

Broj: 03-02-367/2021
Sarajevo, 01.04.2021. godine

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
PARLAMENT FEDERACIJE
SARAJEVO

Priljeno: 05-04-2021			
Org. jed.	Broj	Priloga	Vrijednost
03-02	- 02 -	860	21

B

**PARLAMENT FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE**

- **Predstavnički dom -**
gosp. Mirsad Zaimović, predsjedavajući
- **Dom naroda -**
gosp. Tomislav Martinović, predsjedavajući

Poštovani,

U skladu sa članom IV.B.3.7.c) (III) Ustava Federacije BiH, a u vezi sa odredbama čl. 163, 164. i 165. Poslovnika Predstavničkog doma Parlamenta Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, br. 69/07, 2/08 i 26/20) i čl. 155, 156. i 157. Poslovnika o radu Doma naroda Parlamenta Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH“, br. 27/03, 21/09 i 24/20), **radi razmatranja i prihvatanja, dostavljam Vam NACRT ZAKONA O RAZVOJNOJ BANCII FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**, koji je utvrdila Vlada Federacije Bosne i Hercegovine na 261. sjednici, održanoj 01.04.2021. godine.

Nacrt zakona se dostavlja na službenim jezicima i pismima Federacije Bosne i Hercegovine u printanoj i elektronskoj formi (CD).

S poštovanjem,



PREMIJER

Fadil Novalić

- Prilog: - Nacrt zakona na bosanskom jeziku,
- Izjava o usklađenosti,
- Obrazac IFP NE i
- Obrazac broj 2.

**Cc: Federalno ministarstvo finansija -
Federalno ministarstvo financija
gđa Jelka Milićević, ministar**

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

NACRT

**ZAKON
O RAZVOJNOJ BANCI FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Sarajevo, april 2021. godine

**ZAKON
O RAZVOJNOJ BANCII FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

POGLAVLJE I - OPĆE ODREDBE

**Član 1.
(Predmet zakona)**

Ovim zakonom uređuje se pravni status i ciljevi poslovanja, djelatnost, uslovi za eksteralizaciju, poslovne politike, kapital i adekvatnost kapitala, organizacija, sistem internih kontrola, upravljanje rizicima, izloženost, izvještavanje, kupoprodaja plasmana, organi upravljanja, supervizija poslovanja i druga pitanja od značaja za rad Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine kao posebne finansijske institucije (u daljem tekstu: Banka).

**Član 2.
(Značenje pojedinih pojmova)**

Pojedini pojmovi, koji se upotrebljavaju u ovom zakonu, imaju sljedeće značenje:

- a) Depozitom se smatra novčani polog na osnovu ugovora zaključenog između Banke i deponenta, kojim se Banka obavezuje da primi, a deponent da položi kod Banke određeni novčani iznos.
- b) Kreditom se smatra određeni ugovoreni iznos novčanih sredstava koji je Banka u obavezi staviti na raspolaganje korisniku kredita, na određeno ili neodređeno vrijeme, za neku namjenu, a korisnik je u obavezi da Banci plaća ugovorenu kamatu i dobiveni iznos novca vrati u vrijeme i na način kako je utvrđeno ugovorom.
- c) Eksteralizacija je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti Banke pružiocima usluga, koje bi inače Banka sama obavljala.
- d) Osnovni kapital Banke predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja.
- e) Dopunski kapital je zbir instrumenata kapitala, subordinisanih dugova, općih rezervi za kreditne gubitke i drugih stavki dopunskog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala. Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi treba da ispunjavaju uslove za uključanje u dopunski kapital Banke na način koji propisuje Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).
- f) Kvalificirano učešće znači direktno ili indirektno ulaganje u pravno lice koje predstavlja 10% ili više kapitala ili glasačkih prava ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim pravnim licem.

g) Povezana lica su fizička i pravna lica koja su međusobno povezana vlasništvom nad kapitalom ili upravljanjem kapitalom sa 20% ili više glasačkih prava ili kapitala ili na drugi način povezana radi postizanja zajedničkih poslovnih ciljeva, tako da poslovanje i rezultati poslovanja jednog lica mogu značajno utjecati na poslovanje, odnosno rezultate poslovanja drugog lica.

Povezanim licima smatraju se:

1) članovi porodice, koji imaju značenje utvrđeno u propisu o privrednim društvima,

2) lica koja su međusobno povezana:

- tako da jedno lice, odnosno lica koja se smatraju povezanim licima u skladu sa ovom tačkom, zajedno, posredno ili neposredno, učestvuju u drugom licu,

- tako da u dva lica učešće ima isto lice, odnosno lica koja se smatraju povezanim licima u skladu sa ovom tačkom kao članovi uprave, nadzornog odbora i drugih organa u pravnom licu u kojem obavljaju tu funkciju, odnosno u kojem su zaposleni, i članovi porodice tih lica, na način propisan za povezana lica propisom kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.

Povezana lica su dužna prijaviti poslove i radnje u kojima postoji lični interes i izbjegavati sukob interesa.

Grupa povezanih lica znači jedno od sljedećeg:

1) dva ili više fizičkih ili pravnih lica koja, ako se ne dokaže drugačije, predstavljaju jedan rizik, jer jedno od njih, direktno ili indirektno, ima kontrolu nad drugim licem ili drugim licima;

2) dva ili više fizičkih ili pravnih lica između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u alineji 1) ove tačke, a za koja se smatra da predstavljaju jedan rizik, jer su tako međusobno povezana da, ako bi za jedno od tih lica nastali finansijski problemi, posebno teškoće povezane sa finansiranjem ili otplatom, druga lica ili sva ostala lica vjerovatno bi se i sama suočila sa poteškoćama povezanim sa finansiranjem ili otplatom.

h) Lica u posebnom odnosu sa Bankom su:

1) pravno lice u kojem član uprave, član nadzornog odbora i članovi uže porodice tih lica imaju kvalifikovano učešće,

2) član nadzornog odbora, član uprave Banke, nosilac ključnih funkcija Banke i članovi uže porodice tih lica.

i) Član uže porodice je:

1) partner iz bračne ili vanbračne zajednice, dijete ili posvojeno dijete tog lica, brat, sestra i njihovi partneri iz bračne ili vanbračne zajednice,

2) lice koje izdržava pojedinac ili njegov partner iz bračne ili vanbračne zajednice,

3) lice koje nema potpunu poslovnu sposobnost i koje je stavljeno pod starateljstvo tog lica.

j) Nosioći ključnih funkcija su lica koja obavljaju one funkcije u Banci koje omogućavaju značajan uticaj na poslovanje Banke, a koji nisu ni članovi uprave ni nadzornog odbora.

k) Više rukovodstvo su fizička lica koja obavljaju rukovodne funkcije u Banci i odgovorna su za svakodnevno vođenje njenog poslovanja i za svoj rad odgovaraju upravi.

l) Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema Banci.

m) Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze.

n) Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

o) Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa.

p) Rizik usklađenosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga finansijskog gubitka koji Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

r) Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, direktna ili indirektna, izloženost prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila.

s) Supervizija je proces provjere sigurnosti i solidnosti/ boniteta banaka putem ocjene njenog finansijskog stanja, sistema za upravljanje rizikom i usklađenosti sa svim primjenjivim zakonima i podzakonskim propisima.

t) Izloženost Banke predstavlja zbir svih bilansnih i svih vanbilansnih izloženosti kreditnom i ostalim vrstama rizika prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

u) Bankarskom tajnom smatraju se podaci, činjenice ili saznanje do kojih su došli članovi organa Banke i zaposleni u Banci obavljajući poslove i izvršavajući dužnosti iz svoje nadležnosti, kao i lica društva koje vrše reviziju Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup tim podacima, a čije bi otkrivanje neovlaštenom licu nanijelo ili moglo da nanese štetne posljedice za Banku i njene klijente.

v) Tržišni neuspjeh je neuspjeh nastao zbog nezainteresiranosti komercijalnih banaka za plasman kreditno sposobnim klijentima u okviru finansiranja određenih djelatnosti u određenom vremenu.

Član 3. (Primjena drugih zakona)

Na pitanja koja nisu uređena ovim zakonom primjenjuju se: propis o bankama, propis o privrednim društvima, propis kojim je uređeno računovodstvo i revizija, propis o unutrašnjem platnom prometu, propis o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugi propisi koje Banka mora primjenjivati.

Član 4.
(Opće odredbe poslovanja Banke)

(1) Banka je Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija).

(2) Banka ima svojstvo pravnog lica, ali se ne upisuje u sudski registar.

(3) Banka posluje pod nazivom: „Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine“, a skraćeni naziv Banke je „RB FBiH“.

(4) U predstavljanju u inostranstvu Banka se može koristiti nazivom na engleskom jeziku koja glasi: „Development Bank of the Federation of Bosnia and Herzegovina“.

(5) Sjedište Banke je u Sarajevu.

(6) Banka ima pečat koji sadrži tekst: „Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine“.

(7) U funkciji regionalne usklađenosti razvoja, Banka može osnovati regionalne organizacione dijelove na području Federacije te Distrikta Brčko Bosne i Hercegovine.

(8) Regionalni organizacioni dijelovi Banke iz stava (7) ovog člana nemaju status pravnog lica i za obaveze koje nastanu njihovim poslovanjem odgovara Banka.

(9) Osnivanje regionalnih organizacionih dijelova Banke utvrđuje se Statutom Banke, a struktura zaposlenika u Banci mora biti u skladu sa ustavnim odredbama o proporcionalnoj zastupljenosti konstitutivnih naroda u Federaciji.

(10) Banka može prestati s radom na osnovu posebnog zakona.

(11) Banka nije obveznik poreza na dobit.

(12) Banka odgovara za svoje obaveze cijelom svojom imovinom, a Federacija jamči za obaveze Banke.

(13) Odgovornost Federacije kao jemca za obaveze Banke iz stava (12) ovog člana je solidarna i neograničena.

Član 5.
(Banka osnivač i članstvo Banke)

(1) Banka može osnovati finansijsku instituciju sa svrhom rješavanja neuspjeha na finansijskim tržištima, kao i privredno društvo u kojima Banka stiče udio kao rezultat izvršenja potraživanja po osnovu kolaterala ili drugih oblika podmirenja dugovanja.

(2) Banka može biti članica međunarodnih organizacija nadležnih za područja poticanja razvoja ekonomije i učestvovati u njihovom radu.

(3) Odluke o osnivanju finansijske institucije i privrednog društva iz stava (1) i odluka o članstvu u organizacijama iz stava (2) ovog člana donosi Nadzorni odbor Banke.

POGLAVLJE II. DJELATNOST I POSLOVANJE

Odjeljak A. Poslovanje Banke

Član 6. (Ciljevi poslovanja)

Banka svojim poslovanjem u okviru svojih ovlaštenja i nadležnosti, potiče sistematičan, održiv i ravnomjeran privredni razvoj kantona, gradova i općina u Federaciji i jačanje jedinstvenog ekonomskog prostora, u skladu s općim strateškim ciljevima Federacije, kroz:

- a) finansiranje privrede radi povećanja njene konkurentnosti i poticanja održivog rasta i zapošljavanja;
- b) pružanje finansijske podrške investicijama privatnog i javnog sektora u infrastrukturu;
- c) poticanja izvoza;
- d) poticanje pokretanja i razvoja mikro, malog i srednjeg poduzetništva;
- e) poticanje energetske efikasnosti i zaštite okoliša;
- f) finansiranje unapređenja poljoprivredne proizvodnje;
- g) finansiranje ruralnog razvoja i poticanje izgradnje modernih poljoprivredno-turističkih seljačkih gazdinstava i razvoj ruralnog turizma;
- h) poticanje stvaranja proizvodnih lanaca domaćih proizvoda;
- i) promociju i održavanje najviših standarda usluga i korporativno upravljanje među klijentima Banke.

Član 7. (Djelatnost)

(1) U okviru osnovne djelatnosti, ciljeva poslovanja iz člana 6. ovog zakona, te u skladu s poslovnom strategijom, Banka:

- a) odobrava kredite i druge plasmane indirektno putem komercijalnih banaka drugih finansijskih institucija i direktno, s posebnim naglaskom na tržišni neuspjeh institucija u slučajevima kada neuspjeh finansijskog tržišta bude predstavljao prepreku razvoju ekonomije;
- b) upravlja u ime Federacije cjelokupnim sredstvima namijenjenim razvojnim projektima;
- c) prima novčane depozite namijenjene za finansiranje razvojnih projekata;
- d) za korisnike kreditnih proizvoda Banke prima depozite kao instrumente osiguranja kredita;
- e) za korisnike kreditnih proizvoda Banke obavlja usluge platnog prometa i vrši kupovinu i prodaju strane valute;
- f) obavlja poslove finansijskog lizinga;
- g) izdaje garancije i druge oblike jemstva;
- h) prodaje dospjela potraživanja;
- i) kupuje, prodaje i naplaćuje nedospjela potraživanja (faktoring, forfeiting i drugo);

- j) obavlja poslove s vrijednosnim papirima u skladu sa propisom kojim se uređuje emisija i promet vrijednosnih papira;
- k) pruža usluge osiguranja izvoza roba i usluga iz Federacije od netržišnih rizika;
- l) obavlja međunarodnu promociju razvojnih mogućnosti Federacije;
- m) vrši usluge finansijskog menadžmenta;
- n) obavlja ulaganja i vrši promet nepokretnom i pokretnom imovinom, radi upravljanja kreditnim i drugim rizicima;
- o) obavlja ostale poslove u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za tuđi račun, kao i za tuđe ime i tuđi račun;
- p) obavlja usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih lica i fizičkih lica koja samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost i
- r) obavlja ostale poslove koji predstavljaju podršku prilikom obavljanja djelatnosti od tač. a) do k) ovog stava;

(2) Vlada Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Vlada Federacije) može povjeriti Banci obavljanje i drugih finansijskih poslova za račun Vlade, ako ocijeni da je to u interesu Federacije.

(3) Odobreni krediti, izdate garancije i drugi poslovi Banke moraju biti osigurani na način uobičajen u bankarskom poslovanju.

(4) Banka ne posluje sa primarnim ciljem ostvarivanja dobiti, ali je dužna osigurati adekvatnost kapitala i dugoročnu finansijsku stabilnost, te u skladu sa utvrđenim razvojnim ciljevima primjenjivati osnovne principe rentabilnosti, likvidnosti i sigurnosti plasmana.

Član 8. **(Uslovi za eksternalizaciju)**

(1) Banka je dužna uspostaviti odgovarajući sistem upravljanja rizicima koji su povezani s eksternalizacijom.

(2) Banka smije eksternalizovati aktivnosti koje joj omogućuju obavljanje djelatnosti pružanja bankarskih i finansijskih usluga, uključujući i aktivnosti kojima se podržava obavljanje tih djelatnosti, uz uslov da eksternalizacija ne narušava:

- a) obavljanje redovnog poslovanja Banke,
- b) efikasno upravljanje rizicima Banke,
- c) sistem internih kontrola Banke i
- d) mogućnost obavljanja nadzora od strane Agencije za eksternalizovane materijalno značajne aktivnosti.

(3) Ako Banka namjerava eksternalizirati materijalno značajne aktivnosti, dužna je o tome obavijestiti Agenciju i dostaviti propisanu dokumentaciju.

(4) Agencija će u roku od 90 dana od dana prijema obavještenja i propisane dokumentacije utvrditi da li su ispunjeni uslovi za eksternalizaciju u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima i o rezultatima procjene obavijestiti Banku.

(5) Agencija propisuje koje usluge ne mogu biti predmetom eksternalizacije.

Član 9. (Poslovne politike)

(1) Poslovne politike Banke osiguravaju primjenu bankarskih principa i standarda u poslovanju, kao i primjenu međunarodnih računovodstvenih standarda i međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.

(2) Poslovne politike donosi Nadzorni odbor u skladu sa Statutom Banke.

(3) Nadzorni odbor donosi minimalno sljedeće poslovne politike:

- a) politike upravljanja kapitalom i očuvanje njegove vrijednosti;
- b) politike o poslovima kreditiranja i izdavanja garancija;
- c) politike primanja novčanih depozita u vezi sa članom 7. stav (1) tač. c) i d) ovog zakona;
- d) politike o načinu obavljanja poslova u svoje ime i za tuđi račun, kao i poslova u ime i za račun drugih;
- e) politike o definiranju, procjeni i tretmanu instrumenata osiguranja naplate potraživanja;
- f) politike za identificiranje, mjerenje i procjenu rizika (kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik, rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, operativni rizik i sl.);
- g) politike za upravljanje rizicima, te osiguranje dosljedne primjene svih internih propisa u vezi sa upravljanjem rizicima;
- h) politike o naknadama zaposlenih sa ciljem privlačenja stručnog i iskusnog kadra u cilju efikasnog obavljanja poslovanja i upravljanja rizicima;
- i) politike umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja;
- j) politike o preuzimanju (kupovini) imovine na osnovu nenaplaćenih potraživanja iz kreditnih odnosa i njihove daljnje prodaje u cilju namirenja potraživanja;
- k) politike kamatnih stopa i naknada za bankarske usluge;
- l) politike o načinu upravljanja imovinom Banke;
- m) politike o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- n) politike uspostavljanja sistema internih kontrola i njihovog efikasnog funkcioniranja;
- o) politike o načinu rada interne revizije i angažovanja eksternog revizora;
- p) računovodstvene i druge politike koje su neophodne za rad Banke.

(4) Poslovne politike baziraju se na principima opreznog i solidnog poslovanja u skladu sa bankarskim principima, a s ciljem očuvanja supstance kapitala Banke.

Član 10. (Aktivnosti Vlade)

Vlada Federacije će podržati razvoj Banke na način da će:

- a) radi održavanja ciljeva ekonomskog razvoja, osigurati usmjeravanje svih budućih kreditnih linija koje budu davale međunarodne finansijske institucije,
- b) koristiti Banku kao jedinog posrednika za kreditna sredstva koja se budu davala krajnjim korisnicima za razvojne namjene iz budžetskih sredstva.

Član 11.
(Pribavljanje sredstava)

(1) Za osiguranje izvora potrebnih za obavljanje djelatnosti iz člana 7. ovog zakona Banka može izdavati obveznice i druge dužničke vrijednosne papire i uzimati zajmove i kredite.

(2) Banka može pribavljati sredstva u Federaciji, Bosni i Hercegovini i inostranstvu, u skladu sa propisom o dugu, zaduživanju i garancijama u Federaciji.

Član 12.
(Kapital)

(1) Osnovni kapital Banke je u 100% vlasništvu Federacije i ne može biti manji od 150.000.000,00 KM.

(2) Kapital Banke čini jedan poslovni udio u isključivom vlasništvu Federacije i ne može se dijeliti, prenositi niti zalagati.

Član 13.
(Adekvatnost kapitala)

(1) Banka je dužna da, u zavisnosti od rizičnog profila Banke, u svakom trenutku osigura iznos kapitala adekvatan vrstama, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(2) Banka je dužna da u svakom trenutku ispunjava stopu adekvatnosti regulatornog kapitala najmanje na nivou od 12%. Stopa adekvatnosti kapitala Banke predstavlja odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

(3) Banka ocjenjuje kapital adekvatnim u odnosu na vrstu i nivo rizika kojima je izložena.

(4) Agencija će detaljnije propisati:

- a) karakteristike, vrste, način i iznos pojedinih stavki koje se uključuju u izračun redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala,
- b) način izračuna stope adekvatnosti regulatornog kapitala, stope osnovnog kapitala, kao i drugih stopa kapitala,
- c) kapitalne zahtjeve za određene vrste rizika (kreditni, tržišni, operativni i dr.).

Odjeljak B. Sistem internih kontrola

Član 14.
(Sistem internih kontrola)

Banka je dužna uspostaviti i provoditi efikasan sistem internih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvata najmanje:

- a) adekvatnu organizacionu strukturu,
- b) uspostavu kontrolnih funkcija Banke, nezavisnih od Uprave Banke i koje izvještavaju Nadzorni odbor,
- c) adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,

- d) adekvatne interne kontrole integrisane u poslovne procese i aktivnosti banke,
- e) adekvatne administrativne i računovodstvene postupke i
- f) uspostavu odgovarajućih procedura za zaštitu aktive Banke.

Član 15. **(Kontrolne funkcije)**

(1) Banka je dužna uspostaviti tri kontrolne funkcije:

- a) funkciju upravljanja rizicima,
- b) funkciju praćenja usklađenosti i
- c) funkciju interne revizije.

(2) Nadzorni odbor osigurava uslove za uspostavljanje efikasnih kontrolnih funkcija.

(3) U skladu sa stavom (1) ovog člana Nadzorni odbor Banke dužan je donijeti akt za svaku od kontrolnih funkcija, te ih uspostaviti na način da budu nezavisne, odnosno funkcionalno odvojene od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje ove kontrolne funkcije prate, kontrolišu i ocjenjuju.

(4) Nadzorni odbor Banke dužan je usvojiti metodologiju rada za svaku od kontrolnih funkcija, godišnje planove rada i izvještaje o radu kontrolnih funkcija.

(5) Obavljanje kontrolnih funkcija Banka je dužna organizirati u sjedištu Banke i implementirati sistem kontrolne funkcije u drugim organizacionim dijelovima srazmjerno vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja određena kontrolna funkcija.

(6) Prilikom uspostave kontrolnih funkcija Banka je dužna:

- a) pokriti sve značajne rizike kojima je ili kojima bi mogla biti izložena;
- b) izbjeći sukob interesa;
- c) uspostaviti direktne linije izvještavanja prema nadzornom odboru Banke;
- d) osigurati dovoljan broj zaposlenika u kontrolnim funkcijama, sa odgovarajućim stručnim znanjima i iskustvom, kao i njihovo redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje;
- e) imenovati lica odgovorna za rad kontrolnih funkcija iz člana 39. stav (1) tačka m) i o njihovom imenovanju obavijestiti Agenciju.

(7) Rukovodioci organizacionih jedinica kontrolnih funkcija sastavljaju tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje o radu, koje dostavljaju Upravi, Nadzornom odboru i odboru za reviziju i najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju.

(8) Izvještaje iz stava (7) ovog člana, uz pribavljeno izjašnjenje uprave i mišljenje odbora za reviziju, usvaja Nadzorni odbor Banke.

(9) Ukoliko neka od kontrolnih funkcija prilikom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti utvrdi nezaklonitosti u poslovanju Banke ili kršenje strategije, politika i procedura Banke u upravljanju rizicima zbog kojih može biti ugrožena stabilnost, sigurnost, solventnost ili likvidnosti Banke, lice odgovorno za rad kontrolne funkcije

dužno je odmah o tome obavijestiti upravu, Nadzorni odbor Banke, odbor za reviziju i Agenciju.

(10) Agencija će donijeti podzakonski propis kojim pobliže uređuje sadržaj internih akata za svaku kontrolnu funkciju, uslove koje moraju ispunjavati lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija, te obim i način obavljanja poslova svake funkcije iz stava (1) ovog člana te način na koji uprava Banke preispituje primjerenost i djelotvornost kontrolnih funkcija.

Član 16.

(Lica koja obavljaju kontrolne funkcije)

(1) Lica koja se imenuju za vršenje kontrolnih funkcija ne mogu biti lica u posebnom odnosu sa Bankom, odnosno lica kod kojih postoji drugi osnov povezanosti zbog kojeg može postojati sukob interesa, odnosno dovedena u pitanje nezavisnost i objektivnost u vršenju propisanih odgovornosti interne revizije.

(2) Banka je dužna bez odgode, a najkasnije u roku od osam radnih dana, obavijestiti Agenciju o imenovanju lica odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih lica.

(3) Banka je dužna osigurati redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje lica koja obavljaju kontrolne funkcije.

(4) U provođenju poslova za koje su odgovorne kontrolne funkcije, Banka je dužna osigurati zaposlenicima kontrolnih funkcija pravo uvida u svu potrebnu dokumentaciju, bez ograničenja.

Odjeljak C. Upravljanje rizicima

Član 17.

(Sistem upravljanja rizicima u Banci)

Banka je dužna provoditi efikasan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji obuhvata:

a) jasnu organizacionu strukturu sa dosljednim linijama ovlaštenja i odgovornosti unutar Banke, uspostavljenu na način da se izbjegne sukob interesa,

b) efikasno upravljanje svim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju,

c) odgovarajuće sisteme internih kontrola koji uključuju i odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i

d) politike naknada koje su u skladu s odgovarajućim i efikasnim upravljanjem rizicima i koje upućuju na odgovarajuće i efikasno upravljanje rizicima.

Član 18.

(Upravljanje rizicima)

(1) Banka je dužna uspostaviti sveobuhvatno i efikasno upravljanje rizicima, odnosno najmanje:

a) definirati strategiju, politike i procedure za upravljanje rizicima;

b) uspostaviti procese i postupke u upravljanju rizicima prema definiranoj strategiji, politikama i procedurama iz tačke a) ovog stava, koja obuhvata utvrđivanje i procjenu značajnih rizika, mjerenje rizika, mjere za ograničavanje i ublažavanje rizika, praćenje, analiziranje i kontrolu rizika, kao i odgovarajuće linije za kontinuirano izvještavanje nadzornog odbora i uprave;

c) efikasno, pouzdano i pravovremeno izvještava o rizicima, sa adekvatnom informatičkom podrškom koja osigurava sveobuhvatno, pravovremeno i pouzdano prikupljanje i obradu podataka potrebnih za mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženostima Banke rizicima prema regulatornim zahtjevima i za interne potrebe Banke u sistemu upravljanja rizicima;

d) provoditi testove otpornosti na stres – testove osjetljivosti Banke na rizike (pojedinačno i integralno);

e) sačiniti planove za nepredviđene, odnosno vanredne situacije u poslovanju Banke.

(2) Banka je dužna svojim aktima jasno i precizno definirati ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizicima za sve organizacione nivoe, sve nivoe radnog procesa i odlučivanja u banci.

(3) Prilikom uspostave i primjene sistema za upravljanje rizicima, Banka je dužna osigurati da preuzimanje rizika bude funkcionalno odvojeno od poslova identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole rizika, te u tom smislu zavisno od veličine i složenosti poslovanja u svojoj organizacionoj strukturi definira organizacione dijelove, odnosno zaposlenike koji će biti neposredno odgovorni za upravljanje rizicima na operativnom nivou.

(4) Banka je dužna da osigura nezavisnu procjenu funkcioniranja sistema za upravljanje rizicima od strane interne i eksterne revizije.

(5) Agencija će detaljnije propisati elemente sistema upravljanja rizicima.

Član 19.

(Vrste rizika u poslovanju banke)

(1) Sistem upravljanja rizicima u Banci mora biti uspostavljen na način da obuhvati sve rizike koje Banka smatra značajnim i kojim je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju i iste treba da definira u svojoj strategiji, politikama i procedurama za upravljanje rizicima, a minimalno sljedeće rizike:

- a) kreditni rizik;
- b) rizik likvidnosti;
- c) operativni rizik;
- d) rizik usklađenosti i
- e) koncentracijski rizik.

(2) Banka je dužna donijeti i provoditi primjerene politike i procedure upravljanja rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(3) Agencija će propisati minimalne zahtjeve u pogledu upravljanja rizicima u Banci, koji obuhvataju identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika.

Odjeljak D. Praćenje usklađenosti poslovanja

Član 20. (Praćenje usklađenosti poslovanja)

(1) Banka je dužna da funkciju praćenja usklađenosti poslovanja uspostavi i razvija na način koji osigurava:

a) praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa ovim 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 finansijskih gubitaka,

c) savjetovanje uprave i drugih odgovornih lica o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informacije o aktuelnostima iz tih područja,

d) procjenu efekata koje će na poslovanje Banke imati izmjena relevantnih propisa.

(2) Organizaciona jedinica zadužena za praćenje usklađenosti poslovanja Banke dužna je sačiniti program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izvještaja, način provjere usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

Odjeljak E. Interna revizija

Član 21. (Interna revizija)

(1) Banka ima Službu interne revizije (u daljem tekstu: interna revizija) kojom rukovodi Glavni interni revizor (u daljem tekstu: interni revizor).

(2) Odluku o imenovanju i razrješenju internog revizora donosi Nadzorni odbor.

(3) Interni revizor odgovoran je za: identifikaciju, praćenje i ocjenu rizika u poslovanju, provjeru da li je u Banci uspostavljen adekvatan sistem interne kontrole koji osigurava da se rizicima upravlja na način kojim se rizici smanjuju na prihvatljivu mjeru, praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i općim aktima, te praćenje i ocjenu efikasnosti uspostavljenih poslovnih operacija u Banci.

(4) U provođenju svojih nadležnosti interni revizor mora imati ovlaštenja za neograničen i neometan rad.

(5) Interni revizor saraduje sa Odborom za reviziju, a za svoj rad odgovara Nadzornom odboru.

(6) Plaća i druga materijalna primanja internog revizora utvrđuju se ugovorom zaključenim između Nadzornog odbora i internog revizora.

Odjeljak F. Odbor za reviziju

Član 22. (Odbor za reviziju)

(1) Banka ima Odbor za reviziju koji imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

(2) Odbor za reviziju sačinjavaju tri člana koji se imenuju istovremeno na period od četiri godine. Isto lice može biti imenovano za predsjednika ili člana Odbora za reviziju najviše dva puta uzastopno.

(3) Odbor za reviziju osigurava profesionalnu podršku Nadzornom odboru Banke u njegovom nadzoru nad poslovanjem Banke i radom uprave Banke.

(4) Odbor za reviziju:

- a) predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije,
- b) razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenja o tim izvještajima,
- c) razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještava o radu Banke, sa izvještajem društva za reviziju, koji se dostavljaju Nadzornom odboru i Skupštini i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenja o njima,
- d) pregleda primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- e) izvještava Nadzorni odbor o aktivnostima koje su poduzete, kao i o nepravilnostima koje su identifikovane, odmah nakon njihovog otkrivanja, i sugeriše metode za njihovo uklanjanje,
- f) izvještava Nadzorni odbor o implementaciji preporuka iz izvještaja o provedenim internim i eksternim revizijama,
- g) podnosi Nadzornom odboru i Skupštini posebni izvještaj o ugovorima koje je sklopila Banka i licima u posebnom odnosu sa Bankom,
- h) izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti rada Banke sa zakonom i drugim propisima i standardima poslovanja,
- i) provodi proceduru i predlaže Nadzornom odboru izbor društva za reviziju i, po potrebi, daje obrazložen prijedlog za otpuštanje društva za reviziju,
- j) prati i pregleda, sa društvom za reviziju Banke, godišnju reviziju finansijskih izvještaja Banke,
- k) predlaže Nadzornom odboru Banke uključivanje određenih pitanja vezanih za internu i eksternu reviziju u dnevni red Skupštine i
- l) podnosi Nadzornom odboru kvartalne, polugodišnje i godišnje izvještaje o svojim aktivnostima.

(5) Kada ocijeni da Banka radi u suprotnosti sa zakonom i drugim propisima, statutom ili drugim aktom Banke, Odbor za reviziju daje preporuke Nadzornom odboru Banke da ukloni identifikovane nezakonitosti i nepravilnosti, kao i zahtijeva izvanrednu sjednicu Skupštine u slučaju da bi identifikovane nezakonitosti i nepravilnosti mogle da imaju ozbiljne posljedice po rad Banke.

(6) Odbor za reviziju održava sastanke najmanje na kvartalnoj osnovi, a po potrebi i češće.