, ili ukoliko ne objavi finansijske informacije u skladu sa članom 50. i 50.a zakona;
26. u postupku kontrole banke ne sarađuje sa Agencijom, u skladu sa odredbama člana 51. zakona.

Za prekršaje iz stava 1. ovog člana, rok za otkrivanje prekršaja ograničen je na tri godine. Nakon što je prekršaj otkriven, rok predviđen za podnošenje prekršajne prijave Komisiji za prekršaje ograničen je na godinu.

Za prekršaje iz stava 1. ovog člana može se srazmjerno i u visini pričinjene štete ili neizvršene obaveze izreći novčana kazna najviše do dvadesetostrukog iznosa pričinjene štete ili neizvršene obaveze koja je predmet prekršaja.

Nakon što otkrije svjesno loše upravljanje, Komisija za prekršaje može odrediti da se svaki naredni dan kršenja smatra zasebnim prekršajem.

Za prekršaje iz stava 1. ovog člana kaznit će se i odgovorno lice i lice koje je učinilo prekršaj u banci odnosno drugom pravnom licu novčanom kaznom od 200,00 - 10.000,00 KM.

Međutim, nakon što otkrije svjesno loše upravljanje, Komisija za prekršaje može odrediti da se svaki naredni dan kršenja smatra zasebnim prekršajem.

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

Utvrđivanje odgovornosti i izricanje mjera, po ovom zakonu, ne isključuje utvrđivanje odgovornosti i izricanje mjera utvrđenih drugim zakonima.

1. PREKRŠAJNI POSTUPAK

Član 66.

Prekršajni postupak u prvom stepenu vodi i rješenje donosi Komisija za prekršaje (u daljem tekstu: Komisija) od tri člana.

Članove Komisije, kao i njihove zamjenike, imenuje direktor Agencije u skladu sa zakonom.

Komisija vodi prekršajni postupak u skladu sa Zakonom o prekršajima kojima se povređuju federalni propisi ("Službene novine Federacije BiH", broj: 9/96) i ovim zakonom.

Član 67.

Agencija za svaki slučaj pojedinačno određuje mjere koje su određene ovim članom.

Agencija može poduzeti jednu ili više aktivnosti iz ovog člana prema banci ili članovima njenog nadzornog odbora, uprave, zaposlenicima banke, licima koja imaju značajan vlasnički interes ili povezanim licima i to:

1. izdati pisano upozorenje;
2. sazvati skupštinu dioničara ili drugih vlasnika banke u cilju rasprave i razmatranja sanacionih mjera koje treba poduzeti;
3. izdati pisani nalog:
 - a) koji nalaže da banka prestane i da se uzdrži od prekršaja ovog zakona i propisa Agencije, te poduzme mjere za sanaciju, ili
 - b) u cilju nametanja posebnih zahtjeva za opreznim poslovanjem koji se razlikuju od onih koji se inače primjenjuju za datu banku;
4. izdati pisani nalog koji sadrži upute u vezi sa kamatnom stopom, rokom dospjeća ili drugim uslovima koji se primjenjuju na bilo koji vid finansiranja

kojeg je banka izvršila ili primila (uključujući i depozite), ili koji se odnose na neočekivane obaveze banke;

5. izreći novčane kazne, u skladu sa ovim zakonom;
6. izdati pisani nalog o privremenoj suspenziji članova skupštine, nadzornog odbora, uprave, ili radnika banke kada:
 - a) utvrdi da su takva lica napravila jedan od prekršaja koji su navedeni u članu 54. ovog zakona; ili
 - b) ako takva lica ne ispunjavaju uslove za kvalifikacijom, iskustvom ili drugim uslovima koji su određeni propisom Agencije;
7. izdati pisani nalog kojim se zabranjuje da jedno ili više lica koja posjeduju značajan vlasnički interes u banci imaju pravo glasa ili kojom se traži od takvih lica da prodaju ili rasprodaju čitav ili bilo koji dio njihovih vlasničkih prava u banci, u skladu sa zakonom i u vremenskom periodu koji se odredi nalogom kada:
 - a) Agencija utvrdi da su takva lica namjerno ili grubo počinila jedan od prekršaja koji su navedeni u članu 54. ovog zakona;
 - b) Agencija dođe do saznanja koja opravdavaju odbijanje izdavanja odobrenja za sticanje ili povećanje značajnog vlasničkog interesa; ili
 - c) je značajan vlasnički interes stečen ili povećan bez prethodnog odobrenja Agencije;
8. odrediti dodatne uslove za bankarsku dozvolu u obimu koji je potreban da se ispravi učinjeni prekršaj;
9. imenovati savjetnika za banku, uz saglasnost nadzornog odbora banke sa ovlaštenjima koje odredi Agencija;
10. imenovati vanjskog revizora na trošak banke kako bi on izveo finansijsku i operativnu reviziju pod uslovima koje je postavila Agencija;
11. imenovati privremenog upravnika, u skladu sa odredbama ovog zakona;
12. ukinuti banci bankarsku dozvolu.

U slučaju da Agencija odluči da poduzme korake propisane tač. 3., 9., 11. i 12. o tome će obavijestiti Agenciju za osiguranje depozita Federacije ili njenog pravnog sljednika.

U slučaju da Agencija izda nalog za prodaju svih ili dijela običnih i prioriternih dionica potencijalni kupac prvo mora dobiti odobrenje od Agencije.

Ako je lice na koje se odnosi stav 2. ovog člana optuženo za krivično djelo iz oblasti privrednog i finansijskog kriminala, Agencija može izdati pisani nalog kojim se lice privremeno suspenduje sa njegovih pozicija u banci i, ako je primjenljivo, suspendovati pravo glasa u banci do okončanja postupka.

Ukoliko je pravosnažnom sudskom presudom lice iz prethodnog stava proglašeno krivim, Agencija može izdati pisani nalog kojim se takvo lice uklanja sa dužnosti koju je obavljalo u banci i, ukoliko je potrebno, može mu se zabraniti ostvarivanje prava glasa u banci i zahtijevati od njega da proda dio ili cjelokupan udio svog vlasništva u banci.

Nije potrebno nikakvo prethodno obavještenje ili saslušanje za nalog propisan ovim stavom.

Ako je bilo koje lice iz stava 2. ovog člana optuženo od Agencije za kršenje naloga Agencije ili bilo koje odredbe člana 65. ovog zakona i ako se smatra da to kršenje može nanijeti neposrednu štetu finansijskom položaju i sigurnosti finansijskog poslovanja banke, Agencija može izdati pisani nalog za neposrednu i privremenu suspenziju tog lica sa njegovih ili njenih poslova i ovlaštenja u banci i, ako je to primjenljivo, suspenziju korištenja glasačkih prava u banci.

Privremena suspenzija ne može trajati duže od 45 dana, odnosno do momenta kada Komisija za prekršaje donese odluku.

Nije potrebno nikakvo prethodno obavještenje ili saslušanje za pisani nalog propisan ovim stavom.

Lice ne može imati poziciju niti učestvovati u aktivnostima banke bez prethodno izdatog odobrenja Agencije ako se na njega odnosi nalog Agencije u sljedećim slučajevima da se:

1. takvo lice suspenduje ili odstranjuje iz banke; ili
2. licu zabranjuje da ima značajan vlasnički interes u banci ili se od njega traži da proda značajan vlasnički interes koji ima u banci zbog namjernog ili grubog prekršaja; ili
3. dovodi u vezu sa kriminalnim aktivnostima, u skladu sa stavom 3. ovog člana.

Nalog iz stava 5. tačka 3. ovog člana može se izdati svakom licu u periodu od pet godina nakon što je dato lice prestalo biti član nadzornog odbora, uprave, odbora za reviziju, dioničar, zaposlenik ili imalac značajnog vlasničkog interesa u banci.

U slučaju da je od bilo kojeg lica zahtijevano da proda dionice sa pravom glasa koje ima u banci, a prema nalogu izdatom u skladu sa ovim članom, i ono to ne učini u određenom periodu, Agencija je ovlaštena da te dionice sa pravom glasa proda na javnoj licitaciji osim u slučaju kada se dozvola oduzima zbog nesolventnosti banke.

Protiv rješenja iz ovog člana može se u roku od osam dana od dana dostavljanja uložiti prigovor direktoru Agencije.

Podnošenje prigovora ne zadržava izvršenje rješenja.

Mjere utvrđene ovim članom ne sprečavaju primjenu drugih građanskih ili krivičnih kazni utvrđenih drugim zakonom.

Ako se utvrdi da je banka počinila prekršaj iz člana 65. ovog zakona i Komisija za prekršaje izrekne novčanu kaznu, i utvrdi da je izvršen drugi isti ili sličan prekršaj u roku od šest mjeseci, Komisija za prekršaje mora dati upute Agenciji da preuzme jednu ili više radnji iz stava 2. tač. 6., 7. i 8. ovog člana.

U slučaju da ista banka izvrši treći isti ili sličan prekršaj u roku od šest mjeseci od dana kada je izvršen drugi prekršaj, a utvrđeno od Komisije za prekršaje, Komisija za prekršaje mora dati upute Agenciji da provede stav 2., tačku 12. ovog člana.