

На основу члана 5. став 1. тачка б, члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 45. сједници, одржаној дана 28.12.2017. године, д о н о с и

О Д Л У К У

О УСЛОВИМА И ПОСТУПКУ ИЗДАВАЊА ДОЗВОЛА, ОДОБРЕЊА И САГЛАСНОСТИ БАНКАМА КОЈЕ ОБАВЉАЈУ ДЈЕЛАТНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ

ГЛАВА I

ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

- (1) Овом одлуком ближе се дефинишу поступци и услови за издавање дозвола, одобрења и сагласности од стране Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), одбијање захтјева за издавање дозвола, одобрења и сагласности, те одузимање дозвола, одобрења и сагласности које је Агенција издала банкама са сједиштем на територији Републике Српске (у даљем тексту: банка) и банкама са сједиштем изван територије Републике Српске које обављају дјелатност у Републици Српској.
- (2) Основни циљ ове одлуке јесте успостављање општих критеријума у провођењу законских надлежности Агенције приликом доношења њених одлука и рјешења у вези с издавањем и одузимањем дозвола, одобрења и сагласности банкама које обављају дјелатност у Републици Српској.
- (3) Захтјеви које банке достављају Агенцији односе се на:
 - 1) издавање дозволе за рад банке, на основу чл. 14–18. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 04/17, у даљем тексту: Закон),
 - 2) одобрење за оснивање организационог дијела банке у Републици Српској, Федерацији Босне и Херцеговине, Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине и изван Босне и Херцеговине, на основу члана 20. Закона,
 - 3) одобрење за рад организационог дијела банке са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине и Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине у Републици Српској, на основу члана 21. Закона,
 - 4) издавање сагласности банци за отварање представништва изван Републике Српске, на основу чл. 24. и 25. Закона,
 - 5) издавање сагласности банци са сједиштем изван Републике Српске за отварање представништва у Републици Српској, на основу чл. 24. и 25. Закона,
 - 6) претходну сагласност на статут банке, на основу члана 13. Закона,
 - 7) издавање одобрења за статусну промјену банке, на основу чл. 32. и 33. Закона,
 - 8) претходну сагласност за стицање квалификованог учешћа у банци, на основу чл. 41–45. Закона,

- 9) накнадну сагласност за стицање квалификованог учешћа у банци, на основу члана 46. Закона,
- 10) претходну сагласност за укључивање добити текуће године у ставку редовног основног капитала прије доношења формалне одлуке, на основу члана 6. Одлуке о израчунавању капитала банака („Службени гласник Републике Српске“ број 74/17 и 114/17),
- 11) претходну сагласност за укључивање инструмената капитала у ставке редовног основног капитала банке, на основу члана 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
- 12) претходну сагласност за укључивање инструмената капитала у ставке додатног основног капитала банке, на основу члана 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
- 13) претходну сагласност за укључивање инструмената капитала у ставке допунског капитала банке, на основу члана 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
- 14) претходну сагласност за отплату инструмената капитала или субординисаног дуга прије доспијећа, на основу члана 22. став 2. тачка 10. Одлуке о израчунавању капитала банака,
- 15) претходну сагласност за обављање функције члана надзорног одбора у банци, на основу члана 61. Закона,
- 16) претходну сагласност за обављање функције члана управе у банци, на основу члана 70. Закона,
- 17) претходну сагласност за давање прокуре, на основу члана 85. Закона,
- 18) претходну сагласност за купопродају пласмана, на основу члана 116. Закона,
- 19) претходну сагласност за купопродају материјално значајног износа пласмана, на основу члана 116. Закона,
- 20) претходну сагласност за директно или индиректно учешће банке у другом правном лицу и зависном друштву тог правног лица и укупне нето вриједности свих учешћа банке у другим правним лицима и зависним друштвима тих правних лица, на основу члана 111. Закона,
- 21) претходну сагласност за смањење капитала или промјену структуре капитала банке откупом властитих акција, на основу члана 39. Закона,
- 22) претходну сагласност за избор методе консолидације, на основу члана 7. став 3. Одлуке о захтјевима на консолидованој основи за банкарску групу („Службени гласник Републике Српске“ број 89/17),
- 23) претходну сагласност за искључивање података о подређеном члану банкарске групе из консолидованих финансијских извјештаја, на основу члана 166. Закона,
- 24) претходну сагласност за именовање спољног ревизора банке за обављање ревизије финансијских извјештаја, редовне ревизије за потребе Агенције и ревизије финансијских извјештаја у случају статусне промјене, на основу члана 169. Закона,
- 25) претходну сагласност за именовање спољног ревизора за ревизију информационог система, на основу члана 12. Одлуке о минималним стандардима управљања информационом системима у банкама („Службени гласник Републике Српске“ број 116/17),
- 26) одобрење за емисију акција, конверзију приоритетних у обичне акције и мишљење о емисији осталих врста хартија од вриједности, на основу члана 35. Закона,

- 27) претходну сагласност за оснивање или стицање власништва у подређеном друштву банке, на основу члана 217. Закона,
- 28) издавање сагласности за добровољну ликвидацију банке, на основу члана 260. Закона и
- 29) издавање претходне сагласности за продају имовине и обавеза банке или спајање банке у принудној ликвидацији, на основу члана 267. Закона.
- (4) Захтјеве могу подносити домаћа и страна физичка и правна лица, а у зависности од врсте дозволе, сагласности или одобрења.
- (5) Акти који се уз захтјев достављају морају бити у оригиналу или овјереној фотокопији, а статут и одлука о оснивању морају бити у форми нотарски овјерене исправе.
- (6) Ако су у питању акти банке, морају бити у оригиналу или овјереној фотокопији, усвојени, потписани и овјерени од стране надлежних органа банке, односно лица.
- (7) Ако банка доставља акт на страном језику, дужна је уз исти доставити и његов службено овјерени превод на један од језика у службеној употреби у Републици Српској.
- (8) Послије подношења захтјева Агенција врши његову обраду, укључујући усклађеност захтјева и приложене документације са законима и другим прописима, те анализу документације, а може:
- 1) укључити разговор са представницима банке или оснивача,
 - 2) извршити контролу на лицу мјеста и/или
 - 3) тражити провјеру и/или потврду финансијских података базираних на тренутном и претходном стању.
- (9) Агенција о захтјеву одлучује рјешењем. Подносилац захтјева дужан је платити накнаду за издавање рјешења, утврђену закључком.
- (10) У случају да уз захтјев нису достављени сви потребни документи или информације, Агенција може тражити од подносиоца захтјева додатне документе или информације. Исти морају бити поднесени у року који одреди Агенција. Ако тражени документи или информације не буду поднесени у одређеном року, Агенција ће захтјев одбацити закључком као неуредан.
- (11) Рјешење из става 9. овог члана је коначно.

ГЛАВА II

ИЗДАВАЊЕ, ОДБИЈАЊЕ ИЗДАВАЊА И ОДУЗИМАЊЕ ДОЗВОЛА, ОДОБРЕЊА И САГЛАСНОСТИ

1. Дозвола за рад банке

1.1. Издавање дозволе за рад банке

Члан 2.

- (1) Услови који морају бити испуњени да би Агенција издала дозволу за рад банке прописани су чланом 14. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон).

- (2) Оснивачи банке подносе Агенцији захтјев за издавање дозволе за рад банке и уз захтјев прилажу:
- 1) листу оснивача банке, њихове идентификационе податке (за физичка лица овјерена фотокопија личне карте или пасоша, за правна лица овјерена фотокопија рјешења о регистрацији) и податке о пословној репутацији, финансијском и имовинском стању (за физичка лица: подаци о целокупном имовинском стању, а за правна лица: ревидиране финансијске извјештаје за посљедње три године), те номинални износ и постотак акција које припадају акционарима,
 - 2) документацију којом се утврђује директно или индиректно власништво физичких или правних лица стицалаца квалификованог учешћа, укључујући и њихове износе, а ако нема стицалаца квалификованог учешћа, податке о 20 највећих акционара банке,
 - 3) информације о контролном интересу или власништву стицалаца квалификованог учешћа у другим привредним друштвима,
 - 4) документацију о испуњености услова у погледу подобности оснивача са квалификованим учешћем у банци, ако такво учешће постоји,
 - 5) оснивачки акт банке потписан од свих оснивача и статут банке који садрже елементе прописане чланом 12, односно 13. Закона, у форми нотарски обрађене исправе,
 - 6) јасан и несумњив доказ о поријеклу оснивачког капитала,
 - 7) изјаву о оснивачком капиталу,
 - 8) податке и доказе о испуњености услова лица предложених за чланове надзорног одбора и управе банке у складу с овом одлуком и Законом,
 - 9) информацију о извршеној иницијалној процјени лица предложених за чланове надзорног одбора и управе коју су спровели оснивачи, с образложењем и резултатима процјене,
 - 10) план пословања банке за прве четири године, који обавезно садржи планирани обим послова које банка намјерава да развије у том периоду, те општу стратегију банке, очекивано циљно тржиште, пројекције биланса стања и биланса успјеха и пројекцију новчаних токова,
 - 11) приједлог стратегије и политика за управљање капиталом и ризицима,
 - 12) приједлог акта о организацији и систематизацији банке, са документацијом о техничкој и кадровској оспособљености,
 - 13) детаљан опис организације рачуноводства, информационог система и система унутрашњих контрола у банци,
 - 14) приједлог политике накнада, која је у складу са пословима који се обављају и која гарантује одговарајуће и ефикасно управљање ризицима,
 - 15) сагласност надлежног регулаторног органа да банка или друго лице у финансијском сектору изван Републике Српске буде оснивач банке,
 - 16) сагласност надлежног органа државе поријекла у којој оснивачи имају сједиште, односно пребивалиште, којом се даје сагласност за улагање капитала у банку, ако је таква сагласност предвиђена прописима те државе и
 - 17) податак о регулаторном органу оснивача (назив, сједиште, пословање).
- (3) Агенција може прије одлучивања о захтјеву за издавање дозволе за рад банке затражити сваку информацију неопходну за оцјену захтјева.
- (4) Оснивачи банке морају имати одговарајућу пословну репутацију и посједовати довољну финансијску способност с обзиром на предложену величину банке и врсту њених активности, што у сваком конкретном случају цијени Агенција.

- (5) Одредбе става 4. овог члана примјењиваће се и на сваког власника значајног удјела у правном лицу ако је то правно лице оснивач банке.
- (6) Рјешење о издавању дозволе за рад банке по захтјеву оснивача банке Агенција доноси у року од 60 дана од дана пријема уредног захтјева.
- (7) Ако захтјев садржи формалне недостатке који спречавају поступање, или ако је захтјев неразумљив или непотпун, Агенција ће затражити од оснивача банке да отклони недостатке најкасније у року од шест мјесеци од дана подношења захтјева.
- (8) Ако оснивач банке отклони недостатке у остављеном року, сматра се да је захтјев уредан.
- (9) Ако оснивач банке не отклони недостатке у остављеном року, Агенција одбацује захтјев као неуредан.
- (10) Поступак одлучивања о захтјеву за издавање дозволе за рад Агенција је дужна да оконча у року од годину дана од дана пријема захтјева.
- (11) Банка је дужна Агенцији доставити овјерене фотокопије уписа код Комисије за хартије од вриједности, регистра привредних субјеката и Централног регистра хартија од вриједности у року од 15 дана од дана сваког појединачног уписа.

1.1.1. Изјаве о оснивачком капиталу

Члан 3.

- (1) Уз захтјев за издавање дозволе за рад банке прилажу се нотарски овјерене изјаве о висини и начину уплате оснивачког капитала, тј. докази да су обезбијеђена и посебно издвојена намјенска средства за оснивачки капитал банке која се оснива.
- (2) Изјаве домаћег, односно страног оснивача морају:
 - 1) бити дате појединачно,
 - 2) имати датум и потпис оснивача, а ако је оснивач правно лице, морају имати печат,
 - 3) садржавати тачан износ оснивачког улога у новцу и
 - 4) садржавати навод оснивача да ће оснивачки улог уплатити у року од 7 дана од дана достављања обавјештења Агенције о позитивном рјешењу захтјева. Уплата се врши на посебан рачун Агенције, отворен код Централне банке БиХ.
- (3) Оснивачи прилажу и изјаву о улогу у стварима и правима, који ће служити непосредно и искључиво банкарским пословима, тј. пословној функцији банке (зграда, пословни простор, рачунарска опрема и слична имовина). Улог у стварима и правима изражава се у новцу, па оснивачи уз ову изјаву прилажу и акт о процјени вриједности ствари и права коју је извршило овлаштено лице у Републици Српској. Ако је у питању некретнина, она не смије бити оптерећена хипотеком, што се доказује потврдом надлежног органа. Изјава оснивача мора бити потписана с назнаком да ће у року од 15 дана од дана регистрације банке код надлежног регистарског суда покренути процедуру преноса на банку власништва над некретнинама, односно процедуру преноса код надлежног органа власништва над хартијама од вриједности која представљају његов оснивачки улог, а доказ о наведеном ће доставити Агенцији. Ако је оснивач правно лице, потпис на изјави мора бити овјерен печатом.

- (4) Ако банка није стекла власништво над стварима које је оснивач био обавезан унијети као оснивачки улог, оснивач банке мора уплатити у новцу вриједност тих ствари, које му банка мора вратити.
- (5) У случају да улог оснивача представљају хартије од вриједности, уз изјаву се прилаже извјештај о ревизији годишњег обрачуна за претходну годину издаваоца хартија од вриједности, који је израдио овлаштени спољни ревизор. Износ оснивачког улога који чине хартије од вриједности утврђује се на основу њихове тржишне вриједности на дан уплате новчаног дијела оснивачког улога банке.

1.1.2. План и пројекције пословања банке

Члан 4.

- (1) Оснивачи су дужни доставити Агенцији пословни план за прве четири године рада банке, који укључује:
 - 1) циљеве и задатке банке,
 - 2) анализу тржишта,
 - 3) информације о предложеним врстама клијената и услуга,
 - 4) процјену ресурса потребних за постизање циљева банке у погледу тржишних услова,
 - 5) финансијски план, који обавезно укључује почетну капитализацију, планиране приходе и расходе и друге релевантне информације које ће одражавати способност банке за рентабилно пословање, повећање капитала у обиму довољном за предвиђене активности, укључујући и пројекције биланса стања и биланса успјеха и новчаних токова,
 - 6) план предложених тржишта за вршење банкарских услуга,
 - 7) план потребних кадрова са приједлогом организације и систематизације радних мјеста, уз навођење потребне квалификационе структуре и радног искуства,
 - 8) податке о техничкој оспособљености банке за обављање послова утврђених уговором или одлуком о оснивању и статутом. Банка је обавезна приложити доказе да испуњава техничку оспособљеност, који садржавају:
 1. документацију из које је видљив начин обезбјеђења пословног простора (власништво, уступање без накнаде или уговор о закупу на неодређено или одређено вријеме, уз доказ да је закуподавац власник пословног простора,
 2. акт надлежног органа да пословни простор одговара намјени за пружање банкарских услуга,
 3. документацију којом се доказује на који је начин обезбијеђена опрема у банци (власништво, уступање без накнаде или лизинг на неодређено или одређено вријеме),
 4. спецификација рачунарске опреме и апликативног софтвера и
 5. процедуру с описом начина заштите активе (физичка заштита активе, заштита података и сл.).
- (2) Уз пословни план обавезно се прилажу:
 - 1) анализа фактора који се узимају код оцјене адекватности капитала, а укључује:
 1. трошкове оснивања,
 2. очекиване зараде,

3. одговарајућу структуру органа управљања у складу са планираном величином банке и подобност стицалаца квалификованог учешћа, уз адекватне доказе,
 4. очекиване ризике везане за активу и пасиву,
 5. улог у стварима и правима изражен у новцу и
 6. могућност обезбјеђења додатног капитала кад се за то укаже потреба и
- 2) подаци о одговарајућем систему управљања ризицима којима би банка могла бити изложена у свом пословању (кредитни ризик, оперативни ризик, тржишни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик у банкарској књижи и др.).

1.2. Одбијање захтјева за издавање дозволе за рад банке

Члан 5.

- (1) Агенција одбија захтјев за издавање дозволе за рад банке у сљедећим случајевима:
- 1) ако нису испуњени услови и није достављена документација за издавање дозволе за рад прописана Законом и овом одлуком,
 - 2) ако су оснивачи доставили нетачне и неистините информације или нису дали информације које је Агенција тражила у процесу одлучивања,
 - 3) ако из документације и других података произлази да није предвиђена организација банке у складу са Законом, односно да нису обезбијеђени услови за пословање банке предвиђени Законом или прописима донесеним на основу њега,
 - 4) ако износ уплаћеног оснивачког капитала прописан Законом није претходно уплаћен на рачун Агенције код Централне банке Босне и Херцеговине под условима прописаним од стране Агенције,
 - 5) ако обављање надзорне функције Агенције може бити отежано или онемогућено због повезаности банке са другим правним или физичким лицима са сједиштем, односно пребивалиштем или боравиштем у другој земљи или ако постоје други разлози због којих није могуће спроводити надзорну функцију Агенције у складу са Законом,
 - 6) ако је незадовољавајуће финансијско стање или пословна репутација неког од оснивача,
 - 7) ако закони или други прописи земље оснивача банке на било који начин спречавају или отежавају спровођење надзорне функције Агенције,
 - 8) ако постоји недостатак повјерења или професионалне квалификације за неког од предложених кандидата за члана надзорног одбора или управе банке или
 - 9) у другим случајевима, када Агенција оцијени да нису испуњени услови за издавање дозволе за рад банке.
- (2) Сматра се да постоји незадовољавајуће финансијско стање неког од оснивача у сљедећим случајевима:
- 1) ако обавезе оснивача прелазе његову активу, без обзира на чињеницу да ли је покренут стечајни поступак или не,
 - 2) ако укупни износ обавеза оснивача може представљати значајан ризик за стабилност банке,
 - 3) ако поднесени финансијски подаци указују на то да оснивач не би био у могућности да одржава прописани ниво адекватности капитала или

- 4) ако постоје друге чињенице које указују на финансијску опасност по банку и/или депоненте банке, а као посљедица могућег поступања од стране оснивача.
- (3) Сматра се да неки од оснивача нема одговарајућу пословну репутацију у сљедећим случајевима:
- 1) ако је физичко лице – оснивач осуђиван за кривично дјело или привредни преступ из области привредног и финансијског криминала у периоду од 5 година од дана правоснажности пресуде, искључујући вријеме издржавања казне затвора,
 - 2) ако је физичко лице – оснивач било члан органа управљања, руковођења или интерни ревизор у банци код које је од стране Агенције или другог надлежног органа уведена привремена управа, покренут поступак ликвидације или стечаја, у периоду од 1 године прије увођења тих мјера или
 - 3) ако је физичко лице – оснивач било члан органа управљања или руковођења у правном лицу код којег је покренут поступак стечаја у периоду од 1 године прије увођења те мјере.
- (4) Сматра се да постоји недостатак одговарајуће пословне репутације или професионалних квалификација неког од предложених кандидата за члана надзорног одбора или управе банке, ако Агенција утврди за неког од њих да је:
- 1) раније био члан органа управљања, руковођења или интерни ревизор у банци код које је од стране Агенције или другог надлежног органа уведена привремена управа, покренут поступак ликвидације или стечаја у периоду од 1 године прије увођења тих мјера,
 - 2) раније био члан органа управљања или руковођења у правном лицу код којег је покренут поступак стечаја у периоду од 1 године прије увођења те мјере,
 - 3) био осуђиван за кривично дјело или привредни преступ из области привредног и финансијског криминала у периоду од 5 година од дана правоснажности пресуде, искључујући вријеме издржавања казне затвора или
 - 4) претходно пословно или приватно понашање лица укључивало чињенице које указују на то да се од истог не може очекивати успјешно пословање.

1.3. Одузимање дозволе за рад банке

Члан 6.

- (1) Агенција одузима банци дозволу за рад у сљедећим случајевима:
- 1) ако је дозвола издата на основу нетачне или неистините документације или података који су битни за пословање банке,
 - 2) на основу усвојеног писменог извјештаја и приједлога привременог управника банке,
 - 3) ако су наступили разлози за покретање ликвидационог или стечајног поступка над банком,
 - 4) ако су имовина и обавезе банке у реструктурирању пренесене примјеном инструмената реструктурирања, као и ако је оцијењено да су извршеним преносом остварени циљеви реструктурирања,
 - 5) ако се, након покретања поступка реструктурирања, оцијени да се циљеви реструктурирања не могу остварити,
 - 6) ако банка престане да обавља банкарске послове дуже од шест мјесеци, осим ако је то наложено мјерама Агенције или

- 7) ако је банка несолвентна, осим у случају доношења одлуке о реструктурирању банке.
- (2) Агенција може одузети банци дозволу за рад у сљедећим случајевима:
- 1) ако банка не извршава мјере које је Агенција наложила својим рјешењем,
 - 2) ако износ капитала банке и резерви постане нижи од потребног износа утврђеног у складу са Законом и прописима Агенције,
 - 3) ако банка пропусти да плати Агенцији обрачунату накнаду,
 - 4) ако банка не плаћа премију осигурања и не извршава друге финансијске обавезе по основу осигурања депозита, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита у банкама Босне и Херцеговине, а на приједлог Агенције за осигурање депозита Босне и Херцеговине,
 - 5) ако банка није обезбиједила Агенцији или другом овлашћеном органу могућност надзора, контроле или ревизије банке,
 - 6) ако се од банке не може очекивати да ће наставити да испуњава своје обавезе према повјериоцима, а посебно ако више не пружа сигурност за имовину која јој је повјерена, нарочито када је у питању исплата депозита,
 - 7) ако банка нема успостављен систем управљања на начин предвиђен Законом и прописима Агенције,
 - 8) ако банка не испуњава услове у вези са поступком интерне процјене адекватности капитала и ликвидности у складу са прописима Агенције,
 - 9) ако банка у периоду од три године више пута не изврши обавезу правовременог и тачног извјештавања Агенције,
 - 10) ако банка не испуњава техничке, организационе, кадровске и остале услове за обављање банкарских послова,
 - 11) ако банка не достави Агенцији податке о испуњавању обавеза које се односе на стопе капитала, велику изложеност, ликвидност, стопу финансијске полуге или су достављени подаци нетачни или непотпуни,
 - 12) ако банка поново или у континуитету не испуњава захтјеве у вези са ликвидношћу,
 - 13) ако банка поступа супротно одредбама Закона о ограничењу изложености ризицима банке,
 - 14) ако банка јавно не објављује информације и податке о пословању банке прописане Законом или су објављени подаци нетачни или непотпуни,
 - 15) ако је банка правоснажно проглашена кривом за кривично дјело прања новца и финансирања терористичких активности или проглашена кривом због тежег кршења одредаба закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности,
 - 16) ако банка омогућава једном или више лица која не испуњавају услове да имају статус члана надзорног одбора или управе банке или
 - 17) ако банка више не испуњава друге услове под којима је издата дозвола за рад банке.
- (3) Од дана одузимања дозволе за рад банци је забрањено да обавља послове утврђене Законом, осим послова које у поступку ликвидације, односно стечаја банке обавља ликвидациони, односно стечајни управник у складу са Законом и другим законима којима се уређује стечајни и ликвидациони поступак.

2. Одобрење за оснивање, односно рад организационих дијелова

2.1. Одобрење за оснивање организационог дијела банке у Републици Српској, Федерацији Босне и Херцеговине, Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине и изван Босне и Херцеговине

Члан 7.

- (1) Банка може основати организациони дио у Републици Српској (филијале као основне пословне јединице и ниже организационе дијелове зависне од филијале, као што су експозитуре, шалтери, агенције и слично, који немају својство правног лица, а обављају све послове или дио послова које може обављати банка у складу са Законом) уз одобрење Агенције.
- (2) Банка прије захтјева за оснивање организационог дијела на територији Републике Српске доставља Агенцији на мишљење елаборат о економској оправданости оснивања дијела банке. Елаборат обавезно садржи план пословања за период од најмање три године од дана почетка рада организационог дијела са финансијским показатељима и њиховим утицајем на резултате пословања банке, висину евентуалних улагања у тај организациони дио, информатичку опремљеност и повезаност са банком, те план кадрова који ће у њему бити запослени у дијелу банке (број и квалификациона структура).
- (3) Банка подноси Агенцији захтјев за издавање одобрења за оснивање организационог дијела на територији Републике Српске након добијања позитивног мишљења на елаборат, уз који прилаже:
 - 1) одлуку надлежног органа управљања о оснивању дијела банке са назнаком послова које ће тај дио банке обављати,
 - 2) изјаву да ће банка у новом организационом дијелу обезбиједити ефикасну заштиту aktive у складу с одредбама Одлуке о систему унутрашњих контрола банке („Службени гласник Републике Српске“ број 89/17),
 - 3) изјаву да ће банка у новом организационом дијелу обезбиједити примјену одредаба Закона о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности, („Службени гласник БиХ“ број 47/14 и 46/16),
 - 4) одлуку надлежног органа о именовању руководиоца организационог дијела банке саознаком његових овлаштења, те доказима о његовој стручној спреми, држављанству и радном искуству и
 - 5) доказ о обезбијеђеном пословном простору (доказ о власништву или уговор о закупу на одређено или неодређено вријеме, са доказом да је закуподавац власник пословног простора),
- (4) Рјешење по захтјеву за оснивање организационог дијела банке на територији Републике Српске Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (5) По извршеном упису у регистар пословних субјеката организационог дијела, банка је дужна Агенцији доставити овјерену фотокопију рјешења истог у року од 15 дана од дана уписа.
- (6) Банка је дужна да тражи претходну сагласност Агенције за све промјене које се односе на организационе дијелове из става 1. овог члана, уз достављање документације у складу са прописом Агенције, изузев документације која се не мијења и коју Агенција већ посједује.

- (7) Банка подноси Агенцији захтјев за оснивање организационог дијела у Федерацији Босне и Херцеговине или Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине.
- (8) Банка уз захтјев за оснивање организационог дијела на територији Федерације Босне и Херцеговине или Дистрикта Брчко доставља Агенцији документацију из става 2. и 3. овог члана.
- (9) Рјешење по захтјеву из претходног става Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (10) Банка је дужна да се у даљем поступку обрати регулаторном органу Федерације Босне и Херцеговине, односно Брчко Дистрикта, уз примјену прописа Федерације Босне и Херцеговине, односно Брчко Дистрикта, ради добијања одобрења тог органа.
- (11) Банка је дужна Агенцији доставити Рјешење о одобрењу оснивања организационог дијела издато од регулаторног органа Федерације Босне и Херцеговине, односно Дистрикта Брчко, као и овјерену фотокопију уписа у регистар пословних субјеката основаног организационог дијела у року од 15 дана од дана одобрења.
- (12) Банка уз захтјев за оснивање организационог дијела изван територије Босне и Херцеговине доставља Агенцији документацију из става 2. и 3. овог члана, као и дозволу надлежног органа Републике Српске за изношење средстава у иностранство, у сврху оснивања организационог дијела.
- (13) Рјешење по захтјеву из претходног става Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема потпуног и уредног захтјева.
- (14) Банка је дужна да се у даљем поступку обрати надлежном органу земље у којој оснива организациони дио и да примјењује прописе те земље.
- (15) Банка је дужна да Агенцији достави рјешење о одобрењу оснивања организационог дијела издато од надлежног органа из претходног става овог члана и овјерену фотокопију акта надлежног органа о упису организационог дијела у евиденцију земље у којој је основан организациони дио, у року од 15 дана од дана уписа.

2.2. Одобрење за рад организационог дијела банке са сједиштем у Федерацији Босне Херцеговине и Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине у Републици Српској

Члан 8.

- (1) Банка са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине, уз захтјев за издавање одобрења за рад организационог дијела (филијале и нижих организационих дијелова зависних од филијале, као што су експозитуре, шалтери, агенције и слично) у Републици Српској, Агенцији доставља:
 - 1) одлуку надлежног органа банке о оснивању организационог дијела са називом, адресом и пословима које ће обављати у том организационом дијелу,
 - 2) дозволу за рад банке која оснива организациони дио издат од надлежног регулаторног органа,
 - 3) акт надлежног регулаторног органа којим се одобрава оснивање организационог дијела у Републици Српској,
 - 4) овјерену изјаву банке о преузимању одговорности за све обавезе које ће настати у пословању организационог дијела,

- 5) елаборат о економској оправданости оснивања организационог дијела,
 - 6) план пословања организационог дијела, са назнаком врсте послова и организационе структуре,
 - 7) изјаву да ће банка у организационом дијелу обезбиједити ефикасну заштиту имовине у складу с одредбама Одлуке о систему унутрашњих контрола банке,
 - 8) одлуку надлежног органа банке о именовању лица које је одговорно за рад и овлашћено за заступање организационог дијела са назнаком његових овлашћења и доказима о испуњавању прописаних услова и
 - 9) доказ о обезбијеђеном пословном простору.
- (2) Лице одговорно за рад и овлашћено за заступање организационог дијела обавезно је да има пребивалиште на територији Републике Српске или Босне и Херцеговине и заснован радни однос у складу са законом којим се уређују радни односи у Републици Српској.
 - (3) Банка из става 1. овог члана дужна је да тражи претходну сагласност Агенције и за све промјене које се односе на организационе дијелове основане у Републици Српској, уз достављање документације у складу са прописом Агенције, изузев документације која се не мијења и коју Агенција већ посједује.
 - (4) Рјешење по захтјеву из става 1. и 3. овог члана Агенција издаје у року од 30 дана од дана пријема потпуног и уредног захтјева.

2.3. Одбијање захтјева за оснивање, односно рад организационог дијела

Члан 9.

Агенција одбија захтјев за издавање одобрења за оснивање организационог дијела банке из члана 7. ове одлуке и одобрења за рад организационог дијела из члана 8. ове одлуке у сљедећим случајевима:

- 1) ако нису испуњени услови за издавање одобрења за оснивање, односно рад организационог дијела предвиђени Законом и овом одлуком,
- 2) ако су достављене нетачне и неистините информације или нису дате информације које је Агенција тражила у процесу одлучивања,
- 3) ако би обављање надзорне функције Агенције у вези са пословима које организациони дио обавља могло бити отежано или онемогућено или
- 4) у другим случајевима када Агенција оцијени да нису испуњени услови за издавање одобрења за оснивање, односно рад организационог дијела.

3. Сагласност за отварање представништва

3.1. Издавање сагласности банци за отварање представништва изван Републике Српске

Члан 10.

- (1) Банка може основати представништво изван Републике Српске.
- (2) Банка подноси Агенцији захтјев за издавање сагласности за отварање представништва изван Републике Српске, уз који прилаже:
 - 1) акт надлежног органа банке о оснивању представништва,
 - 2) назив и сједиште представништва,
 - 3) програм рада представништва за најмање двије године,

- 4) доказ о обезбјеђењу пословног простора,
 - 5) податке о запосленима,
 - 6) листу лица одговорних за рад и заступање представништва,
 - 7) овлашћења лица одговорних за рад и заступање представништва и
 - 8) овјерену изјаву за преузимање одговорности за све обавезе које настану у пословању представништва.
- (3) Рјешење по захтјеву из претходног става Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема уредног захтјева.
 - (4) Банка је дужна да Агенцији достави акт о упису представништва у евиденцију надлежног органа уколико је такав упис предвиђен прописима те земље, у року од 15 дана од дана уписа.
 - (5) Представништво нема својство правног лица, нити смије обављати банкарске послове.
 - (6) Агенција одузима представништву сагласност ако послује супротно одредбама претходног става овог члана.

3.2. Издавање сагласности банци са сједиштем изван Републике Српске за оснивање представништва у Републици Српској

Члан 11.

- (1) Банка са сједиштем изван Републике Српске може основати представништво у Републици Српској.
- (2) Банка са сједиштем изван Републике Српске подноси Агенцији захтјев за издавање сагласности за отварање представништва у Републици Српској, уз који прилаже:
 - 1) податке о називу, правном статусу и сједишту банке која оснива представништво,
 - 2) статут или други одговарајући акт,
 - 3) ревидиране годишње финансијске извјештаје за посљедње три године,
 - 4) дозволу за рад банке која оснива представништво, издату од регулаторног органа,
 - 5) извод из судског или другог регистра,
 - 6) акт надлежног органа банке о оснивању представништва,
 - 7) акт надлежног регулаторног органа о одобравању оснивања представништва банке,
 - 8) назив и сједиште представништва,
 - 9) програм рада представништва за најмање двије године,
 - 10) доказ о обезбјеђењу пословног простора,
 - 11) податке о запосленима,
 - 12) листу лица одговорних за рад и заступање представништва,
 - 13) овлашћења лица одговорних за рад и заступање представништва и
 - 14) овјерену изјаву за преузимање одговорности за све обавезе које настану у пословању представништва.
- (3) Рјешење по захтјеву из става 2. овог члана Агенција доноси у року од 30 дана од дана пријема уредног захтјева.

- (4) Представништво банке из става 2. овог члана дужно је да Агенцији достави овјерену фотокопију акта уписа код надлежног органа у Републици Српској, у року од 15 дана од дана уписа.
- (5) Представништво нема својство правног лица, нити смије обављати банкарске послове.
- (6) Агенција одузима представништву сагласност ако послује супротно одредбама претходног става овог члана.

4. Претходна сагласност на статут банке

Члан 12.

- (1) Агенција даје претходну сагласност на статут банке, односно на измјене и допуне статута банке, који не могу ступити на снагу прије достављања сагласности Агенције.
- (2) Елементи статута банке прописани су чланом 13. Закона.
- (3) Банка уз захтјев за издавање претходне сагласности на статут, те за његове измјене и допуне, Агенцији доставља статут односно измјене и допуне статута у форми нотарски обрађене исправе и одлуку о измјенама и допунама статута, усвојену од стране скупштине банке.
- (4) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности на статут или измјене и допуне статута банке, Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема уредног захтјева.
- (5) Банка је дужна Агенцији доставити уписе промјена који су резултат измјена статута, код Комисије за хартије од вриједности, регистра пословних субјеката и Централног регистра хартија од вриједности у року од 15 дана од дана сваког појединог уписа.

5. Одобрење на статусну промјену банке

5.1. Издавање одобрења за статусну промјену банке

Члан 13.

- (1) Банка која намјерава да изврши статусну промјену дужна је да од Агенције прибави одобрење за статусну промјену.
- (2) Уз захтјев за издавање одобрења за статусну промјену банка доставља:
 - 1) нацрт уговора о статусној промјени,
 - 2) елаборат о економској оправданости статусне промјене с одлукама скупштине о усвајању нацрта уговора о статусној промјени,
 - 3) писмене извјештаје управе и надзорног одбора банке о статусној промјени банке и надлежних органа свих друштава која учествују у статусној промјени,
 - 4) извјештај привредног друштва за ревизију о извршеној ревизији статусне промјене,
 - 5) консолидовани биланс стања и биланс успјеха банака које се спајају, односно биланс стања и биланс успјеха банке која одваја дио своје имовине и обавеза, према подацима из мјесеца који претходи подношењу захтјева,

- 6) приједлог за чланове органа управљања банке/банака насталих статусном промјеном са документацијом прописаном члановима 26. и 28. ове одлуке,
 - 7) извјештај независног ревизора о методама кориштеним приликом утврђивања омјера замјене акција у складу са чланом 377. Закона о привредним друштвима. Привредно друштво за ревизију које сачињава овај извјештај не може бити исто као оно које сачињава извјештај из тачке 4. овог става и
 - 8) план пословања банке или банака насталих статусном промјеном.
- (3) У случају да је у банци именован привремени управник, он у извјештају може као једну од мјера предложити спајање или припајање банке са другом банком или другим субјектом. У том случају елаборат и одлуку у име те банке доноси привремени управник.
 - (4) У случају да је у банци именован ликвидациони управник, он може као једну од својих мјера предложити припајање банке у ликвидацији другој банци или другом субјекту. У том случају елаборат и одлуку у име те банке доноси ликвидациони управник.
 - (5) Захтјев са документацијом из става 2. овог члана банка је дужна да Агенцији достави најкасније 60 дана прије заказивања скупштине банке на којој ће се о томе одлучивати.
 - (6) Упис статусне промјене банке у регистар пословних субјеката не може се извршити без одобрења Агенције за статусну промјену.
 - (7) Ако статусном промјеном настаје ново правно лице које намјерава да обавља банкарске послове, то лице је дужно да прибави дозволу Агенције за рад банке прије уписа статусне промјене у регистар пословних субјеката.
 - (8) На издавање дозволе за рад банке која настаје спровођењем статусних промјена из става 1. овог члана сходно се примјењују одредбе члана 2. ове одлуке о издавању дозволе за рад банке.
 - (9) Рјешење по захтјеву за издавање одобрења за статусне промјене Агенција ће донијети у року од 60 дана од дана пријема уредног захтјева.

5.2. Одбијање захтјева за издавање одобрења за статусну промјену банке

Члан 14.

Агенција може одбити захтјев за издавање одобрења за статусне промјене банке у сљедећим случајевима:

- 1) ако статусне промјене нису оправдане и могу довести до нарушавања сигурности и стабилности пословања једне од банака и не обезбјеђују здраво и сигурно управљање банком након статусне промјене,
- 2) ако статусне промјене могу имати негативне посљедице на финансијски сектор у цјелини,
- 3) ако статусне промјене могу довести до повреде тржишне конкуренције,
- 4) ако статусне промјене доводе до повећања квалификованог учешћа у банци и учешћа банке у другим правним лицима супротно одредбама Закона,
- 5) ако подносилац захтјева достави податке који су нетачни или нису у складу са захтјевима које је прописала Агенција или одбије да достави тражене податке,
- 6) ако статусне промјене на било који начин спречавају или отежавају успјешно вршење надзорне функције Агенције,

- 7) ако банка настала статусном промјеном не испуњава услове прописане за висину минималног капитала и предвиђене стандарде пословања,
- 8) ако постоји недостатак компетентности и искуства предложених чланова управе банке настале статусном промјеном, који може угрозити интересе те банке или њених депонената,
- 9) ако је за члана органа управљања банке настале статусном промјеном предложено лице које је било члан органа управљања, руковођења или интерни ревизор у банци код које је од стране Агенције или другог надлежног органа уведена привремена управа, покренут поступак ликвидације или стечаја у периоду од 1 године прије увођења тих мјера,
- 10) ако је за члана органа управљања банке настале статусном промјеном предложено лице које је било члан органа управљања или руковођења у правном лицу код којег је покренут поступак стечаја у периоду од 1 године прије увођења те мјере,
- 11) ако је за члана органа управљања банке настале статусном промјеном предложено лице које је било осуђивано за кривично дјело или привредни преступ из области привредног и финансијског криминала у периоду од 5 година од дана правоснажности пресуде, искључујући вријеме издржавања казне затвора,
- 12) ако постоје други разлози који би могли угрозити сигуран рад банке настале статусном промјеном или
- 13) ако нису испуњени други услови прописани прописима Агенције.

6. Сагласност за стицање квалификованог учешћа

6.1. Претходна сагласност за стицање квалификованог учешћа у банци

Члан 15.

- (1) Правно или физичко лице или лица која заједнички дјелују, а која намјеравају стећи акције, дужни су за стицање акција банке, на основу којих појединачно или заједно, директно или индиректно, стичу квалификовано учешће у банци, поднијети Агенцији писмени захтјев за издавање претходне сагласности.
- (2) Лице које је стекло квалификовано учешће у банци дужно је да добије претходну сагласност Агенције за свако даље директно или индиректно повећање учешћа у капиталу или гласачким правима, којим се стиче или прелази 20%, 30% и 50% учешћа у капиталу или гласачким правима у банци.
- (3) Ради стицања учешћа из става 1. и 2. овог члана, сматра се да сљедећа лица наступају као један стицалац:
 - 1) једно лице контролише или има директно или индиректно учешће у капиталу или гласачким правима у другом лицу од најмање 20%,
 - 2) два или више лица контролисана су од трећег лица,
 - 3) већину чланова органа управљања и руковођења, код два или више правних лица, чине иста лица,
 - 4) два или више лица су чланови породице или
 - 5) два или више лица, на основу уговора, споразума или неформално, заједнички обављају пословне активности у знатнијем обиму.

- (4) Ради стицања учешћа из става 1. и 2. овог члана, лице наступа као један стицалац с другим лицем и када између њих не постоји веза из става 3. овог члана, али свако то лице наступа као један стицалац с трећим истим лицем, и то на неки од начина утврђених у ставу 3. т. 1–5. овог члана.
- (5) По захтјеву за издавање претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа, Агенција најкасније у року од два радна дана од дана пријема захтјева издаје подносиоцу писмену потврду о пријему захтјева.
- (6) Агенција доноси рјешење по захтјеву из става 5. овог члана у року од 60 дана од дана пријема потпуног и уредног захтјева.
- (7) Ако Агенција у поступку одлучивања утврди да захтјев за стицање квалификованог учешћа није уредан, писменим путем ће затражити од подносиоца захтјева додатну документацију неопходну за рјешавање захтјева и одредити рок за допуну захтјева најдуже до 20 дана од дана пријема дописа Агенције.
- (8) Агенција може продужити рок за допуну захтјева из става 7. овог члана до 30 дана ако подносилац захтјева има пребивалиште или сједиште у другој земљи или ако није субјекат надзора Агенције.
- (9) Ако подносилац захтјева за стицање квалификованог учешћа не отклони недостатке у року који је Агенција одредила, Агенција захтјев одбацује као неуредан.
- (10) Лице које је добило претходну сагласност Агенције из ст. 1. и 2. овог члана дужно је да у року од годину дана од дана доношења рјешења о давању претходне сагласности стекне квалификовано учешће у банци и о томе обавијести Агенцију у року од 15 дана од дана стицања.
- (11) Сагласност за стицање квалификованог учешћа престаје да важи истеком рока за стицање из става 10. овог члана, а лице које је добило сагласност, а није почело или није довршило стицање до нивоа учешћа за које је добило сагласност, дужно је да прибави нову сагласност ако намјерава да настави стицање.
- (12) Лице са квалификованим учешћем у банци које намјерава да продајом или на други начин смањи учешће у капиталу или гласачким правима у банци, испод нивоа учешћа из ст. 1. и 2. овог члана за које је добило сагласност Агенције, дужно је да о својој намјери одмах обавијести Агенцију.

6.1.1. Критеријуми за стицање квалификованог учешћа

Члан 16.

- (1) У поступку одлучивања о издавању претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа Агенција посебно цијени подобност и финансијско стање подносиоца захтјева, његове управљачке способности и утицај на банку на основу слjedeћих критеријума:
 - 1) одговарајуће пословне репутације, која се цијени у односу на његове финансијске и пословне активности, чињенице да ли је над имовином подносиоца захтјева био отворен стечајни поступак или је физичко лице, као подносилац захтјева, било на руководећим пословима у банци или другом правном лицу у вријеме када је над њим отворен стечајни поступак,
 - 2) да ли је стицалац правоснажно осуђен за кривично дјело на безусловну казну затвора или правоснажно осуђен за кривично дјело и привредни

- преступ из области привредног и финансијског криминала или се против њега води поступак за ова дјела, што га чини неподобним за стицање квалификованог учешћа,
- 3) процјене управљачких способности, знања и вјештина стицаоца квалификованог учешћа, као и одговарајуће пословне репутације, одговарајућих професионалних способности и искуства лица која ће након стицања квалификованог учешћа подносилац захтјева предложити да воде послове банке,
 - 4) финансијског стања подносиоца захтјева и његовог утицаја на пословање банке уколико се сагласност изда,
 - 5) показатеља који могу бити од значаја за оцјену утицаја подносиоца захтјева на управљање ризицима у банци,
 - 6) постојања оправданих разлога за сумњу у складу са прописима о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности да се у вези са стицањем квалификованог учешћа спроводи или намјерава спровести прање новца или финансирање терористичких активности или то стицање може утицати на повећање ризика од прања новца или финансирања терористичких активности и
 - 7) могућности банке да испуњава услове прописане Законом и подзаконским прописима, а посебно да ли група чији члан треба да постане банка има власничку структуру која омогућава спровођење ефикасног надзора и размјену информација између надлежних органа и одређивање подјеле одговорности између надлежних органа.
- (2) Прије доношења одлуке о издавању претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа Агенција консултује надлежне регулаторне и друге органе ако је подносилац захтјева:
- 1) банка или друго лице у финансијском сектору и
 - 2) лице које је надређено друштво те банке или другог лица у финансијском сектору.

6.1.2. Документација која се прилаже уз захтјев за стицање квалификованог учешћа у банци

Члан 17.

- (1) Физичка и правна лица уз захтјев за издавање одобрења за стицање или повећање значајног власничког интереса у банци преко 20%, 30% и 50% учешћа у капиталу банке или у укупном броју акција банке с правом гласа, Агенцији достављају:
- 1) правна лица – судску регистрацију,
 - 2) физичка лица – овјерену копију личне карте или пасоша,
 - 3) правна лица – податке о свом пословању у посљедње три пословне године (билансе стања и успјеха ревидиране од стране спољног ревизора), посљедњи полугодишњи извјештај, изјаву о томе да над имовином подносиоца захтјева није отворан стечајни поступак,
 - 4) физичка лица – доказ из евиденција надлежних органа да ли је кандидату изречена казна, мјера или прекршајна санкција за дјела из т. 15. и 16. Упитника, у периоду од 5 година од дана правоснажности пресуде, искључујући вријеме издржавања казне затвора, као и доказ да ли се против кандидата води судски поступак (кривични или прекршајни за дјела из т. 15. и 16. Упитника). Доказ не може бити старији од 3 мјесеца,

- 5) физичка лица и правна лица – доказ о поријеклу новца за куповину учешћа,
- 6) правни основ стицања или повећања значајног власничког интереса (уговор о купопродаји и др.),
- 7) доказе о власништву у другим правним лицима,
- 8) изјаву о задужењима код других банака и њихову висину и
- 9) доказе о компетентности и искуству за физичка лица, како не би били угрожени интереси банке или њених депонената.

6.2. Одбијање захтјева за стицање квалификованог учешћа у банци

Члан 18.

Агенција одбија захтјев за издавање сагласности за стицање квалификованог учешћа у сљедећим случајевима:

- 1) ако подносилац захтјева не испуњава критеријуме за оцјену подобности и финансијског стања прописане чланом 44. Закона и чланом 16. став 1. ове одлуке,
- 2) ако се стицањем квалификованог учешћа врши прекорачење ограничења из члана 43. Закона,
- 3) ако није могуће утврдити поријекло средстава којима подносилац захтјева намјерава да стекне квалификовано учешће и
- 4) ако стицањем долази до концентрације учесника на финансијском тржишту којом се битно спречава, ограничава или нарушава тржишна конкуренција, првенствено стварањем или јачањем доминантног положаја на финансијском тржишту.

6.3. Накнадна сагласност за стицање квалификованог учешћа у банци

Члан 19.

- (1) Лице може и без претходне сагласности Агенције стећи квалификовано учешће из члана 15. ст. 1. и 2. ове одлуке ако је акције банке стекло насљеђивањем, правним сљедебеништвом или другим стицањем независним од воље стицаоца.
- (2) Лице из става 1. овог члана дужно је да у року од 30 дана од дана стицања квалификованог учешћа Агенцији поднесе захтјев за издавање сагласности на стицање или да је обавијести да је смањило учешће у банци.
- (3) Агенција одлучује о захтјеву из става 2. овог члана у року и на начин који су прописани у члану 15, односно 16. ове одлуке.

6.4. Одузимање сагласности и престанак важења сагласности за стицање квалификованог учешћа у банци

Члан 20.

Агенција може одузети сагласност за стицање квалификованог учешћа у сљедећим случајевима:

- 1) ако је стицалац квалификованог учешћа добио сагласност давањем неистинитих или нетачних података,
- 2) ако стицалац квалификованог учешћа своја права користи на начин који угрожава стабилно пословање банке,

- 3) ако оцијени да стицалац квалификованог учешћа више не испуњава критеријуме прописане чланом 16. ове одлуке,
- 4) ако лице које је добило сагласност за стицање квалификованог учешћа у року из члана 15. став 10. ове одлуке не стекне учешће у висини од најмање 10% учешћа у капиталу, односно гласачким правима у банци, када сагласност престаје да важи у цјелини,
- 5) ако лице које има квалификовано учешће од најмање 10% учешћа у капиталу, односно гласачким правима у банци, у року из члана 15. став 10. ове одлуке у цијелости не стекне учешће за које је издата сагласност, те сагласност важи само у дијелу који је стицалац остварио, а престаје да важи у преосталом дијелу за који је добијена сагласност,
- 6) ако лице које има квалификовано учешће продајом акција или на други начин смањи своје учешће испод висине за коју је добио претходну сагласност, а висина учешћа није смањена испод 10%, тада сагласност остаје на снази за дио учешћа које лице има на дан истека рока за стицање из члана 15. став 10. ове одлуке.

7. Сагласност за укључивање у ставке капитала

7.1. Претходна сагласност за укључивање добити текуће године у ставку редовног основног капитала прије доношења формалне одлуке

Члан 21.

- (1) За добијање претходне сагласности за укључивање добити текуће године у ставку редовног основног капитала – задржана добит прије доношења формалне одлуке у складу са чланом 6. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака, банка уз захтјев Агенцији доставља:
 - 1) нацрт одлуке скупштине банке о расподјели добити,
 - 2) ревидирани финансијски извјештај и
 - 3) изјаву банке да је износ добити која се укључује у ставку редовног основног капитала умањен за све предвидиве трошкове или дивиденде, уз навођење тих трошкова и дивиденди.
- (2) Рјешење по захтјеву за укључивање добити текуће године у ставку редовног основног капитала прије доношења формалне одлуке Агенција ће донијети у року од 30 дана од пријема захтјева са комплетном документацијом.

7.2. Претходна сагласност за укључивање инструмената капитала у ставке редовног основног капитала банке

Члан 22.

- (1) За добијање претходне сагласности за укључивање инструмената капитала у ставке редовног основног капитала банка уз захтјев Агенцији доставља:
 - 1) одлуку скупштине банке о укључивању инструмената капитала у ставке редовног основног капитала банке,
 - 2) проспекат о емисији који мора садржавати елементе из члана 7. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - 3) доказ да су инструменти капитала издати и уплаћени,

- 4) изјаву банке да инструмент није подложен никаквим уговорним или другим споразумима којима се побољшава подређени статус потраживања на основу инструмената у случају стечаја или ликвидације,
 - 5) изјаву банке да инструменти капитала нису обезбијеђени или покривени гаранцијом која побољшава подређени статус потраживања од стране банке или њених подређених друштава, матичног друштва банке или његових подређених друштава, матичног финансијског холдинга банке или његових подређених друштава, мјешовитог холдинга или његових подређених друштава, мјешовитог финансијског холдинга или његових подређених друштава и било ког привредног друштва које је уско повезано са горенаведеним субјектима и
 - 6) изјаву банке да није директно или индиректно финансирала куповину инструмената.
- (2) Рјешење по захтјеву за укључивање инструмената капитала у ставке редовног основног капитала Агенција ће донијети у року од 30 дана од пријема захтјева са комплетном документацијом.
 - (3) Банка ће Агенцији доставити рјешење Комисије за хартије од вриједности Републике Српске у року од 15 дана од дана достављања.

7.3. Претходна сагласност за укључење инструмената капитала у ставке додатног основног капитала банке

Члан 23.

- (1) За добијање претходне сагласности за укључивање инструмената капитала у ставке додатног основног капитала, банка уз захтјев Агенцији доставља:
 - 1) одлуку скупштине банке о укључивању инструмената капитала у ставке додатног основног капитала банке,
 - 2) проспекат о емисији, који мора садржавати елементе из члана 16. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - 3) доказ да су инструменти капитала издати и уплаћени,
 - 4) изјаву банке да инструменте капитала није купила банка или њено подређено друштво и привредно друштво у којем банка има власнички удио директно или индиректно путем контроле 20% или више гласачких права или капитала тог друштва,
 - 5) изјаву банке да није директно или индиректно финансирала куповину инструмената,
 - 6) изјаву банке да инструменти капитала нису обезбијеђени или покривени гаранцијом која побољшава подређени статус потраживања од стране банке или њених подређених друштава, матичног друштва банке или његових подређених друштава, матичног финансијског холдинга банке или његових подређених друштава, мјешовитог холдинга или његових подређених друштава, мјешовитог финансијског холдинга или његових подређених друштава и било ког привредног друштва које је уско повезано са горенаведеним субјектима и
 - 7) изјаву банке да инструменти капитала нису подложни никаквим уговорним или другим споразумима којима се побољшава подређени статус потраживања на основу инструмената капитала у случају несолвентности или ликвидације банке.

- (2) Рјешење по захтјеву за укључивање инструмената капитала у ставке додатног основног капитала Агенција ће донијети у року од 30 дана од пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (3) Банка ће Агенцији доставити рјешење Комисије за хартије од вриједности Републике Српске у року од 15 дана од дана достављања.

7.4. Претходна сагласност за укључење инструмената капитала или субординисаних дугова у ставке допунског капитала банке

Члан 24.

- (1) За добијање претходне сагласности за укључивање инструмената капитала или субординисаних дугова у ставке допунског капитала банке, банка Агенцији доставља:
 - 1) одлуку скупштине банке о укључивању инструмената капитала или субординисаних дугова у ставке допунског капитала банке,
 - 2) проспекат о емисији, који мора садржавати елементе из члана 22. Одлуке о израчунавању капитала банака или уговор о куповини инструмената капитала или уговор о кредиту за субординисани дуг,
 - 3) доказ да су инструменти капитала или субординисани дуг примљени и у потпуности уплаћени,
 - 4) изјаву банке да инструменте капитала или субординисани дуг није купила банка или њена подређена друштва, привредно друштво у којем банка има власнички удио директно или индиректно путем контроле 20% или више гласачких права или капитала тог друштва,
 - 5) изјаву банке да није директно или индиректно финансирала куповину инструмената или субординисаног дуга и
 - 6) изјаву банке да инструменти капитала или субординисани дугови нису обезбјеђени или покривени гаранцијом која побољшава подређени статус потраживања од стране банке или њених подређених друштава, матичног друштва банке или његових подређених друштава, матичног финансијског холдинга банке или његових подређених друштава, мјешовитог холдинга или његових подређених друштава, мјешовитог финансијског холдинга или његових подређених друштава и било ког привредног друштва које је уско повезано са горенаведеним субјектима и
- (2) Рјешење по захтјеву за укључивање инструмената капитала или субординисаних дугова у ставке допунског капитала банке Агенција ће донијети у року од 30 дана од пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (3) Банка ће Агенцији доставити рјешење Комисије за хартије од вриједности Републике Српске у року од 15 дана од дана достављања.

8. Претходна сагласност за отплату инструмената капитала или субординисаног дуга прије доспијећа

Члан 25.

- (1) Банка уз захтјев за издавање сагласности за отплату инструмената капитала или субординисаног дуга прије доспијећа Агенцији доставља:

- 1) потписан и овјерен уговор банке и повјериоца из кога је видљив рок доспијећа дуга односно инструмената капитала,
 - 2) доказе о томе колико је дуг смањен – отплаћен и
 - 3) анализу утицаја пријевремене отплате на финансијску позицију банке.
- (2) Рјешење о издавању сагласности за отплату инструмената капитала или субординисаног дуга прије доспијећа Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.

9. Сагласност за обављање функције члана органа управљања

9.1. Претходна сагласност за обављање функције члана надзорног одбора у банци

Члан 26.

- (1) Члан надзорног одбора банке може бити искључиво лице које је добило претходну сагласност Агенције за обављање функције члана надзорног одбора у тој банци.
- (2) Кандидати за чланове надзорног одбора морају испуњавати услове прописане чланом 59. Закона.
- (3) Чланови надзорног одбора банке морају као цјелина имати потребна стручна знања, способност и искуства за независно и самостално надзирање пословања банке и рада управе банке, а најмање једна половина кандидата за чланове надзорног одбора мора посједовати посебна знања и искуства из области неопходних за успјешно пословање банке (рад у банкарству, финансијским организацијама и сл.). У супротном, Агенција ће одбити захтјев банке у цијелости или појединачно за издавање претходне сагласности кандидатима за чланове надзорног одбора. У случајевима када се одбија издавање сагласности појединачно, Агенција налаже достављање приједлога кандидата за избор новог члана надзорног одбора у року од 30 дана од дана достављања рјешења о одбијању захтјева.
- (4) Референтне области којима се доказује одговарајуће знање кандидата за члана надзорног одбора банке из става 3. овог члана јесу:
 - 1) финансијска тржишта,
 - 2) регулаторни оквир и прописани стандарди пословања банака и других финансијских институција,
 - 3) стратешко планирање и познавање пословне стратегије банке или њеног пословног плана и његовог извршења,
 - 4) управљање ризицима (идентификација, мјерење, односно процјена, праћење, контрола и извјештавање о кључним ризицима), укључујући и одговорности појединачног члана органа банке у том процесу,
 - 5) управљање, надзор и контрола рада банке и других финансијских институција,
 - 6) финансијско планирање и извјештавање, рачуноводство, ревизија, анализа и контрола у банкама и сличним финансијским институцијама и
 - 7) континуирано стручно усавршавање/обука прописани у тачки 5. Упитника, у областима из овог става.

- (5) Кандидат за члана надзорног одбора има одговарајуће квалификације ако, осим испуњавања услова из става 4. овог члана, посједује ВСС-VII степен стручне спреме, односно високо образовање првог циклуса (који се вреднује са 240 ECTS бодова) или другог или трећег циклуса болоњског система студирања или посједује диплому стечену у иностранству која је еквивалентна дипломи високог образовања стеченој у БиХ. За кандидате који су дипломирали изван БиХ доставља се доказ о покренутом поступку за нострификавање дипломе или нострификована диплома. Поступак нострификације дипломе мора се завршити најкасније у року од 6 мјесеци од дана добијања сагласности Агенције, а доказ о наведеном доставља се Агенцији у року од 15 дана од дана извршеног нострификавања.
- (6) Банка уз захтјев за издавање претходне сагласности за избор кандидата за чланове надзорног одбора Агенцији доставља приједлог чланова надзорног одбора припремљен за скупштину банке, те за сваког кандидата прилаже:
- 1) идентификациони документ (овјерена копија личне карте, односно пасоша за стране држављане),
 - 2) доказ о школској спреми/стручним знањима кандидата,
 - 3) прецизан кратки преглед професионалних активности и одговарајућег практичног искуства од најмање 5 година (искуство у управи или надзорном одбору банке или друге финансијске институције, рад у надзорним и регулаторним тијелима за банке или друге финансијске институције, искуство стечено дугогодишњим академским радом, радом у тијелима државне управе на кључним руководећим мјестима с високим степеном самосталности, дугогодишње руковођење организационим јединицама или организационим дијеловима (мрежа) у банкама или другим финансијским институцијама, искуство савјетника управе банке или финансијске институције, руковођење финансијским пословима у другим друштвима са великим обимом послова и сл.),
 - 4) процјену кандидата извршену од стране банке, коју је разматрао надзорни одбор у вршењу надзора над политикама и процедурама за процјену чланова органа банке, с образложењем поступка процјене и резултатима исте,
 - 5) писмену изјаву кандидата о прихватању кандидатуре,
 - 6) испуњен Упитник у форми наведеној у Упитнику из Прилога 1,
 - 7) доказ из евиденција надлежних органа да ли је кандидату изречена казна, мјера или прекршајна санкција за дјела из т. 15. и 16. Упитника, као и доказ да ли се против кандидата води судски поступак (кривични или прекршајни за дјела из т. 15. и 16. Упитника). Доказ не може бити старији од 3 мјесеца. Агенција ће узети у обзир и податке о опоменама и прекршајима из својих евиденција,
 - 8) препоруке директно надређених лица за посљедње 3 године, а уколико се не доставе, навести разлоге недостављања,
 - 9) изјаву кандидата да није био овлашћен за представљање и заступање, односно члан органа управљања или руковођења, односно интерни ревизор у банци на дан одузимања дозволе за рад банци или 1 годину прије тог дана, односно на дан увођења привремене или посебне управе у банци од стране Агенције или другог надлежног органа, осим ако то лице својим актом и радњама није утицало или није могло утицати на испуњење услова

- за одузимање дозволе за рад банци, односно увођења привремене или посебне управе, а што цијени Агенција,
- 10) изјаву кандидата да није био члан органа управљања или руковођења у правном лицу у којем је покренут поступак стечаја у периоду од 1 године прије увођења те мјере,
 - 11) доказ о директном или индиректном власништву кандидата у другој банци или правном лицу, односно изјаву да није власник; у случају индиректног власништва навести лице које је директни власник,
 - 12) доказ о учешћу у органима управљања у другом правном лицу, односно изјаву да није у таквом чланству,
 - 13) доказ да није члан управе, односно извршни директор или члан управног, односно надзорног одбора зависног друштва (изјава),
 - 14) доказ да није члан управе, односно извршни директор другог друштва капитала у чијем се надзорном односно управном одбору налази члан управе, односно извршни директор друштва (изјава),
 - 15) доказ да није члан надзорног или управног одбора у више од пет друштава капитала или институција (изјава),
 - 16) изјаву да не постоји сукоб интереса, а ако исти постоји, да буде образложен, као и околности због којих може настати сукоб интереса из односа кандидата за чланове надзорног одбора са банком или њеним зависним лицем, а као резултат његовог избора и
 - 17) изјаву да није запослени банке или друге банке у БиХ, нити прокуриста те или друге банке у БиХ, нити је по било којем другом основу ангажован од стране банака.
- (7) По завршеној обради захтјева и приложене документације у Агенцији се може обавити интервју са предложеним кандидатима који испуњавају услове на основу приложене документације за чланове надзорног одбора. На интервјуу ће се цијенити квалификације и искуство кандидата, познавање банкарске регулативе и њихова визија банке.
 - (8) Банка подноси захтјев за издавање сагласности из става 1. овог члана најмање три мјесеца прије истека мандата члана надзорног одбора.
 - (9) Податке из става 4. овог члана Агенција може прибавити и од надлежних органа.
 - (10) Физичко лице или овлашћени заступник правног лица не може бити предсједник или члан надзорног одбора у више банака истовремено, осим уколико то физичко или правно лице посједује више од 50% акција у свакој од тих банака.
 - (11) Једно лице може бити члан надзорног одбора у највише двије банке у Босни и Херцеговини.
 - (12) Банка је обавезна да одмах, а најкасније у року од три дана од дана престанка мандата члана надзорног одбора, о томе обавијести Агенцију и наведе разлоге за престанак мандата.
 - (13) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за чланове надзорног одбора Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.

9.1.1. Одбијање захтјева за издавање претходне сагласности за обављање функције члана надзорног одбора у банци и одузимање сагласности члану надзорног одбора банке

Члан 27.

- (1) Агенција одбија захтјев за издавање претходне сагласности за обављање функције члана надзорног одбора ако оцијени да:
 - 1) кандидат не испуњава услове за члана надзорног одбора који су прописани чланом 59. Закона или
 - 2) подаци и информације приложени уз захтјев или на други начин прикупљени у поступку одлучивања о претходној сагласности за обављање функције члана надзорног одбора указују на то да кандидат није прихватљив.
- (2) Ако Агенција одбије захтјев за издавање претходне сагласности за обављање функције члана надзорног одбора, банка не може поднијети поновни захтјев за издавање претходне сагласности за исто лице док се не уклоне разлози наведени у рјешењу Агенције због којих је издавање сагласности одбијено.
- (3) У случају промјена чланова надзорног одбора у току трајања мандата, банка подноси Агенцији захтјев за давање претходне сагласности за избор новог кандидата за члана надзорног одбора и уз њега прилаже документацију потребну за издавање те сагласности, као и одлуку о разрјешењу досадашњег члана надзорног одбора, с образложењем разрјешења.
- (4) Нови члан надзорног одбора из става 3. овог члана бира се на период до истека мандата члана надзорног одбора којем је мандат престао, односно који је разријешен.
- (5) Банка је дужна да приликом разрјешења члана надзорног одбора истовремено, а најкасније 30 дана од дана његовог разрјешења, достави Агенцији захтјев за давање претходне сагласности за новог кандидата са потпуном документацијом.
- (6) Агенција одузима сагласност за обављање функције члана надзорног одбора у сљедећим случајевима:
 - 1) ако је члан надзорног одбора добио сагласност на основу неистините или нетачне документације или неистинито датих података који су битни за обављање функције члана надзорног одбора,
 - 2) ако члан надзорног одбора више не испуњава услове за члана надзорног одбора банке у складу са чланом 59. Закона,
 - 3) ако члан надзорног одбора крши одредбе Закона које уређују овлашћења и одговорности, надлежности и дужности чланова надзорног одбора,
 - 4) ако Агенција именује привременог или посебног управника или
 - 5) ако лице у року од шест мјесеци од дана издавања сагласности Агенције не ступи на функцију члана надзорног одбора.
- (7) Ради спровођења поступка из става 6. овог члана Агенција контролише чланове надзорног одбора у обиму и на начин који омогућавају провјеру постојања чињеница и околности из става 6. овог члана.
- (8) Ако Агенција одузме сагласност за обављање функције члана надзорног одбора, скупштина банке дужна је да без одгађања донесе одлуку о разрјешењу члана надзорног одбора и поднесе захтјев за давање претходне сагласности за новог кандидата.

9.2. Претходна сагласност за обављање функцију члана управе у банци

Члан 28.

- (1) За члана управе банке може бити именовано искључиво лице које је добило претходну сагласност Агенције за обављање функције члана управе у тој банци.
- (2) Кандидат за члана управе банке мора испуњавати услове прописане чланом 69. Закона.
- (3) Члан управе банке може бити лице које у сваком тренутку испуњава следеће услове:
 - 1) има одговарајућу пословну репутацију,
 - 2) ВСС-VII степен стручне спреме, односно високо образовање првог циклуса (који се вреднује са 240 ECTS бодова) или другог или трећег циклуса болоњског система студирања. За кандидате који су дипломирали изван БиХ доставља се доказ о покренутом поступку за нострификавање дипломе или нострификована диплома. Поступак нострификације дипломе мора се завршити најкасније у року од 6 мјесеци од дана добијања сагласности Агенције, а доказ о наведеном доставља се Агенцији у року од 15 дана од дана извршеног нострификавања.
 - 3) има потребан ниво и профил едукације и обуке и одговарајуће практично искуство потребно за вођење послова банке,
 - 4) није у сукобу интереса у односу на банку, акционаре, чланове надзорног одбора, носиоце кључних функција и управу банке,
 - 5) за које је на основу досадашњег понашања могуће оправдано закључити да ће поштено и савјесно обављати послове члана управе банке и
 - 6) друге услове за члана управе, према одредбама прописа о привредним друштвима.
- (4) Банка подноси Агенцији захтјев за издавање претходне сагласности за именовање члана управе банке најкасније 3 мјесеца прије истека њихових мандата. Захтјев садржи податке о лицу које се именује, функцију и надлежности за које се именује и образложење одлуке о именовању кандидата. Уз захтјев доставља:
 - 1) одлуку надзорног одбора о именовању кандидата за чланове управе, која садржи личне податке и функцију за коју се кандидат именује с образложењем,
 - 2) процјену кандидата извршену од стране банке, коју је разматрао надзорни одбор у вршењу надзора над политикама и процедурама за процјену чланова управе банке, с образложењем поступка процјене и резултатима исте,
 - 3) идентификациони документ кандидата (лична карта, односно пасош за стране држављане),
 - 4) доказ о школској спремности/стручним знањима кандидата:
 - 5) доказ о одговарајућем практичном искуству кандидата, најмање за период од три године (потврда правног лица у којем је кандидат стекао искуство са наведеним периодима обављања руководних послова, врстама и сложености послова, као и организационом структуром у којој су се послови обављали и обимом његових надлежности, овлаштењима за одлучивање и одговорностима, те бројем радника којима је руководио, подацима о техничким знањима о пословању банке и ризицима којима је изложена),

- 6) испуњен упитник у форми наведеној у Упитнику из Прилога 1,
 - 7) програм рада банке, израђен од стране кандидата, за период од најмање четири године, с начином и инструментима за провођење предложене и утврђене пословне политике банке (минимум садржаја: кратак опис стања, укључујући изложеност ризицима у банци у којој је предложен за члана управе, опис окружења у којем послује банка и њен положај у односу на успоредиве банке те у односу на конкуренцију, са навођењем уочених предности али и слабости у односу на успоредиве банке, опис макроекономских и других претпоставки које су узете при планирању, детаљан опис планираних активности у мандатном периоду и планирану динамику реализације, при чему треба истакнути значајне промјене у односу на постојеће стање, пројекције биланса стања и биланса успјеха за мандатни период, евентуална организациона прилагођавања и детаљне шеме са носиоцима кључних функција у банци, те подјелу надлежности чланова управе),
 - 8) приједлог чланова управе, с назнаком којим ће пословима руководити и уз документацију предвиђену за исте у складу с овом одлуком,
 - 9) доказ из евиденција надлежних органа да ли је кандидату изречена казна, мјера или прекршајна санкција за дјела из т. 15. и 16. Упитника, као и доказ да ли се против кандидата води судски поступак (кривични или прекршајни за дјела из т. 15. и 16. Упитника). Доказ не може бити старији од 3 мјесеца. Агенција ће узети у обзир и податке о опоменама и прекршајима из својих евиденција.
 - 10) препоруке директно надређених лица за посљедње 3 године, односно образложење са разлозима зашто исте нису доступне,
 - 11) изјаву кандидата да није био члан органа управљања или руковођења, односно интерни ревизор у банци у којој је од стране Агенције или другог надлежног органа уведена привремена управа, покренут поступак ликвидације или стечаја у периоду од 1 године прије увођења тих мјера,
 - 12) изјаву кандидата да није био члан органа управљања или руковођења у правном лицу у којем је покренут поступак стечаја у периоду од 1 године прије увођења те мјере,
 - 13) доказ о директном или индиректном власништву кандидата у другој банци или правном лицу, односно изјаву да није власник, а у случају индиректног власништва навести лице које је директни власник,
 - 14) доказ о учешћу у органима управљања кандидата у другом правном лицу, односно изјаву да није у таквом чланству, као и изјаву да није члан надзорног одбора друге банке, осим у случајевима предвиђеним законом, и
 - 15) приједлог уговора о раду између кандидата и банке, којим се предвиђа рад у пуном радном времену кандидата у банци.
- (5) Ако је кандидат за члана управе банке страни држављанин, поред наведених доказа и докумената потребно је уз захтјев приложити:
- 1) доказ о познавању једног од језика у службеној употреби у Републици Српској или доказ да банка има запосленог преводиоца (ВСС – факултет одговарајуће групе језика) и
 - 2) доказ да је најмање једна трећина чланова управе из реда држављана БиХ.

- (6) Банка подноси захтјев за издавање сагласности из става 1. овог члана најмање три мјесеца прије истека мандата члана управе.
- (7) У поступку одлучивања о претходној сагласности Агенције може од кандидата за члана управе затражити презентацију о вођењу послова банке, која се односи на послове из његове надлежности.
- (8) Податке из става 3. овог члана Агенција може прибавити и од других надлежних органа.
- (9) Након обраде захтјева директор Агенције обавља интервју са предложеним кандидатом, а рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за члана управе банке Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.
- (10) Ако кандидат за члана управе достави изјаву да је био члан органа управљања или руковођења из става 4. тачка 11. или става 4. тачка 12. овог члана, Агенција цијени издавање претходне сагласности за таквог кандидата, под условом да утврди да кандидат није био повезан са разлозима увођења привремене управе, односно покретања поступка ликвидације или стечаја и да је протекло најмање двије године од увођења привремене управе, односно покретања поступка ликвидације или стечаја.
- (11) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за чланове управе Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.
- (12) У случају промјена предсједника и чланова управе у току трајања њиховог мандата, Банка подноси Агенцији захтјев за давање претходне сагласности за новог кандидата управе, те уз исти прилаже потребну документацију из става 4. овог члана, као и одлуку о разрјешењу досадашњег члана управе с образложењем разрјешења. Ако банка приликом разрјешења постојећег члана управе нема приједлог за новог кандидата, дужна је доставити и Одлуку којом се регулише привремено преузимање послова члана управе који се разрјешава, односно именује вршилац дужности. Банка је дужна у овом случају Агенцији доставити захтјев за давање претходне сагласности за новог кандидата у року од 60 дана од дана разрјешења члана управе.
- (13) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за појединог члана управе Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.
- (14) Банка је дужна да Агенцији достави закључен уговор о раду за чланове управе у року од 15 дана од дана потписивања истих, радну дозволу и боравишну дозволу у року од 15 дана од дана њеног издавања, те упис лица овлаштених за заступање у регистру пословних субјеката у року од 15 дана од дана уписа.

9.2.1. Одбијање захтјева за издавање претходне сагласности за обављање функције члана управе у банци

Члан 29.

- (1) Агенција одбија захтјев за издавање претходне сагласности за обављање функције члана управе ако оцијени да:

- 1) кандидат не испуњава услове за члана управе који су прописани Законом и овом одлуком или
 - 2) подаци и информације приложени уз захтјев и на други начин прикупљени у поступку одлучивања указују на то да кандидат није примјерен.
- (2) У случају да Агенција одбије захтјев за издавање претходне сагласности за обављање функције члана управе, банка не може поново поднијети захтјев за издавање претходне сагласности за именоване истог лица на исту функцију док се не уклоне разлози наведени у рјешењу Агенције због којих је издавање сагласности одбијено.
- (3) Овлашћења, одговорности и права предсједника и чланова управе уређују се уговором који потписује предсједник надзорног одбора, а претходно је одобрен од надзорног одбора банке.

9.2.2. Одузимање и престанак важења сагласности за члана управе банке

Члан 30.

- (1) Агенција одузима сагласност за обављање функције члана управе у сљедећим случајевима:
- 1) ако је сагласност добијена на основу нетачне и неистините документације или неистинито датих података битних за обављање функције члана управе,
 - 2) ако члан управе више не испуњава услове за члана управе прописане Законом и овом одлуком,
 - 3) ако је члану управе изрекла треће писмено упозорење у посљедње четири године или
 - 4) ако именује привременог или посебног управника или покрене поступак ликвидације банке.
- (2) Агенција може одузети сагласност за обављање функције члана управе у сљедећим случајевима:
- 1) ако је члан управе теже прекршио дужности из члана 71. Закона, због чега је угрозио ликвидност или солвентност банке,
 - 2) ако није обезбиједио спровођење или није спровео мјере надзора које је наложила Агенција,
 - 3) ако је прекршио дужности члана управе у вези с обавјештавањем надзорног одбора предвиђене чланом 73. Закона или
 - 4) ако се банка не придржава прописа Агенције који се односе на интерну процјену адекватности капитала.
- (3) Ако Агенција одузме сагласност за обављање функције члана управе, надзорни одбор је дужан да одмах, а најкасније у року од пет дана од дана одузимања сагласности, донесе одлуку о разрјешењу члана управе и именује новог члана управе као вршиоца дужности у складу са Законом.
- (4) Сагласност за обављање функције члана управе престаје да важи у сљедећим случајевима:
- 1) ако лице у року од шест мјесеци од дана издавања сагласности не буде именовано или не ступи на дужност члана управе или
 - 2) ако лицу истекне уговор о раду у банци, и то на дан истека уговора.

- (5) Ради спровођења поступака из овог члана, Агенција обавља контролу рада чланова управе у обиму и на начин који омогућавају провјеравање чињеница и околности из ст. 1. и 2. овог члана.

10. Претходна сагласност за давање прокуре

Члан 31.

- (1) Прокура је овлашћење којим банка овлашћује једно или више лица (прокуриста) за закључивање правних послова и радњи у вези са пословима банке, осим послова који се односе на отуђење и оптерећење непокретности банке, уз претходну сагласност Агенције.
- (2) Прокура се даје у писаном облику, може се дати само физичком лицу и непреносива је.
- (3) Ако прокуром није изричито наведено да је дата за организациони дио банке, сматра се да је дата за банку и све њене организационе дијелове.
- (4) Банка даје прокуру једном лицу или већем броју лица као појединачну или заједничку. Ако је банка, уз претходну сагласност Агенције, прокуром овластила већи број лица као заједничко овлашћење, правни послови које та лица закључују и радње које предузимају пуноважни су само уз сагласност свих тих лица, а за изјаве воље трећих лица и њихове правне радње које се у том случају учине према једном прокуристи сматра се да су учињене свим прокурицима.
- (5) За прокуристу може се овластити лице које испуњава сљедеће услове:
- 1) има одговарајућу пословну репутацију,
 - 2) има завршен циклус студија с остварених најмање 240 ECTS бодова, стручна знања, вјештине и искуство из области финансија потребно за закључивање правних послова и радњи у вези са пословима банке,
 - 3) није у сукобу интереса у односу на банку, акционаре, чланове надзорног одбора и управу банке,
 - 4) да је спреман и у могућности да посвети довољно времена за испуњавање обавеза и одговорности из области закључивања правних послова и радњи у вези са пословима банке и
 - 5) да није осуђиван и да се против њега не води кривични поступак за кривична дјела из области финансија, тржишта капитала, прања новца и финансирања терористичких активности или да му није изречена мјера сигурности забране обављања банкарске или друге финансијске дјелатности.
- (6) Ограничења прокуре:
- 1) прокуриста једне банке не може имати директно или индиректно учешће у другој банци,
 - 2) прокуриста једне банке не може бити запослен у другој банци, нити може бити прокуриста друге банке,
 - 3) прокуриста не може бити лице које је изабрани званичник на државном, ентитетском, кантоналном или општинском нивоу,
 - 4) прокуриста не може без посебног овлашћења банке наступати као друга уговорна страна и с банком склапати уговоре у своје име и за свој рачун, у своје име а за рачун других лица, или у име и за рачун других лица,

- 5) прокуриста не може да закључује правне послове и предузима правне радње у вези са стицањем, отуђењем или оптерећењем некретнина банке, осим стицања некретнина у судском поступку приликом наплате потраживања банке, односно реализацијом заложног права банке на некретнинама,
 - 6) прокуриста не може давати изјаве и предузимати радње којима се започиње стечајни поступак или поступак који доводи до престанка пословања банке,
 - 7) прокуриста не може преузимати мјеничне обавезе и обавезе јамства и
 - 8) прокуриста не може заступати банку у судским поступцима или пред арбитражом.
- (7) Уз захтјев за издавање прокуре банка прилаже сљедећу документацију:
- 1) идентификациони документ (лична карта, односно пасош за стране држављане),
 - 2) податке о школској спреми/стручним звањима, те овјерену копију дипломе. Поред наведеног, при процјени стручних знања може се провјеравати и континуирано стручно усавршавање кандидата у сљедећим подручјима: финансијска тржишта, рачуноводствени оквир, регулаторни оквир и прописани стандарди пословања банака, стратешко планирање и познавање пословне стратегије банака, пословног плана и његова извршења, управљање ризицима (утврђивање, мјерење, праћење, контрола и ублажавање главних врста ризика банака), корпоративно управљање, укључујући и систем унутрашњих контрола и анализу финансијских података банака,
 - 3) прецизан кратки преглед професионалних активности и одговарајућег практичног искуства од најмање 5 година,
 - 4) процјену кандидата извршену од стране банке,
 - 5) изјаву кандидата да није у сукобу интереса у односу на банку, акционаре, чланове надзорног одбора, управу банке или више руководство,
 - 6) изјаву кандидата да може посветити довољно времена обављању својих дужности,
 - 7) доказ из евиденција надлежних органа да ли је кандидату изречена казна, мјера или прекршајна санкција за дјела из области финансија, тржишта капитала, прања новца и финансирања терористичких активности, у периоду од 5 година од дана правоснажности пресуде, искључујући вријеме издржавања казне затвора, као и доказ да ли се против кандидата води судски поступак. Доказ не може бити старији од 3 мјесеца,
 - 8) доказ о директном или индиректном власништву кандидата у другој банци или правном лицу, односно изјаву да није власник. У случају индиректног власништва навести лице које је директни власник,
 - 9) доказ о учешћу у органима управљања у другом правном лицу, односно изјаву да није у таквом чланству,
 - 10) изјаву кандидата да није запосленик банке, нити је по било којем другом основу ангажован од стране банке или друге банке у БиХ,
 - 11) изјаву кандидата да није члан управе, односно извршни директор или члан управног, односно надзорног одбора зависног друштва и
 - 12) изјаву кандидата да није члан управе, односно извршни директор другог друштва капитала у чијем се надзорном, односно управном одбору налази члан управе, односно извршни директор друштва.

- (8) Прокуриста потписује банку под својим пуним именом, са знаком свог својства које произилази из прокуре. Акти које потписује прокуриста морају бити супотписани од стране најмање једног члана управе банке.
- (9) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за прокуру Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.
- (10) Након добијања претходне сагласности Агенције, банка подноси пријаву у регистар пословних субјеката за упис издавања прокуре и рјешење о упису доставља Агенцији у року од 15 дана од дана уписа.
- (11) Агенција одузима сагласност банци за издату прокуру у сљедећим случајевима:
 - 1) ако банка опозове прокуру,
 - 2) ако прокуриста да отказ,
 - 3) ако прокуриста не извршава своје послове савјесно и у најбољем интересу банке,
 - 4) ако прокуриста користи пословне могућности банке за личне потребе или
 - 5) ако је сагласност добијена на основу нетачне и неистините документације или неистинито датих података за обављање послова који произилазе из прокуре.

11. Сагласност за купопродају пласмана

11.1. Претходна сагласност за купопродају пласмана

Члан 32.

- (1) Банка може закључити уговор о купопродаји пласмана након што добије сагласност Агенције да су испуњени општи услови купопродаје пласмана из члана 4. Одлуке о купопродаји пласмана банака.
- (2) За добијање претходне сагласности за купопродају пласмана банка Агенцији доставља:
 - 1) одлуку банке о купопродаји пласмана,
 - 2) нацрт уговора о купопродаји пласмана,
 - 3) образложење економске оправданости и разлога за купопродају пласмана, са доказима о испуњености општих услова купопродаје пласмана,
 - 4) процјену независног процјењивача о вриједности потраживања,
 - 5) процјену вриједности ефеката продаје пласмана на финансијски резултат банке, континуитет пословања, репутацију, изложеност ризицима, солвентност, ликвидност, те на заштиту корисника банкарских услуга, ако су предмет продаје пласмани одобрени корисницима банкарских услуга и
 - 6) процјену купца од стране банке продавца у складу с условима утврђеним у члану 7. Одлуке о купопродаји пласмана банака.
- (3) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за купопродају пласмана Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.

11.2. Претходна сагласност за купопродају материјално значајног износа пласмана

Члан 33.

- (1) Банка може закључити уговор о купопродаји материјално значајног износа пласмана након што добије сагласност Агенције да су испуњени општи услови купопродаје пласмана из члана 4. Одлуке о купопродаји пласмана банака и посебни услови за купопродају материјално значајног износа пласмана из члана 5. те одлуке.
- (2) За добијање претходне сагласности за купопродају материјално значајног износа пласмана банка Агенцији доставља:
 - 1) одлуку банке о купопродаји пласмана,
 - 2) нацрт уговора о купопродаји пласмана,
 - 3) образложење економске оправданости и разлога за купопродају пласмана, са доказима о испуњености општих и посебних услова за купопродају пласмана,
 - 4) процјену независног процјењивача о вриједности потраживања,
 - 5) процјену вриједности ефеката продаје пласмана на финансијски резултат банке, континуитет пословања, репутацију, изложеност ризицима, солвентност, ликвидност, те на заштиту корисника банкарских услуга, ако су предмет продаје пласмани одобрени корисницима банкарских услуга,
 - 6) процјену купца од стране банке продавца у складу с условима утврђеним у члану 7. Одлуке о купопродаји пласмана банака.
 - 7) доказ да је обезбијеђен трајан пренос пласмана или ризика и користи по основу пласмана,
 - 8) доказ да банка неће преузети, посредно или непосредно, одговорност за квалитет продатих пласмана, укључујући њихову наплативост и кредитну способност дужника, на основу којег је утврђена уговорена продајна цијена и
 - 9) доказ да ће се управљање и наплата пласмана који су предмет купопродаје обављати у складу са прописима Агенције.
- (3) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за купопродају пласмана Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.

12. Претходна сагласност за директно или индиректно учешће банке у другом правном лицу и зависном друштву тог правног лица или укупне нето вриједности свих учешћа банке у другим правним лицима и зависним друштвима тих правних лица

Члан 34.

- (1) Банка уз захтјев за добијање сагласности за стицање директног или индиректног учешћа у другом правном лицу или у зависном друштву тог правног лица, које прелази износ од 5% признатог капитала банке, Агенцији доставља:
 - 1) судску регистрацију тог правног лица или зависног друштва тог правног лица,
 - 2) финансијске показатеље за правно лице или зависно друштво тог правног лица у посљедње три пословне године (биланси стања и успјеха ревидирани од стране спољног ревизора) и

- 3) одлуку надлежног органа банке с анализом показатеља како ће се улагање одразити на позицију нето капитала банке и осталих Законом прописаних стандарда пословања.
- (2) Исту документацију, уз захтјев, банка је дужна доставити Агенцији за добијање сагласности за стицање укупне нето вриједности свих учешћа банке у другим правним лицима и зависним друштвима тих правних лица изнад 20% признатог капитала банке.
- (3) Учешће банке у једном правном лицу из финансијског сектора, директно или индиректно, може бити највише до 15% њеног признатог капитала.
- (4) Учешће банке у лицу које није лице у финансијском сектору не смије прећи 10% њеног признатог капитала, нити 49% капитала тог лица.
- (5) Укупно учешће банке у лицима која нису лица у финансијском сектору може бити највише до 25% признатог капитала банке, а укупно учешће банке у лицима у финансијском сектору може бити највише до 50% њеног признатог капитала.
- (6) Кредити банке правним лицима у којима банка има инвестициона улагања сматрају се учешћем на које се примјењују ограничења из овог члана.
- (7) Агенција издаје сагласност из става 1. и 2. овог члана ако су испуњени сљедећи критеријуми:
 - 1) стицање учешћа не доводи до излагања неоснованим ризицима,
 - 2) стицање учешћа не омета обављање ефикасног надзора Агенције, примјену мјера надзора или несметано реструктурирање банке,
 - 3) банка посједује одговарајућа финансијска средства, те управљачке и организационе способности за такву трансакцију и
 - 4) банка има способност за управљање ризицима небанкарских послова.
- (8) Агенција издаје сагласност из става 1. и 2. овог члана за улагање банке у иностранству ако су, поред критеријума из става 7. овог члана, испуњени и сљедећи услови:
 - 1) обезбијеђен адекватан проток информација неопходних за консолидовани надзор,
 - 2) постоји ефективан надзор у земљи домаћина и
 - 3) постоји способност вршења надзора на консолидованој основи.
- (9) Рјешење по захтјеву за издавање сагласности за стицање директног или индиректног учешћа у другом правном лицу или у зависном друштву тог правног лица, односно за стицање укупне нето вриједност свих учешћа банке у другим правним лицима и зависним друштвима тих правних лица, Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана подношења захтјева са комплетном документацијом.
- (10) Банка је дужна Агенцији доставити овјерену фотокопију рјешења о упису промјена код надлежног регистарског суда и других Законом прописаних институција за правно лице у коме је банка стекла директно или индиректно учешће, односно укупну нето вриједност свих учешћа банке у другим правним лицима и зависним друштвима тих правних лица, у року од 15 дана од дана сваког појединог уписа.

13. Претходна сагласност за смањење капитала или промјену структуре капитала банке откупом властитих акција

Члан 35.

- (1) Банка уз захтјев за издавање претходне сагласности за смањење капитала или промјене структуре капитала банке откупом властитих акција Агенцији доставља:

- 1) одлуку скупштине банке о стицању властитих акција или одговарајући акт банке да се ради о стицању властитих акција за запослене, односно други правни основ за стицање властитих акција (статусна промјена, судски налог за принудно извршење или за заштиту мањинских акционара и сл.) и
 - 2) елаборат који ће обавезно садржавати анализу утицаја откупа властитих акција на регулаторни капитал банке, са терминским планом продаје истих, а најкасније у року од 12 мјесеци од дана стицања ових акција.
- (2) Рјешење по захтјеву за издавање сагласности за смањење капитала или промјене структуре капитала банке откупом властитих акција Агенција ће донијети у року од 60 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.
 - (3) Банка је дужна Агенцији доставити овјерену фотокопију рјешења о упису властитих акција код Комисије за хартије од вриједности у року од 15 дана од дана извршеног уписа, те овјерену фотокопију уписа о опозиву стечених властитих акција код Централног регистра хартија од вриједности у року од 15 дана од дана извршеног уписа.

14. Сагласност за консолидацију

14.1. Претходна сагласност за избор методе консолидације

Члан 36.

- (1) Банка уз захтјев за добијање претходне сагласности за примјену методе пропорционалне консолидације у складу са чланом 7. став 3. Одлуке о захтјевима на консолидованој основи за банкарску групу или методе консолидације из члана 7. став 5. те одлуке Агенцији доставља:
 - 1) одлуку банке о избору методе консолидације,
 - 2) образложење методе консолидације,
 - 3) власничку структуру банке,
 - 4) консолидовани финансијски извјештај,
 - 5) финансијске извјештаје сваког члана групе и
 - 6) другу документацију, уколико Агенција оцијени да је то потребно.
- (2) Агенција ће рјешење о издавању претходне сагласности за избор методе консолидације донијети у року од 90 дана од заступања захтјева са комплетном документацијом.

14.2. Претходна сагласност за искључивање података о подређеном члану банкарске групе из консолидованих финансијских извјештаја

Члан 37.

- (1) Агенција издаје претходну сагласност обавезницима извјештавања на консолидованој основи за искључивање података о подређеном члану банкарске групе из консолидованих финансијских извјештаја.
- (2) Обвезници извјештавања на консолидованој основи подносе Агенцији захтјев за издавање сагласности из става 1. овог члана с образложењем, најкасније 30 дана прије истека периода за који се сачињавају извјештаји.
- (3) Агенција издаје претходну сагласност из става 1. овог члана за подређеног члана банкарске групе:
 - 1) чије је сједиште у земљи у којој постоје правне сметње за достављање

- података и информација неопходних за израду консолидованих финансијских извјештаја,
- 2) чије укључивање у консолидоване финансијске извјештаје није од значаја за утврђивање финансијског стања банкарске групе,
 - 3) чије би укључивање у консолидоване финансијске извјештаје наводило на погрешне закључке о финансијском стању банкарске групе и
 - 4) у другим случајевима ако су утврђени прописима који уређују рачуноводство и ревизију.
- (4) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за искључивање података о подређеном члану банкарске групе из консолидованих финансијских извјештаја Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.

15. Сагласност за именовање спољног ревизора банке

15.1. Претходна сагласност за именовање спољног ревизора за обављање ревизије финансијских извјештаја, редовне ревизије за потребе Агенције и ревизије финансијских извјештаја у случају статусне промјене

Члан 38.

- (1) Услови и критеријуми које мора испунити спољни ревизор да би могао вршити ревизију финансијских извјештаја, редовну ревизију за потребе Агенције и ревизије финансијских извјештаја у случају статусне промјене дефинисани су у члану 3. Одлуке о обављању спољне ревизије у банкама.
- (2) Банка уз захтјев за издавање претходне сагласности за именовање спољног ревизора за обављање ревизија из става 1. овог члана доставља:
 - 1) нацрт одлуке о именовању спољног ревизора,
 - 2) нацрт акта којим се уговара израда извјештаја о обављеној ревизији и
 - 3) анализу испуњености услова и критеријума за именовање спољног ревизора, сачињену од стране одбора за ревизију из члана 3. став 5. Одлуке о обављању спољне ревизије у банкама, укључујући и сву релевантну документацију и доказе на основу којих је одбор за ревизију утврдио да су ти услови и критеријуми испуњени.
- (3) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за именовање спољног ревизора за ревизију финансијских извјештаја и редовну ревизију за потребе Агенције Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (4) Рјешење по захтјеву за издавање претходне сагласности за именовање спољног ревизора за ревизију финансијских извјештаја у случају статусне промјене Агенција ће донијети у року од 10 дана од пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (5) Скупштина банке доноси одлуку о именовању спољног ревизора по достављању предметног рјешења банци, а потом банка с именованим ревизором потписује уговор о обављању ревизије финансијских извјештаја банке.

- (6) Банка је дужна Агенцији доставити усвојену одлуку о именовању спољног ревизора, те потписани уговор с именованим вањским ревизором у року од 8 дана од дана усвајања, односно потписивања.

15.2. Претходна сагласност за именовање спољног ревизора за обављање ревизије информационог система

Члан 39.

- (1) Услови и критеријуми које мора испунити спољни ревизор да би могао вршити ревизију информационог система јесу сљедећи:
- 1) да посједује дозволу за рад издату од стране Министарства финансија Републике Српске и да је уписан у регистар привредних друштава за ревизију,
 - 2) да чланови тима који ће обављати оперативни дио ревизије информационог система у одређеној банци имају одговарајуће стручне квалификације,
 - 3) да кључни чланови тима који ће обављати оперативни дио ревизије информационог система у одређеној банци имају најмање по двије године радног искуства у пословима обављања спољне ревизије информационог система у банкама,
 - 4) да не постоје ограничења за обављање ревизије прописана чланом 170. Закона и
 - 5) да има објављен Годишњи извјештај о транспарентности из члана 45. Закона о рачуноводству и ревизији.
- (2) Банка уз захтјев за издавање сагласности за именовање спољног ревизора ради обављања ревизије информационог система (у даљем тексту: спољни ревизор ИС) доставља Агенцији:
- 1) нацрт одлуке о именовању спољног ревизора ИС,
 - 2) нацрт уговора или писма намјере о обављању ревизије информационог система,
 - 3) доказе о стручним квалификацијама лица која ће обављати ревизију информационог система и њихове биографије,
 - 4) референце спољног ревизора ИС о обављеним ревизијама информационог система (листа обављених ревизија) и
 - 5) изјаву о непостојању сукоба интереса између спољног ревизора ИС (односно лица која оперативно проводе ревизију) и банке.
- (3) Банка, поред документације дефинисане у ставу 2. овог члана, доставља и анализу испуњености услова и критеријума за именовање спољног ревизора за обављање ревизије информационог система из става 1. овог члана сачињену од стране одбора за ревизију, укључујући и сву додатну релевантну документацију и доказе на основу којих је одбор за ревизију утврдио да су ти услови и критеријуми испуњени.
- (4) Агенција ће рјешење по захтјеву за издавање сагласности за именовање спољног ревизора ИС донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.

- (5) Скупштина банке доноси одлуку о именовању спољног ревизора ИС по достављању предметног рјешења банци, а потом банка с изабраним ревизором потписује уговор о изради извјештаја о ревизији ИС.
- (6) Банка је дужна Агенцији доставити усвојену одлуку о именовању спољног ревизора ИС, те потписани уговор с именованим спољним ревизором ИС у року од 8 дана од дана усвајања, односно потписивања.
- (7) Одговорност привредног друштва за ревизију према трећим лицима за обављање ревизије ИС не може се пренијети на лице које је привредно друштво за ревизију ангажовало за те послове.

16. Одобрење за емисију акција, конверзију приоритетних у обичне акције и мишљење о емисији осталих врста хартија од вриједности

Члан 40.

- (1) Банка уз захтјев за издавање одобрења за емисију акција наредних емисија (јавна или затворена продаја), прије пријаве затворене продаје и подношења захтјева за одобрење скраћеног проспекта Комисији за хартије од вриједности, односно подношења Комисији захтјева за одобрење емисије путем јавне понуде, Агенцији доставља:
 - 1) одлуку надлежног органа управљања о емисији акција нове класе или нових акција исте класе, уз обавезно навођење свих података прописаних у проспекту хартија од вриједности,
 - 2) приједлог одлуке надлежног органа управљања о повећању акционарског капитала банке,
 - 3) план повећања капитала за наредне двије године усвојен од надлежног органа управљања банке, са показатељима утицаја повећања акционарског капитала на финансијску позицију капитала, и
 - 4) изјаву да није одобрила кредите, нити је дала гаранцију за кредите из којих се врши куповина акција.
- (2) Акције банке не морају бити уплаћене у новцу ако се укупна вриједност капитала банке повећава:
 - 1) због провођења статусне промјене банке, ако је за то прибављена претходна сагласност Агенције,
 - 2) претварањем инструмената капитала, односно друге новчане обавезе банке у основни капитал у складу са Законом и подзаконским актима Агенције,
 - 3) улогом у стварима/неновчаним улогом за који је прибављена претходна сагласност Агенције.

Неновчани улог (ствари и права) изражава се у новцу, па се уз одлуку о емисији акција прилаже и акт о процјени вриједности ствари и права, коју је извршило овлаштено лице у Републици Српској. Ако је у питању некретнина, она не смије бити оптерећена хипотеком, што се доказује потврдом надлежног органа. Ако су у питању права, она не смију бити оптерећена заложним правом, нити блокирана код надлежне институције. Одлука о емисији мора садржавати одредбу да ће у року од 15 дана од дана одобрења емисије од Комисије за хартије од вриједности бити покренута процедура преноса на банку

власништва над некретнинама, односно процедура преноса код надлежног органа власништва над хартијама од вриједности који представљају дио улога у емисији акција, а доказ о наведеном доставиће се Агенцији. У случају да улог представљају хартије од вриједности, уз одлуку о емисији прилаже се извјештај о ревизији годишњег обрачуна за претходну годину издаваоца хартија од вриједности, који је израдио овлаштени спољни ревизор. Износ оснивачког улога који чине хартије од вриједности утврђује се на основу тржишне вриједности истих,

- 4) неновчаним улогом ради провођења налога Агенције за повећање капитала, уз претходно прибављену сагласност Агенције, или
 - 5) из властитих средстава односно из дијела добити или из властитих средстава из фонда резерви уз сагласност Агенције, а у складу са Законом о привредним друштвима.
- (3) Банка уз захтјев за издавање одобрења за емисију осталих врста хартија од вриједности Агенцији доставља:
- 1) одлуку надлежног органа банке о емисији обвезница, уз обавезно достављање свих података прописаних актима Комисије за хартије од вриједности Републике Српске,
 - 2) елаборат о емисији са пројекцијом биланса стања и биланса успјеха (у форми у којој се извјештава Агенција) за период за који се издају обвезнице,
 - 3) образложење начина и могућности враћања преузетих обавеза и
 - 4) план кориштења средстава из емисије.
- (4) Подносилац захтјева за конверзију приоритетних акција у обичне акције доставља Агенцији:
- 1) одлуку надлежног органа банке о конверзији и њено образложење,
 - 2) листу акционара прије конверзије и пројекцију листе акционара по извршеној конверзији и
 - 3) сагласност за стицање значајног гласачког права у складу са Законом, уколико би до истог дошло конверзијом.
- (5) Рјешење по захтјеву за издавање одобрења за емисију акција, конверзију приоритетних у обичне акције и мишљење о емисији осталих врста хартија од вриједности Агенција ће донијети у року од 15 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (6) По доношењу рјешења банка је дужна Агенцији доставити:
- 1) усвојене одлуке на скупштини банке у року од 10 дана од дана усвајања. Ако се усвојене одлуке разликују од предложених, Агенција ће издато рјешење ставити ван снаге,
 - 2) рјешење Комисије за хартије од вриједности о одобрењу садржаја скраћеног проспекта у року од 10 дана од дана његовог доношења,
 - 3) одлуку о завршетку успјешног уписа акција или одлуку о прекиду емисије, потписану од стране директора и надзорног одбора у року од 10 дана од дана њеног доношења,
 - 4) захтјев за измјене и допуне статута (повећање капитала),

- 5) упис промјена код Комисије за хартије од вриједности, регистарског суда, те Централног регистра хартија од вриједности у року од 15 дана од дана сваког појединог уписа.
- (7) Уз захтјев за издавање мишљења о емисији осталих врста хартија од вриједности банка је дужна да прије подношења захтјева Комисији за хартије од вриједности, достави Агенцији све што је наведено и за емисију акција, односно прописано посебним прописима.

17. Претходна сагласност за оснивање или стицање власништва у подређеном друштву банке

Члан 41.

- (1) Банка која оснива, односно стиче подређено друштво подноси Агенцији писмени захтев за добијање сагласности.
- (2) Уз захтјев из става 1. ове тачке банка доставља:
 - 1) одлуку надлежног органа банке о оснивању, односно стицању подређеног друштва,
 - 2) податак о учешћу које ће банка имати у подређеном друштву,
 - 3) податке о квалитацији, искуству и пословној репутацији лица предложеног у органе управљања подређеног друштва,
 - 4) приједлог програма активности подређеног друштва банке за период од три године, у коме се нарочито наводе послови којима ће се подређено друштво бавити, очекивани извори средстава, циљна група клијената, план ширења послова и организационе мреже, као и пројекција биланса стања и биланса успјеха за годину у којој се подређено друштво оснива,
 - 5) пројекцију утицаја подређеног друштва на пословање банке за период од три године, израђену на основу приједлога програма активности подређеног друштва из тачке 4 . овог става,
 - 6) приједлог процедура за управљање ризицима, процедура унутрашње контроле на нивоу банке и њеног подређеног друштва, односно банкарске групе,
 - 7) податке о свим правним и физичким лицима која ће имати учешће у подређеном друштву (пословно име, сједиште и дјелатност правног лица, власничка структура тог лица, име и адреса физичког лица, висина учешћа, кратак приказ њихових пословних активности у претходне три године) и
 - 8) другу документацију, уколико Агенција закључи да је потребна.
- (3) Банка која стиче подређено друштво, поред документације прописане ставом 2. овог члана, Агенцији подноси и:
 - 1) извјештаје о ревизији финансијских извјештаја подређеног друштва за претходне три године и финансијске извјештаје тог друштва за најмање један период текуће године и
 - 2) податке о томе да ли то подређено друштво има власништво, односно учешће у неком другом правном лицу, и од када, колики је апсолутни и процентуални износ његовог власништва, односно учешћа у капиталу другог правног лица према стању на дан који претходи дану подношења захтјева за добијање сагласности.
- (4) Агенција даје сагласност ако процијени:
 - 1) да оснивање, односно стицање подређеног друштва неће угрозити финансијско стање банке,

- 2) да је изложеност банке ризицима у пословању у складу са Законом и позаконским прописима Агенције,
 - 3) да су показатељи пословања на консолидованој основи у прописаним оквирима,
 - 4) да банка посједује систем управљања, одлучивања, унутрашње контроле и информационе технологије који омогућавају адекватно управљање ризицима у пословању банкарске групе,
 - 5) да је структура банкарске групе транспарентна у мјери прописаној Законом,
 - 6) да оснивање, односно стицање подређеног друштва у Републици Српској, односно Босни и Херцеговини не доводи до повреде конкуренције на начин прописан Законом,
 - 7) да постоји одговарајућа сарадња Агенције с регулаторним тијелом државе у иностранству у којој банка оснива, односно стиче подређено друштво.
- (5) Рјешење по захтјеву за оснивање или стицање подређеног друштва банке Агенција ће донијети у року од 30 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.
- (6) Прописана документација која се доставља у складу с овом одлуком доставља се у оригиналу или у овјереној копији, и не може бити старија од шест мјесеци.

18. Издавање сагласности за добровољну ликвидацију банке

Члан 42.

- (1) Спровођење поступка добровољне ликвидације може започети само након прибављања сагласности Агенције.
- (2) Банка подноси захтјев Агенцији за давање претходне сагласности за спровођење поступка добровољне ликвидације, који садржи:
 - 1) предложени план ликвидације, рок и фазе припреме банке за окончање њених активности,
 - 2) доказ да је имовина банке довољна да банка испуни све своје обавезе и
 - 3) приједлог лица за ликвидационе управнике.
- (3) Издавањем сагласности Агенције за спровођење добровољне ликвидације банке престаје да важи дозвола за рад банке.
- (4) О захтјеву из става 2. овог члана Агенција ће одлучити у року од 60 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.

19. Услови и поступак издавања претходне сагласности за продају имовине и обавеза банке или спајање банке у принудној ликвидацији

Члан 43.

- (1) Ликвидациони управник дужан је да прибави сагласност Агенције прије спровођења продаје дијела или цјелокупне имовине и обавеза или прије продаје или спајања банке.
- (2) Продаја и преузимање дијела или цјелокупне имовине и обавеза банке врши се без сагласности депонената, других повјерилаца и дужника банке.
- (3) У случају да ликвидациони управник предложи продају банке, Агенцији доставља:
 - 1) писани извјештај о пословању банке у ликвидацији,

- 2) приједлог елабората о економској оправданости продаје и
 - 3) приједлог одлуке о продаји банке.
- (4) Банка или друго лице овлаштено за обављање тих послова, које купује банку у ликвидацији, дужно је, уз акте ликвидационог управника из става 3. овог члана, Агенцији доставити:
- 1) одлуку надлежног органа управљања о куповини банке у ликвидацији и
 - 2) елаборат о економској оправданости куповине са финансијском процјеном предметног правног посла, са посебним освртом утицаја куповине на њену финансијску позицију (планирани биланс стања и биланс успјеха).
- (5) У случају да ликвидациони управник предложи припајање или спајање банке другој банци, примјењује се у потпуности поступак и достављају потребни акти наведени у одредбама ове одлуке које регулишу статусне промјене банке.
- (6) Рјешење по захтјеву ликвидационог управника за продају, припајање или спајање другој банци или другом лицу овлашћеном за обављање тих послова Агенција ће донијети у року од 60 дана од дана пријема захтјева са комплетном документацијом.

ГЛАВА III

ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 44.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласник Републике Српске“.
- (2) Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о лиценцирању и другим сагласностима Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 44/14).

Број: УО-358/17

Датум: 28.12.2017. год.

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Мира Бјелац

Упитник:

1. Банка:
2. Функција на коју се предлаже именовани кандидат:
3. Општи подаци о кандидату
 - Име и презиме (дјевојачко презиме):
 - Име и презиме оца и мајке:
 - Датум и мјесто рођења:
 - Стална адреса (пребивалиште):
 - Привремена адреса (боравиште):
 - Држављанство:
 - Идентификациони број (ЈМБГ):
 - Телефон на радном мјесту:
 - Телефакс на радном мјесту:
 - Имејл-адреса:
4. Образовање (хронолошки попис свих нивоа образовања са годином завршетка, трајањем и стеченим академским звањем):
5. Стручно усавршавање (хронолошки попис свих облика стручног усавршавања, при чему треба навести теме, организаторе и трајање, године полагања стручних испита, сертификата, лиценци и сл.):
6. Ниво знања службених језика у РС (за стране држављане):
7. Радно искуство, тј. хронолошки попис свих досадашњих послодаваца и радних мјеста, односно функција које сте обављали изван радног мјеста с назнаком периода у којима су обављане поједине функције, за радна мјеста или функције на којима сте радили, односно које сте обављали у посљедњих 10 година. Такође, наводи се и:
 - опис послова које сте обављали на радном мјесту или функцији,
 - организационе структуре послодавца код којег су се послови и функција обављали,
 - обим надлежности, овлаштења за одлучивање и одговорности, те
 - број подређених радника
8. Информација о препоруци (наведите име, функцију и адресу директно надређене особе код послодавца код којег сте радили у посљедње три године, а која је дала препоруку) или разлозима недоступности препоруке:
9. Учествовање у грађанском или управном поступку (наведите учествујете ли као странка у грађанском или управном поступку који би могао негативно утицати на Вашу финансијску стабилност и пословну репутацију):
10. Финансијско стање (опишите своје финансијско стање, укључујући и информацију о својој имовини и финансијским обавезама, налазите ли се на попису неуредних дужника (нпр. ЦРК-у, или било којој другој листи задужености, кредитном регистру, пореском регистру дугова и сл.):
11. Финансијски и пословни резултати (наведите информацију о финансијским и пословним резултатима привредних друштава у којима сте сада или сте били значајан акционар или у којима имате или сте имали значајне пословне удјеле, односно у којима сте обављали функцију члана управе или неку другу

руководећу функцију, укључујући и информацију о томе је ли надлежно тијело утврдило да је то друштво починило већу неправилност у пословању или тежу повреду закона, је ли над тим друштвом отворен стечајни поступак, донесена одлука о ликвидацији или је отворен неки сличан поступак, је ли му одузето одобрење за рад или му је изречена мјера за побољшање стања и отклањања незаконитости и неправилности у пословању):

12. Процјена кандидата од стране другог надлежног тијела (наведите је ли процјену већ провело неко друго надлежно тијело, укључујући податке о том тијелу и доказе о резултатима процјене):
13. Пословни односи са банком (наведите све информације о свим пословним односима Вас и лица повезаних са банком, члановима управе, надзорног одбора и носиоцима кључних функција, те власницима преко 10% власништва у тој банци, њој надређеним или подређеним друштвима, те информације о акцијама или другим финансијским интересима које Ви или с Вама повезана лица имате у банци):
14. Изјава у погледу питања сукоба интереса (наведите да ли сте обављали функцију више од три мандата или дуже од 12 година и да ли члан ваше уже породице има удио или је запослен код садашњег или претходног овлаштеног спољног ревизора банке или њеног зависног лица). Кандидат за члана надзорног одбора банке наводи и да ли је обављао функцију члана управе у периоду од три године прије именовања у надзорни одбор, да ли је био запослен у банци у претходне три године, да ли има удио или је запослен код садашњег или претходног овлаштеног спољног ревизора банке или његовог зависног лица, да ли члан његове уже породице тренутно обавља функцију члана управе у банци или ју је обављао у периоду од три године прије кандидатуре за члана у надзорни одбор):
15. Изјава о вођењу кривичног поступка или о правоснажној осуђиваности за кривична дјела:
16. Изјава о вођењу прекршајног поступка или правоснажној осуђиваности за прекршај, изузев саобраћајних прекршаја:
17. Изјава о вођењу неког другог поступка који би могао негативно утицати на вашу финансијску стабилност и пословну репутацију (уколико је потврдна, навести појединости и приложити доказе):
18. Наведите све друге чињенице и околности за које сматрате да би могле бити важне за Вашу оцјену за обављање функције за коју се кандидујете.

Изјављујем да су сви одговори истинити, потпуни и тачни, те да нисам затајио никакву информацију која би могла утицати на одлучивање Агенције за банкарство Републике Српске. Обавезујем се да ћу Агенцију за банкарство обавијестити о свим промјенама чињеница наведених у овом упитнику и о било којим другим чињеницама у границама мојих сазнања које би могле значајно утицати на одлучивање Агенције за банкарство Републике Српске.