**REPUBLIKA SRPSKA**

**VLADA**

**E**

**PRIJEDLOG**

**ZAKON**

**O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA**

**O BANKAMA REPUBLIKE SRPSKE**

**Banja Luka, april 2025. godine**

**Prijedlog**

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

Član 1.

U Zakonu o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 4/17, 19/18, 54/19 i 63/24) u članu 2. u stavu 1. t. 7), 21), 22), 23), 25) i 39) mijenjaju se i glase:

„7) lice u finansijskom sektoru je banka, društvo za izdavanje elektronskog novca, mikrokreditna organizacija, štedno-kreditna organizacija, lizing društvo, društvo za osiguranje, brokersko-dilersko društvo, društvo za upravljanje investicionim fondovima, društvo za upravljanje alternativnim investicionim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, društvo za faktoring, pružalac platnih usluga utvrđen posebnim zakonom, kao i drugo pravno lice koje se pretežno bavi finansijskom djelatnošću;

21) holding je akcionarsko društvo ili društvo sa ograničenom odgovornošću koje ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima isključivo ili pretežno u bankama ili drugim licima koja se bave pružanjem finansijskih usluga, od kojih je najmanje jedno njegovo zavisno društvo banka (finansijski holding);

22) mješoviti holding je matično društvo koje nije finansijski holding ili banka, a kojem je najmanje jedno njegovo zavisno društvo banka;

23) povezanost, tj. uska povezanost je odnos u kome su dva ili više fizičkih ili pravnih lica međusobnopovezana po osnovu:

1. vlasništva nad kapitalom, neposredno ili putem kontrolnog učešća od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala,

2. kontrolnog učešća,

3. činjenice da su oba ili sva lica stalno povezana sa istim trećim licem odnosom kontrolnog učešća;

25) lice u posebnom odnosu sa bankom je:

1. član uprave banke i član njegove uže porodice,

2. član nadzornog odbora banke i član njegove uže porodice,

3. prokurista banke i član njegove uže porodice,

4. nosilac ključnih funkcija banke,

5. pravno lice čiji je član organa upravljanja i rukovođenja ili prokurista istovremeno i član uprave, član nadzornog odbora ili prokurista banke ili član njegove uže porodice,

6. pravno lice u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurista banke ili član uže porodice tih lica ima kvalifikovano učešće,

7. imalac kvalifikovanog učešća u banci,

8. pravno lice u kojoj banka ima kvalifikovano učešće,

9. član organa upravljanja i rukovođenja ili prokurista pravnog lica iz podt. 7. i 8. ove tačke,

10. pravno lice čiji je član organa upravljanja i rukovođenja ili prokurista lice iz podtačke 7. ove tačke,

11. član bankarske grupe u kojoj je banka, član organa upravljanja i rukovođenja i prokurista člana bankarske grupe i članovi uže porodice tog lica,

12. drugo lice koje banka odredi kao lice u posebnom odnosu s bankom zbog prirode odnosa tog lica s bankom ili licima iz podt. 1. do 11. ove tačke, zbog mogućeg sukoba interesa u poslovanju banke s tim licima;

39) član porodice ima značenje člana uže porodice iz tačke 26) ovog člana;“.

U tački 41) zapeta i riječ: „i“ brišu se, a dodaje se tačka sa zapetom.

U tački 42) poslije riječi: „zakonom“ dodaju se tačka sa zapetom i nove t. 43), 44) i 45), koje glase:

„43) trajni nosač podataka označava sredstvo koje korisniku omogućava da sačuva podatke koji su mu namijenjeni, te da tim podacima pristupi i da ih reprodukuje u neizmijenjenom obliku u periodu koji odgovara svrsi čuvanja;

44) mikro, mala i srednja pravna lica su lica koja se, u skladu sa zakonom Republike Srpske kojim se uređuju računovodstvo i revizija, razvrstavaju u kategoriju mikro, malih i srednjih pravnih lica;

45) postupak sprovođenja nadzornog pregleda i ocjene banke (SREP ocjena) jeste oblik posrednog nadzora koji predstavlja sveobuhvatan pregled rizika kojima je banka izložena ili bi mogla da bude izložena u svom poslovanju“.

Član 2.

U članu 3. ispred riječi „Banka“ dodaje se broj jedan u obostranoj zagradi, a poslije tačke 16) dodaje se nova tačka 17), koja glasi:

„17) izdavanje elektronskog novca,“.

Dosadašnje t. 17) i 18) postaju t. 18) i 19).

Poslije stava 1. dodaje se novi stav 2, koji glasi:

„(2) Kada je za uređenje odnosa iz pravnog posla iz stava 1. ovog člana propisana obavezna pisana forma, smatra se da je ova obaveza ispunjena i ako su se strane iz tog pravnog posla sporazumjele elektronskim dokumentom, u skladu sa propisima kojima se uređuju elektronski dokument i elektronski potpis.“

Član 3.

U članu 37. poslije stava 8. dodaje se novi stav 9, koji glasi:

„(9) Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iz stava 4. ovog člana iznosi 10% počevši od 31. decembra 2026. godine.“

Dosadašnji stav 9. postaje stav 10.

Član 4.

U članu 38. u stavu 1. u tački 3) riječ: „priznati“ zamjenjuje se riječju: „osnovni“.

Član 5.

U članu 58. u stavu 5. riječi: „i ima prebivalište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine“ brišu se.

U stavu 6. poslije riječi: „nezavisna od banke“ dodaju se riječi: „i imaju prebivalište ili boravište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine“.

Član 6.

U članu 59. u stavu 2. u tački 7) poslije riječi: „institucija“ dodaju se zapeta i riječi: „s tim da se članstvo u organima upravljanja društava unutar bankarske grupe smatra kao članstvo u jednom društvu kapitala ili institucije“.

Član 7.

U članu 66. u stavu 1. u tački 25) riječi: „ukupne izloženosti banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica“ zamjenjuju se riječima: „velike izloženosti banke“.

Član 8.

U članu 70. u stavu 8. riječi: „tri mjeseca“ zamjenjuju se riječima: „šest mjeseci“.

Član 9.

U članu 71. u stavu 1. u tački 10) riječi: „ukupne izloženost banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica“ zamjenjuju se riječima: „velike izloženosti banke“.

Član 10.

U članu 83. poslije stava 2. dodaju se novi st. 3, 4. i 5, koji glase:

„(3) Izuzetno od stava 2. ovog člana, o kreditnim zahtjevima banka može da odlučuje korišćenjem automatizovanog modela za procjenu kreditne sposobnosti dužnika i donošenjem odluka o odobravanju kredita (automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu), u skladu sa internom procedurom kojom se uređuju uslovi i način automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu.

(4) Banka je dužna da obezbijedi da automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu u cijelosti odražava kreditnu politiku banke i da korišćenje automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu oglašava u skladu sa odredbama zakona koje se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga.

(5) U slučaju kada klijent nije zadovoljan odlukom može podnijeti kreditnom odboru banke zahtjev za preispitivanje odluke donesene u kreditnom procesu iz stava 3. ovog člana.“

Član 11.

U članu 100. u stavu 1. poslije riječi: „poslovanju“ dodaju se zapeta i riječi: „te da obezbijedi da njen kapital može da apsorbuje moguće gubitke koji proizilaze iz stresnih scenarijuma koje banka redovno sprovodi, uključujući i rizike utvrđene u okviru testiranja otpornosti na stres koje Agencija, u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije, sprovodi za potrebe nadzora“.

Član 12.

U članu 106. u stavu 2. riječ: „priznatog“ zamjenjuje se riječju: „osnovnog“.

Član 13.

U članu 107. u stavu 1. riječ: „priznatog“ zamjenjuje se riječju: „osnovnog“.

U stavu 2. riječ: „priznatog“ zamjenjuje se riječju: „osnovnog“.

Član 14.

U članu 109. u stavu 1. u tački 3) riječ: „priznatog“ zamjenjuje se riječju: „osnovnog“.

Tačka 4) mijenja se i glasi:

„4) ako sva prekoračenja ograničenja od 25% osnovnog kapitala iz knjige trgovanja traju duže od deset dana, zabranjeno je da zajedno prelaze 600% osnovnog kapitala banke.“

Član 15.

U članu 116. stav 3. mijenja se i glasi:

„(3) Banka može da zaključi ugovor o kupoprodaji plasmana ako je ispunila opšte uslove kupoprodaje plasmana, odnosno ako je ispunila posebne uslove za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana propisane ovim zakonom i propisima Agencije.“

U stavu 4. poslije riječi: „Agencije“ dodaju se zapeta i riječi: „odnosno investicionim fondovima koji imaju dozvolu za ulaganje u takve plasmane od Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske“.

Član 16.

U članu 117. u stavu 1. u tački 4) riječ: „i“ briše se i dodaje se tačka.

Tačka 5) briše se.

Član 17.

U članu 120. u stavu 2. broj: „60“ zamjenjuje se brojem: „90“.

Član 18.

U članu 130. poslije stava 8. dodaje se novi stav 9, koji glasi:

„(9) Agencija može detaljnije urediti način i uslove utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i njegovog zakonskog zastupnika korišćenjem sredstava video-elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva lica čija se identifikacija vrši kod banke, u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.“

Član 19.

U članu 138. u stavu 1. u tački 17) poslije riječi: „ugovora“ dodaju se riječi: „sa definisanim periodom njegovog važenja“.

U tački 18) poslije riječi: „listu i“ dodaju se riječi: „u nacrtu ugovora,“.

U tački 19) poslije riječi: „kredita i depozita“ dodaju se zapeta i nova tačka 20), koja glasi:

„20) informaciju o deviznim i drugim rizicima koje korisnik preuzima ukoliko se usluga ugovara u protivvrijednosti strane valute“.

Član 20.

U članu 141. u stavu 6. poslije riječi: „politiku“ dodaju se riječi: „i interne akte“.

Poslije stava 9. dodaje se novi stav 10, koji glasi:

„(10) Obaveza zaključivanja ugovora u pisanoj formi iz stava 1. ovog člana, kao i izmjena njegovih elemenata, te obaveza izdavanja saglasnosti u pisanoj formi u skladu sa odredbama ovog zakona kojima se uređuje zaštita prava i interesa korisnika bankarskih usluga, smatra se da su ispunjene ako su se korisnik i banka sporazumjeli putem sredstva elektronske komunikacije koje omogućava da se sa sigurnošću utvrdi sadržaj ugovora i identitet korisnika, a banka je dužna da takav ugovor sačini u skladu sa propisima koji uređuju elektronski dokument i elektronski potpis i čuva ga na trajnom nosaču podataka.“

Član 21.

U članu 142. u stavu 1. poslije riječi: „štednju,“ dodaju se riječi: „elektronskim i drugim instrumentima plaćanja,“.

Član 22.

Poslije člana 144. dodaju se nazivi članova i novi čl. 144a. i 144b, koji glase:

„Prestanak obračuna i objavljivanja referentne kamatne stope

Član 144a.

(1) Ako je ugovorena promjenljiva kamatna stopa zasnovana na referentnoj kamatnoj stopi čiji obračun i objavljivanje prestane, primjenjuje se kamatna stopa koja je ugovorom o pružanju usluga predviđena kao rezervna, odnosno zamjenska kamatna stopa.

(2) Ako u slučaju iz stava 1. ovog člana ugovorom o pružanju usluga nije ugovorena rezervna, odnosno zamjenska kamatna stopa, primjenjuje se kamatna stopa ili neki drugi promjenljivi element koji se zvanično objavljuje i na koje elemente ne može uticati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana, a koje odredi Agencija.

(3) Odredbe st. 1. i 2. ovog člana shodno se primjenjuju i u slučaju kada je umjesto referentne kamatne stope u skladu sa članom 141. ovog zakona ugovoren neki drugi promjenljivi element.

(4) Ako banka namjerava da promijeni referentnu kamatnu stopu u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, dužna je da obavijesti korisnika, u pisanoj formi, najkasnije 30 dana prije dana primjene nove referentne kamatne stope.

Referentna kamatna stopa prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora

Član 144b.

(1) Agencija može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske, koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope.

(2) Agencija donosi akt kojim uređuje način obračuna referentne kamatne stope iz stava 1. ovog člana.“

Član 23.

U članu 147. poslije stava 3. dodaju se novi st. 4. i 5, koji glase:

„(4) Ako je između banke i korisnika ugovoreno automatsko produžavanje važenja ugovora o nekom kreditnom poslu čije je ispunjenje obezbijeđeno jemstvom, banka je dužna da, u roku od 30 dana prije isteka takvog ugovora, informiše jemca o automatskom produženju važenja ugovora i jemstva, kao i o njegovom pravu na odustajanje od daljeg jemčenja.

(5) U slučaju korišćenja prava na odustajanje od daljeg jemčenja kod ugovora sa automatskim produžavanjem važenja, jemac je dužan da o tome obavijesti banku prije automatskog produženja ugovora.“

Član 24.

U članu 149. stav 2. mijenja se i glasi:

„(2) Banka ne može da vrši izmjenu promjenljive kamatne stope, naknada i drugih troškova u rokovima drugačijim od ugovorenih, a usklađivanje njihove visine dužna je da vrši prema visini utvrđenog promjenljivog elementa sa kojim se prema ugovoru kamata, naknade i drugi troškovi usklađuju, a koji se javno objavljuje i važeći je na dan isteka ugovorenog roka za usklađivanje kamatne stope, naknada i drugih troškova.“

Član 25.

Naziv člana i član 153. mijenja se i glasi:

„Nedopuštene naknade

Član 153.

Zabranjeno je banci da ugovara i korisniku obračunava i naplaćuje naknade:

1) na ime opomene za kašnjenje korisnika u slučaju neispunjenja obaveza,

2) po osnovu davanja ili vođenja referentne oznake ili drugog podatka koji banci omogućava identifikaciju pojedinačne obaveze, platne transakcije ili korisnika (npr. naknada za vođenje kreditne partije ili kreditnog računa, naknada za administraciju kredita, naknada za identifikaciju platne transakcije, uključujući identifikaciju pomoću poziva na broj ili bilo kojeg drugog elementa kojeg nalog za plaćanje mora da sadrži, te druge slične naknade za administraciju bankarske usluge),

3) za izdavanje potvrde sa naznačenjem salda nakon svake promjene stanja na računu ili za uvid u stanje po zahtjevu klijenta, nezavisno od toga da li je zahtjev dostavljen neposredno banci ili joj je upućen putem platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici,

4) za podizanje gotovine debitnom karticom na bankomatu banke izdavaoca.“

Član 26.

U članu 155. u stavu 1. riječi: „drugoj banci ili finansijskoj organizaciji koja ima dozvolu Agencije –“ brišu se.

Član 27.

U članu 160. u stavu 1. u tački 2) riječi: „kao i iznos naknade u slučaju podizanja gotovine na bankomatu banke izdavaoca,“ brišu se.

Član 28.

U članu 168. poslije stava 4. dodaje se novi stav 5, koji glasi:

„(5) Zahtjev za dobijanje prethodne saglasnosti za imenovanje privrednog društva za reviziju za obavljanje revizije finansijskih izvještaja tekuće godine banka dostavlja po dostavljanju revidiranih finansijskih izvještaja za prethodnu godinu, a najkasnije do 31. avgusta tekuće godine.“

Član 29.

U članu 190. u stavu 6. tačka 3) mijenja se i glasi:

„3) relevantnu dokumentaciju koja je vezana za predmet nadzora u materijalnom ili elektronskom obliku,“.

Član 30.

Naziv člana i član 194. mijenja se i glasi:

„Dodatak zapisnika o nadzoru

Član 194.

(1) Ako se razmatranjem primjedaba, odnosno prigovora banke na zapisnik utvrdi njegova djelimična ili potpuna opravdanost, Agencija sačinjava dodatak zapisnika u dijelu utvrđene opravdanosti primjedaba, odnosno prigovora.

(2) Dodatak zapisnika dostavlja se banci u roku od 15 dana od dana prijema primjedaba na zapisnik.

(3) Ako se razmatranjem primjedaba banke na zapisnik utvrdi da su one u cijelosti neopravdane, Agencija donosi zaključak.

(4) Protiv zaključka iz stava 3. ovog člana nije dopuštena posebna žalba.“

Član 31.

U članu 199. u stavu 1. riječ: „izdaje“ zamjenjuje se riječima: „može da izda“.

Član 32.

Poslije člana 200. dodaju se nazivi članova i novi čl. 200a. i 200b, koji glase:

„Mjera dodatnog kapitala iznad minimalno propisanog

Član 200a.

Agencija nalaže banci mjeru dodatnog kapitala iz člana 200. stav 1. tačka 1) ovog zakona u slučajevima ako:

1) rizici ili elementi rizika nisu pokriveni ili nisu dovoljno pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima na način propisan ovim zakonom i propisima Agencije,

2) banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi sveobuhvatan sistem upravljanja u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije o uspostavljanju i sprovođenju sistema upravljanja rizicima,

3) banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi postupke procjenjivanja adekvatnosti kapitala prilikom procesa interne procjene adekvatnosti kapitala u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije,

4) banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi politike i procedure za utvrđivanje i praćenje velike izloženosti, ne vodi evidencije, ne prati i ne izvještava o izloženosti u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije,

5) je nadzorom, u skladu sa odredbama ovog zakona, utvrdila da dodatna vrijednosna usklađivanja za pozicije i portfolija u knjizi trgovanja nisu dovoljna da bi banci omogućila da u kratkom periodu proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika, a da pritom ne pretrpi značajne gubitke u uobičajenim tržišnim uslovima,

6) banka ne uspijeva da uspostavi ili održi odgovarajući nivo dodatnog kapitala za pokriće rizika iz člana 100. ovog zakona,

7) nije vjerovatno da će se samo primjenom dugih mjera postići dovoljno poboljšanje organizacije, strategija, politika, postupaka i procedura u odgovarajućem roku,

8) u drugim slučajevima specifičnim za pojedinačnu banku, koje Agencija smatra opravdanim.

Mjera dodatnog kapitala iznad minimalno propisanog u okviru SREP ocjene

Član 200b.

Agencija nalaže pojedinačnoj banci mjeru dodatnog zahtjeva za kapital u odnosu na minimalno propisani ako se tokom sprovođenja postupka nadzornog pregleda i ocjene banke (SREP procjene) utvrdi bilo koji od slučajeva iz člana 200a. ovog zakona, kako bi se pokrili rizici proistekli iz poslovanja te banke ili iz uticaja ekonomskih ili tržišnih kretanja na rizični profil banke.“

Član 33.

U članu 219. u stavu 1. u tački 7) riječ: „i“ briše se i dodaje se zapeta.

U tački 8) poslije riječi: „grupe“ dodaju se zapeta i nova tačka 9), koja glasi:

„9) finansijska poluga“.

Stav 5. mijenja se i glasi:

„(5) Agencija donosi akt kojim propisuje elemente i način utvrđivanja, objavljivanja i dostavljanja pokazatelja iz stava 1. ovog člana, kao i način upravljanja rizicima na nivou bankarske grupe.“

Član 34.

Naziv člana i član 229. mijenja se i glasi:

„Uslovi otpisa ili konverzije instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza

Član 229.

(1) Otpis ili konverzija odgovarajućih instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza u akcije ili druge vlasničke instrumente banke može se izvršiti:

1) nezavisno od mjera restrukturiranja ili

2) zajedno sa sprovođenjem mjera restrukturiranja, ako su ispunjeni uslovi za restrukturiranje banke.

(2) Agencija može izvršiti otpis ili konverziju odgovarajućih instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza u akcije ili druge vlasničke instrumente prije pokretanja postupka restrukturiranja, a nakon pokretanja tog postupka otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza vrši prije primjene odgovarajućeg instrumenta restrukturiranja.

(3) Ovlašćenje za otpis i konverziju prihvatljivih obaveza, nezavisno od mjera restrukturiranja, može se izvršiti samo nad prihvatljivim obavezama koje se priznaju za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama utvrđenim ovim zakonom (kvalifikovane prihvatljive obaveze), kao i nad obavezama koje ne ispunjavaju uslov ročnosti, tj. čiji je preostali period do dospijeća najviše godinu dana.

(4) Agencija pri vršenju ovlašćenja vodi računa da povjerioci, u skladu sa zaštitnim mjerama propisanim ovim zakonom, ne trpe veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli da je nad bankom bio pokrenut stečajni postupak.

(5) Agencija bez odgađanja vrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza banke ako je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uslova:

1) ispunjeni su uslovi za pokretanje postupka restrukturiranja propisani ovim zakonom, prije nego što su preduzete bilo koje mjere restrukturiranja,

2) Agencija utvrdi da banka vjerovatno neće moći nastaviti poslovanje u smislu ovog zakona ako se ne izvrši otpis ili konverzija, a nije vjerovatno da bi bilo koja druga mjera banke ili lica iz privatnog sektora, niti mjera preduzeta u postupku nadzora u skladu sa ovim zakonom, osim otpisa ili konverzije, mogla u razumnom roku otkloniti smetnje za nastavak poslovanja banke, uzimajući u obzir sve okolnosti pojedinačnog slučaja,

3) banka je zatražila vanrednu javnu finansijsku podršku, osim ako je riječ o likvidnoj banci, a finansijska podrška se traži u svrhu rješavanja nedostatka kapitala utvrđenog u testovima otpornosti na stres i ocjenama kvaliteta imovine banke.

(6) Otpis i konverzija vrši se bez saglasnosti akcionara, deponenata i drugih povjerilaca banke ili bilo kojeg trećeg lica.

(7) Agencija je dužna da, prije nego što izvrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, obezbijedi nezavisnu procjenu vrijednosti imovine i obaveza banke u skladu sa ovim zakonom, a na osnovu koje se vrši obračun iznosa otpisa, odnosno nivoa konverzije instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza potrebnih za pokriće gubitaka, uspostavljanja adekvatnog nivoa kapitala banke ili dokapitalizaciju banke.

(8) Agencija je dužna da, nakon što izvrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, obezbijedi nezavisnu procjenu u skladu sa odredbama ovog zakona kojima je propisana zaštita akcionara i povjerilaca.“

Član 35.

U nazivu člana 230. poslije riječi: „kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

U stavu 1. poslije riječi: „kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

U tački 2) poslije riječi: „manje,“ riječ: „i“ briše se.

U tački 3) poslije riječi: „manje“ dodaju se zapeta i nova tačka 4), koja glasi:

„4) elementi prihvatljivih obaveza koji ispunjavaju uslove iz člana 229. stav 3. ovog zakona otpisuju se ili konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u mjeri u kojoj je to potrebno za ostvarivanje ciljeva restrukturiranja ili do ukupnog iznosa tih prihvatljivih obaveza, u zavisnosti od toga šta je manje“.

St. 2. i 3. mijenjaju se i glase:

„(2) U slučaju otpisa elemenata kapitala ili prihvatljivih obaveza prestaju obaveze po tom osnovu prema vlasniku odgovarajućeg elementa kapitala, odnosno prema povjeriocu prihvatljivih obaveza u otpisanom iznosu, osim već obračunatih obaveza, a ovom vlasniku, odnosno povjeriocu se ne isplaćuje naknada po osnovu ovog otpisa.

(3) Za potrebe sprovođenja konverzije iz stava 1. t. 2), 3) i 4) ovog člana, Agencija može da naloži banci da vlasnicima određenih elemenata kapitala i takvih prihvatljivih obaveza izda akcije koje se mogu uključiti u redovni osnovni kapital banke.“

U stavu 4. poslije riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

U stavu 5. broj: „3“ zamjenjuje se brojem: „5“.

U stavu 6. poslije riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

U stavu 7. poslije riječi: „instrumenata kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

Stav 8. mijenja se i glasi:

„(8) Otpis ili konverzija instrumenata kapitala ili prihvatljivih obaveza iz stava 1. t. 2), 3) i 4) ovog člana vrši se na glavnici tih instrumenata, odnosno na glavnici prihvatljivih obaveza.“

Poslije stava 8. dodaje se novi stav 9, koji glasi:

„(9) Agencija donosi akt kojim propisuje način i postupak, te razrađuje uslove otpisa ili konverzije elemenata kapitala i prihvatljivih obaveza iz ovog člana.“

Član 36.

U članu 231. u stavu 1. u tački 2) poslije riječi: „kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

U stavu 3. u tački 1) poslije riječi: „kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

U tački 4) u podtački 2. poslije riječi: „konverziju kapitala“ dodaju se riječi: „i prihvatljivih obaveza“.

Član 37.

Poslije člana 237. dodaje se naziv člana i novi član 237a, koji glasi:

„Ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza prije pokretanja

postupka restrukturiranja

Član 237a.

(1) Agencija može prije donošenja odluke o pokretanju postupka restrukturiranja donijeti odluku o privremenoj obustavi svih obaveza plaćanja ili ispunjenja obaveza iz ugovora u kojem je banka jedna od ugovornih strana, ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

1) banka ne može ili najvjerovatnije neće moći nastaviti poslovanje,

2) nije razumno očekivati da bi bilo koja druga mjera banke ili lica iz privatnog sektora ili mjere nadzora, uključujući i mjere rane intervencije, ili mjere otpisa ili konverzije instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, mogle u razumnom roku otkloniti smetnje za nastavak poslovanja banke, uzimajući u obzir sve okolnosti pojedinačnog slučaja,

3) izvršavanje ovlašćenja obustave smatra se potrebnim radi izbjegavanja daljeg pogoršanja finansijskih uslova banke,

4) izvršavanje ovlašćenja obustave potrebno je za procjenu da li je restrukturiranje u javnom interesu ili donošenje odluke o odgovarajućoj mjeri restrukturiranja, odnosno kako bi se osigurala efikasna primjena instrumenta restrukturiranja.

(2) Izuzetno od stava 1. ovog člana, privremena obustava ne primjenjuje se na:

1) obaveze prema platnim sistemima i sistemima za poravnanje hartija od vrijednosti koji su u skladu sa zakonom određeni kao bitni sistemi, odnosno operatere tih sistema i učesnike u tim sistemima, za obaveze koje su nastale po osnovu učešća u tim sistemima,

2) račune javnih prihoda na koje se vrše uplate javnih prihoda u korist Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine, Distrikta Brčko Bosne i Hercegovine, Bosne i Hercegovine, gradova, opština i fondova i sa kojih se vrši raspodjela sredstava na račune korisnika javnih prihoda, do završetka transakcije raspodjele u skladu sa propisima koji uređuju trezorsko poslovanje i drugim propisima.

(3) Agencija pri odlučivanju o obavezama iz stava 1. ovog člana uzima u obzir okolnosti svakog pojedinog slučaja postupka restrukturiranja, te pažljivo procjenjuje obustavu obaveza u slučaju osiguranih depozita, naročito osiguranih depozita fizičkih lica, preduzetnika te mikro, malih i srednjih pravnih lica.

(4) Prilikom donošenja odluke iz stava 1. ovog člana Agencija uzima u obzir efekat koji bi izvršavanje tog ovlašćenja moglo imati na nesmetano funkcionisanje finansijskih tržišta.

(5) Ako se privremena obustava obaveza iz stava 1. ovog člana primjenjuje i na osigurane depozite, Agencija određuje u odnosu na svakog deponenta odgovarajući dnevni iznos od iznosa njegovih osiguranih depozita, a koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj neto plati u Republici Srpskoj objavljenoj od Zavoda za statistiku Republike Srpske, koji će biti raspoloživ deponentima na dnevnoj osnovi.

(6) Agencija na svojoj internet stranici objavljuje odluku iz stava 1. ovog člana zajedno sa svim navedenim uslovima primjene i trajanjem obustave, sa navođenjem dana, sata i minuta početka obustave.

(7) Obustava iz stava 1. ovog člana primjenjuje se od trenutka navedenog u odluci o obustavi i traje koliko je potrebno za postizanje cilja iz stava 1. t. 3) i 4) ovog člana, a najkasnije do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u odluci o obustavi.

(8) Ako su obaveze plaćanja ili isporuke banke privremeno obustavljene u skladu sa stavom 1. ovog člana, obaveze plaćanja ili isporuke drugih ugovornih strana banke prema tom ugovoru privremeno se obustavljaju na isti period.

(9) Ako obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva u toku perioda obustave, obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva narednog radnog dana od dana isteka perioda obustave.

(10) Agencija bez odgađanja dostavlja odluku iz stava 1. ovog člana banci na koju se odluka odnosi, organima iz člana 233. t. 2) do 7) ovog zakona, kao i Centralnom registru hartija od vrijednosti, te drugim institucijama po potrebi, a koji su dužni da postupe u skladu sa odlukom od trenutka njenog dostavljanja.

(11) Banka na koju se odluka odnosi dužna je na svojoj internet stranici da objavi odluku iz stava 1. ovog člana.

(12) Sastavni dio odluke o obustavi iz stava 1. ovog člana može biti:

1) odluka o obustavi prinudnog izvršenja založnih prava na imovini banke u restrukturiranju od obezbijeđenih povjerilaca te banke, na period u trajanju obustave plaćanja ili ispunjenja obaveza banke,

2) odluka o obustavi prava na raskid ugovora svih strana u ugovornom odnosu sa bankom, na period u trajanju obustave plaćanja ili ispunjenja obaveza banke.

(13) Ako je nakon donošenja odluke o privremenoj obustavi za banku donesena odluka o pokretanju postupka restrukturiranja u skladu sa članom 231. ovog zakona, Agencija ne može koristiti ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza nakon pokretanja postupka restrukturiranja.“

Član 38.

Naziv člana i član 238. mijenja se i glasi:

„Ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza nakon donošenjaodluke opokretanju postupka restrukturiranja

Član 238.

(1) Agencija može donijeti odluku o obustavi bilo koje obaveze plaćanja ili ispunjenja obaveza iz bilo kojeg ugovora u kojem je banka u restrukturiranju jedna od ugovornih strana i dužna je da je odmah objavi u skladu sa članom 234. ovog zakona, sa navođenjem dana, sata i minuta kada obustava nastupa.

(2) Odluka o obustavi iz stava 1. ovog člana može biti sastavni dio odluke o otvaranju postupka restrukturiranja iz člana 231. ovog zakona.

(3) Obustava iz stava 1. ovog člana primjenjuje se od trenutka navedenog u odluci o obustavi i traje do ponoći sljedećeg radnog dana, računajući od dana navedenog u odluci o obustavi.

(4) Ako obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva u toku perioda obustave, obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva narednog radnog dana od dana isteka perioda obustave.

(5) Ako su obaveze plaćanja ili isporuke banke u restrukturiranju privremeno obustavljene u skladu sa stavom 1. ovog člana, obaveze plaćanja ili isporuke drugih ugovornih strana banke u restrukturiranju prema tom ugovoru privremeno se obustavljaju za isti period.

(6) Izuzetno od stava 1. ovog člana, privremena obustava ne primjenjuje se na:

1) obaveze prema platnim sistemima i sistemima za poravnanje hartija od vrijednosti koji su u skladu sa zakonom određeni kao bitni sistemi, odnosno operatere tih sistema i učesnike u tim sistemima, za obaveze koje su nastale po osnovu učešća u tim sistemima,

2) račune javnih prihoda na koje se vrše uplate javnih prihoda u korist Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine, Distrikta Brčko Bosne i Hercegovine, Bosne i Hercegovine, gradova, opština i fondova i sa kojih se vrši raspodjela sredstava na račune korisnika javnih prihoda, do završetka transakcije raspodjele u skladu sa propisima koji uređuju trezorsko poslovanje i drugim propisima.

(7) Agencija pri odlučivanju o obavezama iz stava 1. ovog člana uzima u obzir okolnosti svakog pojedinog slučaja postupka restrukturiranja, te pažljivo procjenjuje izuzimanje obustave obaveza u slučaju osiguranih depozita, naročito na osigurane depozite fizičkih lica, preduzetnika te mikro, malih i srednjih pravnih lica.

(8) Ako se privremena obustava obaveza iz stava 1. ovog člana primjenjuje i na osigurane depozite, Agencija određuje u odnosu na svakog deponenta odgovarajući dnevni iznos od iznosa njegovih osiguranih depozita, a koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj neto plati u Republici Srpskoj objavljenoj od Zavoda za statistiku Republike Srpske, koji će biti raspoloživ deponentima na dnevnoj osnovi.

(9) Prilikom izvršavanja ovlašćenja iz ovog člana Agencija uzima u obzir efekte koje će izvršavanje ovih ovlašćenja imati na nesmetano funkcionisanje finansijskog tržišta.“

Član 39.

U članu 249. u stavu 1. u tački 3) poslije riječi: „fondova,“ dodaju se riječi: izdavalaca elektronskog novca i pružalaca platnih usluga,“.

U tački 8) poslije riječi: „zakonima“ riječ: „i“ briše se i dodaje se zapeta.

U tački 9) poslije riječi: „depozita“ dodaju se zapeta i nova tačka 10), koja glasi:

„10) prema članovima iste bankarske grupe koja se restrukturira, a koji nisu subjekti restrukturiranja prema planu restrukturiranja te grupe bez obzira na rok dospijeća, osim obaveza koje su u nižem redu prioriteta u odnosu na red prioriteta neobezbijeđenih obaveza utvrđenih odredbama ovog zakona kojima se uređuju prioriteti isplata u postupku stečaja banke“.

Član 40.

Član 250. mijenja se i glasi:

„(1) Banka je dužna da u svakom trenutku ispunjava minimalne zahtjeve za kapitalom i prihvatljivim obavezama (MREL zahtjev).

(2) Prihvatljive obaveze iz stava 1. ovog člana su obaveze prihvatljive za instrument restrukturiranja vlastitim sredstvima iz člana 249. ovog zakona koje ispunjavaju uslove propisane odredbama ovog člana i akta Agencije donesenog na osnovu njega, kao i instrumenti dopunskog kapitala čiji je preostali period do dospijeća najmanje godina dana, u obimu u kojem ne ispunjavaju uslove za stavke dopunskog kapitala u skladu sa propisima kojima se uređuje izračunavanje kapitala banaka (kvalifikovane prihvatljive obaveze).

(3) Ako je planom restrukturiranja predviđeno da će se u slučaju ispunjenosti uslova iz člana 231. stav 1. ovog zakona nad bankom preduzeti mjera restrukturiranja ili sprovesti ovlašćenje za otpis i konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza iz člana 229. ovog zakona, MREL zahtjev se utvrđuje u visini koji omogućava:

1) pokriće očekivanih gubitaka u cijelosti i

2) dokapitalizaciju banke do nivoa koji omogućava obavljanje djelatnosti u skladu sa ovim zakonom.

(4) MREL zahtjev izračunava se kao zbir kapitala i prihvatljivih obaveza iz stava 2. ovog člana iskazan kao procenat:

1) ukupnog iznosa izloženosti riziku banke, koji se izračunava u skladu sa propisom kojim se uređuje izračunavanje kapitala banaka,

2) mjere ukupne izloženosti banke koja se izračunava u skladu sa propisom kojim se uređuje izračunavanje kapitala banaka.

(5) Agencija za svaku banku utvrđuje posebne minimalne zahtjeve iz stava 1. ovog člana na osnovu sljedećih kriterijuma:

1) potrebe da se obezbijedi mogućnost restrukturiranja banke primjenom instrumenata restrukturiranja, uključujući primjenu instrumenta restrukturiranja vlastitim sredstvima banke, na način kojim se postižu ciljevi restrukturiranja,

2) potrebe da se obezbijedi da banka ima dovoljno prihvatljivih obaveza kako bi u slučaju primjene instrumenta restrukturiranja vlastitim sredstvima banke pokrila gubitke i ponovo uspostavila pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou kojim bi se omogućilo dalje nesmetano poslovanje i održavanje dovoljnog povjerenja u banku na finansijskom tržištu,

3) potrebe da se, ako je planom restrukturiranja predviđena mogućnost da određene vrste prihvatljivih obaveza budu isključene iz restrukturiranja vlastitim sredstvima banke na osnovu člana 249. stav 4. ovog zakona ili da se određene vrste prihvatljivih obaveza u potpunosti prenesu na primaoca po osnovu djelimičnog prenosa, obezbijedi da banka ima dovoljno drugih prihvatljivih obaveza kako bi se pokrili gubici i ponovo uspostavio pokazatelj adekvatnosti kapitala banke na nivou koji omogućuje dalje nesmetano poslovanje,

4) veličine, poslovnog modela, modela finansiranja i rizičnog profila banke,

5) procjene mogućeg iznosa sredstava Fonda za osiguranje depozita kojim upravlja Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine, koji bi se mogli koristiti za finansiranje postupka restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,

6) procjene negativnih posljedica prestanka poslovanja banke na stabilnost finansijskog sektora, uključujući širenje finansijskih poteškoća i na druge banke s obzirom na njihovu međusobnu povezanost ili povezanost sa drugim dijelovima finansijskog sektora.

(6) Odredbe ovog člana shodno se primjenjuju i na najviše matično društvo, odnosno bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi.

(7) Agencija donosi akt kojim razrađuje MREL zahtjev, rok u kojem su banke dužne da ga ispune, uslove pod kojima se prihvatljive obaveze priznaju za ispunjavanje MREL zahtjeva za kvalifikovano prihvatljive obaveze i uslove za priznavanje instrumenata kapitala za ispunjavanje MREL zahtjeva za kapitalom, način izvještavanja i objavljivanja ispunjavanja MREL zahtjeva.“

Član 41.

U članu 269. stav 1. mijenja se i glasi:

„(1) U postupku likvidacije, isplata obaveza vrši se prema sljedećem redoslijedu prioriteta:

1) obaveze prema osiguranim povjeriocima, do vrijednosti njihovog obezbjeđenja,

2) dugovi banke po osnovu zajmova datih banci ili drugih troškova banke stvorenih tokom privremene uprave, postupka restrukturiranja, postupka likvidacije ili postupka stečaja banke, u skladu sa ovim zakonom,

3) potraživanja radnika iz radnog odnosa za posljednjih 12 mjeseci do dana otvaranja likvidacionog postupka, ali samo u visini zakonom utvrđene najniže mjesečne plate i obračunatih doprinosa u skladu sa zakonom, kao i potraživanja radnika po osnovu naknade štete za povrede na radu i članova porodice poginulog radnika na radu, koja se isplaćuje u punom iznosu,

4) potraživanja Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine za naknadu isplaćenih depozita, zajedno sa troškovima nastalim u postupku isplate ovih depozita, te potraživanja deponenata za osigurane depozite koji nisu isplaćeni od ove Agencije, najviše do iznosa definisanog propisima kojima se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,

5) depoziti fizičkih lica, preduzetnika, mikro, malih i srednjih pravnih lica koji prelaze iznos pokrića definisanog propisom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,

6) ostali depoziti i isključeni depoziti u skladu sa propisom koji uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,

7) ostala neobezbijeđena potraživanja povjerilaca koji nisu akcionari banke, koji se ne koriste za ispunjavanja MREL zahtjeva,

8) potraživanja vlasnika dužničkih instrumenata (dužničke hartije od vrijednosti – obveznice, ostali instrumenti prenosivog duga, instrumenti koji stvaraju ili priznaju dug, te instrumenti koji daju pravo na sticanje dužničkih instrumenata) koja se, u skladu sa ovim zakonom, koriste za ispunjavanje MREL zahtjeva, te za koje je prospektom o emisiji ili ugovorom u vezi sa izdavanjem, odnosno ugovaranjem, izričito navedeno da se na ta potraživanja primjenjuje niži red prvenstva u skladu sa ovim stavom,

9) potraživanja matičnog društva – banke po osnovu dužničkih instrumenata koje je izdalo zavisno društvo – banka u svrhu ispunjavanja MREL zahtjeva na pojedinačnoj osnovi za banku koja nije subjekt restrukturiranja prema planu restrukturiranja bankarske grupe,

10) potraživanja vlasnika subordiniranog duga,

11) potraživanja vlasnika prioritetnih akcija,

12) potraživanja vlasnika običnih akcija.“

Član 42.

U članu 284. u stavu 1. u tački 5) riječi: „4. i 5.” zamjenjuju se riječima: „4, 5. i 9.“

Tačka 37) mijenja se i glasi:

„37) ne izvrši obaveze utvrđene propisanim odredbama (član 147. st. 3. i 4),“.

U tački 48) poslije broja: „200,“ dodaju se brojevi: „200a, 200b,“.

Član 43.

U članu 285. u stavu 1. u tački 30) poslije riječi: „politiku“ dodaju se riječi: „i interne akte“.

U tački 31) riječi: „stav 7.“ zamjenjuje se riječima: „st. 7. i 10.“.

U tački 32) poslije riječi: „štednju,“ dodaju se riječi: „elektronskim i drugim instrumentima plaćanja,“.

Tačka 34) mijenja se i glasi:

„34) ugovori promjenljivu kamatnu stopu i primijeni referentnu kamatnu stopu suprotno propisanim odredbama (član 144. st. 3. i 4. i član 144a),“.

U tački 37) poslije riječi: „stope“ dodaju se zapeta i riječi: „naknada i drugih troškova“.

Tačka 44) mijenja se i glasi:

„44) ugovori i korisniku obračuna i naplati naknadu suprotno zabrani iz člana 153. ovog zakona,“.

U tački 47) riječi: „drugoj banci ili finansijskoj organizaciji koja ima dozvolu Agencije –“ brišu se.

Član 44.

Poslije člana 291. dodaje se naziv člana i novi član 291a, koji glasi:

„Donošenje podzakonskih akata

Član 291a.

(1) Agencija će donijeti podzakonske propise predviđene ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(2) Do donošenja propisa iz stava 1. ovog člana primjenjuju se podzakonski propisi koji su važili na dan stupanja na snagu ovog zakona, a koji nisu sa njim u suprotnosti.

(3) Agencija će uskladiti podzakonske akte sa stopom adekvatnosti regulatornog kapitala iz člana 37. stav 9. ovog zakona najkasnije 90 dana prije dana primjene te stope.“

Član 45.

Poslije člana 292. dodaje se naziv člana i novi član 292a, koji glasi:

„Usklađivanje poslovanja banaka

Član 292a.

Banka je dužna da uskladi svoje poslovanje sa odredbama ovog zakona u roku od devet mjeseci od dana njegovog stupanja na snagu.“

Član 46.

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom glasniku Republike Srpske“, osim čl. 12, 13. i 14, koji stupaju na snagu šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Broj: PREDSJEDNIK

Datum: NARODNE SKUPŠTINE

Nenad Stevandić

**OBRAZLOŽENJE**

**PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O BANKAMA REPUBLIKE SRPSKE**

**I USTAVNI OSNOV**

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u Amandmanu XXXII na član 68. tačka 7. Ustava Republike Srpske, prema kojoj Republika Srpska, između ostalog, uređuje i obezbjeđuje bankarski sistem, kao i u članu 70. tačka 2. Ustava Republike Srpske, kojim je uređeno da Narodna skupština Republike Srpske donosi zakone, druge propise i opšte akte.

**II USKLAĐENOST SA USTAVOM, PRAVNIM SISTEMOM I PRAVILIMA NORMATIVNOPRAVNE TEHNIKE**

Prema Mišljenju Republičkog sekretarijata za zakonodavstvo, broj: 22.03-020-1288/25 od 16. aprila 2025. godine, ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u Amandmanu XXXII na član 68. tačka 7. Ustava Republike Srpske, prema kojoj Republika, između ostalog, uređuje i obezbjeđuje bankarski sistem. Takođe, prema članu 70. tačka 2. Ustava, Narodna skupština donosi zakone, druge propise i opšte akte.

Ovaj sekretarijat je na Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske, aktom broj: 22.03-020-2668/24 od 18. oktobra 2024. godine, dao pozitivno mišljenje, a Narodna skupština je Nacrt ovog zakona usvojila na Dvanaestoj redovnoj sjednici, održanoj 28. novembra 2024. godine.

Razlozi za donošenje ovog zakona sadržani su u potrebi njegovog usklađivanja sa relevantnim propisima Evropske unije, a s ciljem nastavka sprovođenja reforme bankarskog sektora Republike Srpske i proširenja pravnog okvira kojim se omogućava dalji razvoj tržišta kapitala.

Najznačajnije razlike između Prijedloga u odnosu na Nacrt zakona, koje su rezultat skupštinske rasprave, kao i dodatnih konsultacija sa predstavnicima Agencije za bankarstvo Republike Srpske odnose se na to da je proširen pojam „lice u finansijskom sektoru“.

Predloženo je smanjenje stope adekvatnosti regulatornog kapitala, koju je banka dužna da održava, sa 12% na 10% i to počevši od 31. decembra 2026. godine.

S ciljem bolje kontrole poslovne politike banke, kao i uspješnijeg kontakta sa klijentima, predloženo je rješenje kojim je obavezno da najmanje jedna trećina članova nadzornog odbora banke imaju prebivalište ili boravište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine. Precizirano je da se članstvo u organima upravljanja društava unutar bankarske grupe smatra kao članstvo u jednom društvu kapitala ili institucije.

U postupku automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu propisana je obaveza banci da obezbijedi da automatsko donošenje odluka u cijelosti održava kreditnu politiku banke i da se njegovo korišćenje oglašava u skladu sa odredbama zakona koje se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga. S ciljem zaštite klijenta, propisano je da u slučaju da klijent nije zadovoljan odlukom donijetom u postupku automatskog donošenja odluka, može podnijeti zahtjev kreditnom odboru banke da preispita ovu odluku.

Predloženim rješenjem bankama je omogućeno da ugovor o kupoprodaji plasmana mogu zaključiti bez saglasnosti Agencije, ako su ispunjeni opšti uslovi kupoprodaje plasmana, kao i posebni uslovi u slučaju kupoprodaje materijalno značajnog iznosa plasmana. Pored navedenog, rok u kojem su banke dužne da prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana zatraže saglasnost Agencije produžava sa 60 na 90 dana.

Ovaj prijedlog dopunjen je sa dva nova člana kojima se uređuje pitanje prestanka obračuna i objavljivanja referentne kamatne stope. U slučaju kada je ugovorom o pružanju usluga ugovorena promjenljiva kamatna stopa čiji obračun i objavljivanje prestane, primjenjivaće se kamatna stopa koja je ugovorom o pružanju usluga ugovorena kao rezervna, odnosno zamjenska kamatna stopa. Ako ugovorom o pružanju usluga nije ugovorena rezervna, odnosno zamjenska kamatna stopa, primjenjivaće se kamatna stopa ili neki drugi promjenljivi element koji se zvanično objavljuje i koje odredi Agencija. Kada banka namjerava da promijeni referentnu kamatnu stopu dužna je da obavijesti korisnika, u pisanoj formi, najkasnije 30 dana prije dana primjene nove referentne kamatne stope. Agencija može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske, koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope.

Pored navedenog, dopunjene su i prekršajne odredbe koje su usklađene sa izvršenim izmjenama i dopunama ovog prijedloga.

Ostale razlike Prijedloga u odnosu na Nacrt zakona nisu suštinske prirode i odnose se na jezičko i tehničko poboljšanje pojedinih odredaba ovog zakona.

U skladu sa Smjernicama za konsultacije u izradi propisa i drugih opštih akata („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 86/22), obrađivač je ovaj zakon objavio na internet stranici Ministarstva finansija, te izvršio konsultacije sa relevantnim subjektima iz ove oblasti.

Sekretarijat za zakonodavstvo konstatuje da su obrađivaču date određene sugestije koje su se odnosile na preciziranje formulacija teksta Zakona, koje je obrađivač u cijelosti prihvatio i uvrstio u tekst Zakona. Takođe, konstatuje se da je ovaj zakon usklađen sa Pravilima za izradu zakona i drugih propisa Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 24/14).

Budući da je Republički sekretarijat za zakonodavstvo utvrdio da je ovaj prijedlog usklađen sa Ustavom, pravnim sistemom Republike i Pravilima za izradu zakona i drugih propisa Republike Srpske, mišljenja smo da se Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske može uputiti dalje na razmatranje.

**III USKLAĐIVANJE SA PRAVNIM PORETKOM EVROPSKE UNIJE**

Prema Mišljenju Ministarstva za evropske integracije i međunarodnu saradnju, broj: 17.03-020-1289/25 od 16. aprila 2025. godine, a nakon uvida u propise Evropske unije (EU) i analize Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske (Prijedlog), ustanovljeni su obavezujući sekundarni izvori prava relevantni za predmet uređivanja dostavljenog prijedloga koje je izrađivač dijelom uvažio prilikom njegove izrade. Zbog toga u Izjavi o usklađenosti stoji ocjena „Djelimično usklađeno“.

Prijedlogom je nastavljen proces usklađivanja zakonodavstva kojim se uređuje finansijski sektor sa savremenim standardima poslovanja i relevantnim izvorima pravne tekovine EU. Naime, unaprijeđene su odredbe kojima se uređuje korporativno upravljanje, kupoprodaja plasmana po osnovu kredita i drugih usluga odobrenih korisnicima bankarskih usluga, zaštita korisnika bankarskih usluga, zaključivanje ugovora u elektronskom obliku, dodatne mjere nadzora Agencije za bankarstvo Republike Srpske i sl. Prijedlogom su unaprijeđene odredbe o restrukturiranju i mjerama koje treba da spriječe ili ublaže nastupanje kriznih situacija kod pojedinačne banke ili bankarskog i finansijskog sistema u cjelini. Stvaraju se i pretpostavke za podizanje nivoa kapaciteta za pokriće gubitaka i dokapitalizacije banke uz minimalan uticaj na poreske obveznike i stabilnost finansijskog sektora.

Prilikom izrade Prijedloga, vršeno je usklađivanje sa relevantnim odredbama *EU acquis* u području finansijskog sektora i to:

* Regulativom (EU) 575/2013 Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. juna 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investiciona društva i o izmjeni Regulative (EU) 648/2012[[1]](#footnote-1);
* Regulativom (EU) 2019/876 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2019. godine o izmjenama Regulative (EU) 575/2013 u vezi sa stopom finansijske poluge, koeficijentom neto stabilnih izvora finansiranja, zahtjevima za kapital i prihvatljive obaveze, kreditnim rizikom druge ugovorne strane, tržišnim rizikom, izloženošću prema centralnim ugovornim stranama, izloženosti prema kolektivnim investicionim društvima, velikim izloženostima, zahtjevima za izvještavanje i objavljivanje i Regulative (EU) 648/2012[[2]](#footnote-2);
* Regulativom (EU) 2019/2033 Evropskog parlamenta i Savjeta od 27. novembra 2019. godine o bonitetnim zahtjevima za investicione fondove i o izmjeni regulativa (EU) 1093/2010, (EU) 575/2013, (EU) 600/2014 i (EU) 806/2014[[3]](#footnote-3);
* Direktivom (EU) 2013/36 Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. juna 2013. godine o pristupu djelatnosti kreditnih institucija i prudencionom nadzoru kreditnih institucija i investicionih društava, izmjeni Direktive 2002/87/EZ i stavljanju van snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ[[4]](#footnote-4);
* Direktivom (EU) 2014/59 Evropskog parlamenta i Savjeta od 15. maja 2014. godine o uspostavljanju okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicionih društava i o izmjeni Direktive Savjeta 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU, te regulativa (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta[[5]](#footnote-5);
* Direktivom EU 2015/2366 Evropskog parlamenta i Savjeta od 25. novembra 2015. godine o platnim uslugama na unutrašnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Regulative (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju van snage Direktive 2007/64/EZ[[6]](#footnote-6);
* Direktivom (EU) 2017/2399 Evropskog parlamenta i Savjeta od 12. decembra 2019. godine o izmjeni Direktive 2014/59 u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u hijerarhiji stečajnog postupka[[7]](#footnote-7);
* Direktivom (EU) 2019/879 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2019. godine o izmjeni Direktive 2014/59 u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicionih društava te Direktive 98/26/EZ[[8]](#footnote-8), i
* Direktivom (EU) 2019/878 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2019. godine o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, finansijskih holdinga, mješovitih finansijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlašćenja te mjera za očuvanje kapitala[[9]](#footnote-9).

Pored navedenih izvora *acquis*-ja, izrađivač je imao u vidu i Zajedničke zaključke ekonomskog i finansijskog dijaloga između EU i partnera sa Zapadnog Balkana, Turske, Gruzije, Republike Moldavije i Ukrajine, koje su odobrili učesnici dijaloga, 14. maja 2024. godine[[10]](#footnote-10).

Detaljan pregled preuzetih odredaba navedenih izvora prava sadržan je u uporednim prikazima o usklađenosti Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske sa pravnom tekovinom EU i praksom i standardima Savjeta Evrope.

Donošenje Prijedloga doprinijeće ispunjavanju obaveza iz člana 89. SSP[[11]](#footnote-11) koje se odnose na saradnju ugovornih strana u oblasti bankarstva, osiguranja i ostalih finansijskih usluga.

**IV RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Zakonodavni okvir kojim se uređuje poslovanje banaka, kao najznačajnijih organizacija finansijskog sistema, modernizovan je 2016. godine donošenjem Zakona o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 4/17, 19/18, 54/19 i 63/24), čime je nastavljen proces usklađivanja zakonodavstva kojim se uređuje finansijski sektor sa savremenim standardima poslovanja, relevantnim direktivama Evropske unije i drugim propisima Republike Srpske. U međuvremenu, zakon je izmijenjen 2019. godine, u pitanju kvantitativnih ograničenja izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske je istovremeno, kao regulatorni i nadzorni organ bankarskog sistema, sprovela sveobuhvatnu reformu podzakonskog okvira (usvojeno je preko 60 podzakonskih akata[[12]](#footnote-12), koji predstavljaju sprovedbene propise i uređuju operativna pitanja iz oblasti nadzora i restrukturiranja banaka). Takođe, implementiran je novi nadzorni pristupi (SREP), uz jačanje supervizorskih institucionalnih kapaciteta (izvršena je obuka supervizora za ocjenu banaka po usvojenoj SREP metodologiji, sprovedena je kontrola i ocjena ICAAP-a, ILAAP-a, analizirani su planovi oporavka banaka i sprovođena stres testiranja).

Kao rezultat pomenute sveobuhvatne reforme bankarskog sektora, a nakon direktnih kontrola i provjere od strane Evropskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i EBA-e (sprovedene tokom 2019. i 2020. godine), Evropska komisija je 1. oktobra 2021. godine donijela Provedbenu odluku komisije broj (EU) 2021/1753 o istovjetnosti nadzornih i regulatornih zahtjeva određenih trećih zemalja i državnih područja za potrebe tretmana izloženosti u skladu sa Uredbom (EU) br. 575/2013 Evropskog parlamenta i Savjeta kojom se Bosna i Hercegovina uvrštava u red trećih zemalja koje u svom bankarskom sektoru primjenjuju nadzorni i regulatorni okvir istovjetan onom koji se primjenjuje u Evropskoj uniji. Konačna odluka Evropske komisije predstavlja dostizanje strateškog cilja koji je od velikog značaja za Republiku Srpsku, bankarski sistem, privredu i građane, posebno u pogledu procjene rejtinga, pondera rizika za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za pokriće bankarskih rizika, nivoa kamatnih stopa, sigurnosti ulaganja i dr. Da bi se status ekvivalentnosti zadržao i u narednom periodu potrebno je postojeći regulatorni okvir kontinuirano usklađivati, prije svega, sa propisima u EU koji čine tzv. „Bankarski paket“ ili „Paket za smanjenje rizika“. Propisi za bankarski sektor koji čine ovaj paket mogu se podijeliti u dvije grupe: izmjene Direktive i Regulative o kapitalnim zahtjevima, tzv. CRD V i CRR II i izmjene Direktive i Regulative za oporavak i restrukturiranje, tzv. BRRD II i SRMR II.

Imajući u vidu navedeno, Upravni odbor Agencije za bankarstvo Republike Srpske je u julu 2022. godine usvojio Strategiju prioritetnih aktivnosti za održavanje usklađenosti bankarske regulative sa regulativom EU za period od 2022. do 2024. godine. Strategija je razmatrana i na 42. sjednici Komiteta za koordinaciju finansijskog sektora Republike Srpske.

Sprovodeći plan zakonodavnih aktivnosti za 2024. godinu i podržavajući navedenu Strategiju, Ministarstvo finansija Republike Srpske je, kao nadležni obrađivač propisa u oblasti bankarskog sektora, u saradnji sa Agencijom za bankarstvo Republike Srpske, izradilo izmjene Zakona o bankama Republike Srpske, u skladu sa relevantnim direktivama Evropske unije, uz uvažavanje dostignutog stepena razvoja bankarskog sektora Republike Srpske.

Izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske posebno se mijenjaju područja u kojima su prisutne manjkavosti koje je potrebno otkloniti u pravcu jačanja odredaba kojima se uređuje korporativno upravljanje, kupoprodaja plasmana, zaštita korisnika finansijskih usluga, zaključivanje ugovora u elektronskom obliku, dodatne mjere nadzora Agencije i sl.

S ciljem efikasnijeg korporativnog upravljanja, a radi otklanjanja uočenih problema u praksi, zakonom su izmijenjene i dorađene odredbe u vezi sa uslovima izbora članova nadzornog odbora, kao i imenovanjem članova nadzornog odbora banke, u skladu sa standardima korporativnog upravljanja, kao i propisima zemalja iz okruženja. Dalje, izmjenama zakona predlaže se da banka plasmane po osnovu kredita i druge usluge odobrene korisniku bankarskih usluga može ustupiti, ne samo drugim bankama, već i investicionim fondovima koji imaju dozvolu za ulaganje u takve plasmane od Komisije za hartije od vrijednosti. Na ovaj način stvaraju se pravne pretpostavke za dalji razvoj tržišta kapitala, uz istovremeno otvaranje mogućnosti razvoja sekundarnog tržišta problematičnih kredita, ali i sekundarnog tržišta za zdrave kreditne portfelje. Preporuke za uklanjanje smetnji za promet i sekjuritizaciju kreditnog portfelja, posebno onog narušenog kvaliteta, date su zajedničkim zaključcima sa ekonomskog i finansijskog dijaloga sa EU[[13]](#footnote-13). U ovom trenutku, smatra se opravdanim proširiti potencijalne prijemnike kreditnih potraživanja korisnika finansijskih usluga isključivo na investicione fondove kao kontrolisane, tj. nadzirane finansijske subjekte. S ciljem efikasnijeg rješavanja nekvalitetnih plasmana, predloženo je ukidanje saglasnosti na zaključivanje ugovora o kupoprodaji plasmana i produžen je rok sa 60 na 90 dana u kojem su banke dužne da prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana zatraže saglasnost Agencije.

Takođe, Zakonom je regulisano pitanje eventualnog prestanka objavljivanja, odnosno korišćenja referentne kamatne stope. Ako banka nije u svoje ugovore unijela zamjensku stopu za postojeće referentne kamatne stope, a u slučaju eventualnih neočekivanih dešavanja, te privremene nemogućnosti korišćenja referentne kamatne stope, da bi ugovor ostao na snazi, neophodno je primijeniti određenu kamatnu stopu. Zbog navedenog, dato je ovlašćenje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da u takvoj situaciji odredi referentnu kamatnu stopu ili neki drugi promjenljivi element koji bi se koristio za utvrđivanje visine promjenljive kamatne stope. Takođe, utvrđena je obaveza banci da, u slučaju promjene referentne kamatne stope u skladu sa navedenim odredbama zakona, obavijesti korisnika u pisanoj formi najkasnije 30 dana prije dana primjene nove referentne kamatne stope. Dalje, predloženo je da Agencija može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope, pri čemu Agencija može i bliže urediti način obračuna referentne kamatne stope.

Kao jedna od novina u zakonu, uređeno je zaključivanje ugovora u elektronskom obliku, u skladu sa propisima kojima se uređuju elektronski dokument i elektronski potpis. Predviđeno je da su obaveze zaključivanja ugovora, izmjene njegovih elemenata i izdavanja saglasnosti u pisanoj formi ispunjene ako su se korisnik i banka sporazumjeli putem sredstva elektronske komunikacije koje omogućava da se sa sigurnošću utvrdi sadržaj ugovora i identitet korisnika. U navedenom slučaju banka je dužna da takav ugovor sačini u skladu sa propisima koji uređuju elektronski dokument i elektronski potpis i čuva ga na trajnom nosaču podataka. Predloženim odredbama zakona stvaraju se pravne pretpostavke za korišćenje tehnoloških inovacija u finansijskom sektoru, te za efikasnije i ekonomičnije pružanje bankarskih usluga na daljinu, što su i savremene potrebe klijenata banaka.

Pored navedenog, zakonom je data mogućnost Agenciji da, u skladu sa Direktivom CRD, banci može da naloži mjeru dodatnog kapitala ako banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi sveobuhvatan sistem upravljanja, te ako nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi politike i procedure za utvrđivanje i praćenje velike izloženosti, zatim ako nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi postupke procjenjivanja adekvatnosti kapitala prilikom procesa interne procjene adekvatnosti kapitala i u drugim propisanim slučajevima.

Imajući u vidu da je ovim zakonom predloženo da Agencija može naložiti banci dodatni kapitalni zahtjev na osnovu sprovođenja postupka redovnog nadzora, odnosno na osnovu SREP procjene i stres testa i da je s druge strane, Agencija svojim aktom propisala dodatne kapitalne zahtjeve sistemski značajnim bankama, predloženo je da se stopa adekvatnosti regulatornog kapitala koju je banka dužna da održava smanji sa 12% na 10%, počevši od 31. decembra 2026. godine. Naime, 2016. godine utvrđena je stopa adekvatnosti kapitala na višem nivou u odnosu na stopu adekvatnosti od 8% koju predviđa Regulativa 575/2013/EU, imajući u vidu stepen razvijenosti bankarskog sektora i rizike kojima su banke izložene. U periodu od usvajanja zakona stopa adekvatnosti regulatornog kapitala bankarskog sektora je konstantno rasla i krajem 2024. godine iznosila je 21,13%, što je za 9,13 procentnih poena više u odnosu na minimalno propisanu stopu. Predloženo smanjenje stope adekvatnosti regulatornog kapitala neće dovesti do ugrožavanja stabilnosti bankarskog sektora i doprinijeće većem plasmanu kredita i rastu investicija u sektoru stanovništva, privrede i javnog sektora.

Takođe, zakonom su unapređene odredbe o restrukturiranju u pravcu njihovog dodatnog usklađivanja sa relevantnim propisima Evropske unije, radi preduzimanja mjera koje treba da spriječe ili ublaže nastupanje kriznih situacija kod pojedinačne banke, ili bankarskog i finansijskog sistema u cjelina, a samim tim i obezbijede efikasno restrukturiranje banke koja ne može ili vjerovatno neće moći nastaviti da posluje. Dalje, odredbama ovom zakona stvorene su pravne pretpostavke za podizanje nivoa kapaciteta za pokriće gubitaka i dokapitalizacije banke, uz minimalan uticaj na poreske obveznike i stabilnost finansijskog sektora, i to kroz dodatno definisanje uslova za prihvatljive obaveze koje se koriste za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama (MREL zahtjev). Transponovanjem MREL zahtjeva u pravni okvir Republike Srpske izvršeno je djelimično usklađivanje sa Direktivom (EU) 2019/879 (BRRD II) i uveden je zahtjev prema bankama da kontinuirano održavaju dovoljan iznos određenih obaveza kako bi pokrile gubitke i ponovo uspostavile pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou kojim bi se omogućilo dalje nesmetano poslovanje i očuvanje povjerenja u banku.

Nadalje, zakonom daje se ovlašćenje Agenciji da i prije nego što započne sa restrukturiranjem banke može da uvede privremenu obustavu svih obaveza plaćanja na period od dva poslovna dana kako bi se spriječilo dalje pogoršanje stanja u banci usljed odliva depozita u banci koja se nalazi pred pokretanjem postupka restrukturiranja. Privremena obustava svih obaveza plaćanja se, prema zakonskom rješenju iz 2017. godine, može uvesti i nakon donošenja odluke o pokretanju postupka restrukturiranja.

Pored navedenog, ovim zakonom predlaže se obaveza bankama da dostavljaju Agenciji izvještaje o ispunjavanju MREL zahtjeva, kako bi Agencija mogla redovno pratiti usklađenost banke sa MREL zahtjevom s ciljem blagovremenog obezbjeđenja dodatnih sredstava za primjenu instrumenata otpisa i konverzije, tj. restrukturiranja vlastitim sredstvima.

Bitno je naglasiti da posebna unutrašnja organizaciona jedinica Agencije – Jedinica za restrukturiranje izvršava, pored zadataka i ovlašćenja postupka restrukturiranja banaka, i zadatke i ovlašćenja prije pokretanja postupka restrukturiranja banaka i to u skladu sa članom 221. Zakona.

Na kraju, s ciljem usklađivanja sa Direktivom 2017/2399 i omogućavanja sprovođenja postupka restrukturiranja, tj. pravovremenog obezbjeđenja instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza u potrebnom obimu, predlaže se izmjena redoslijeda prioriteta isplate obaveza u postupku likvidacije, odnosno stečaja.

Očekuje se da će usvajanjem ovog zakona biti stvorene pretpostavke za:

- veću zaštitu korisnika bankarskih usluga,

- efikasnije i ekonomičnije pružanje usluga banaka, kroz zaključivanje ugovora u elektronskom obliku (na daljinu) sa korisnicima bankarskih usluga,

- proširivanje potencijalnih prijemnika kreditnih potraživanja za bankarske transakcije kupoprodaje kreditnog portfelja, ali isključivo na kontrolisane finansijske subjekte, prepoznatljive u važećim propisima,

- efikasnije rješavanje naplate nekvalitetnih plasmana kroz relaksiranje opštih i posebnih uslova kupoprodaje plasmana,

- utvrđivanje mjera dodatnog kapitala koje Agencija može naložiti banci u propisanim slučajevima,

- veći plasman kredita i rast investicija kroz smanjenje stope adekvatnosti regulatornog kapitala,

- otklanjanje nedostataka važećih normi zakona, uočenih njihovom primjenom,

- unapređenje ovlašćenja Agencije da pravovremeno i efikasno interveniše, kako u fazama rane intervencije rješavanja problematičnih banaka, tako i u postupku restrukturiranja,

- povećanu zaštita budžetskih i javnih sredstava na način da se njihova upotreba svede na najmanju moguću mjeru,

- donošenje podzakonskih akata koje će donijeti Agencija s ciljem daljeg usklađivanja sa direktivama Evropske unije.

U skladu sa naprijed navedenim, predlaže se razmatranje i usvajanje Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o o bankama Republike Srpske.

**Izvori prava**

U izradi Zakona korišćena su zakonska rješenja, preporuke sadržane u relevantnim direktivama i ostalim izvorima prava EU, te uporedno pravo zemalja iz okruženja, kako slijedi:

1) Pravni okvir Republike Srpske

- Zakon o privrednim društvima („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23),

- Zakon o računovodstvu i reviziji („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 94/15 i 78/20),

- Zakon o zaštiti potrošača u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 6/12, 63/14, 18/17 i 90/21),

- Zakon o obligacionim odnosima („Službeni list SFRJ“, br. 29/78, 39/85, 57/89 i „Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 17/93, 3/96 i 39/03).

2) Izvori prava Evropske unije:

- Regulativa (EU) 575/2013 Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. juna 2013 o prudencijalnim zahtjevima za kreditne institucije i investiciona društva i o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) - CRR,

- Regulativa 2019/876 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2019. o izmjenama i dopunama Regulative 575/2013 u vezi sa stopom finansijske poluge, koeficijentom neto stabilnih izvora finansiranja, zahtjevima za kapital i prihvatljive obaveze, reditnim rizikom druge ugovorne strane, tržišnim rizikom, izloženošću prema centralnim ugovornim stranama, izloženosti prema kolektivnim investicionim preduzećima, velikim izloženostima, zahtjevima za izvještavanje i objavljivanje, i Regulative 648/2012 (Tekst značajan za EGP) - CRR II,

- Direktiva 2013/36/EU Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. juna 2013. godine o pristupu djelatnosti kreditnih institucija i prudencionom nadzoru kreditnih institucija i investicionih društava, izmjeni Direktive 2002/87/EC i stavljanju van snage Direktiva 2006/48/EC i 2006/49/EC (Tekst značajan za EGP) - CRD IV,

- Direktiva 2019/878 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2019. o izmjenama i dopunama Direktive 2013/36 u pogledu izuzetih subjekata, finansijskih holding kompanija, mješovitih finansijskih holding kompanija, naknada, nadzornih mjera i ovlašćenja i mjere očuvanja kapital (Tekst značajan za EGP) - CRD V,

- Direktiva 2014/59/EU Evropskog parlamenta i Savjeta od 15. maja 2014. godine o uspostavljanju okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicionih društava i o izmjeni Direktive Savjeta 82/891/EEC i Direktiva 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU, te Regulativa (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta (Tekst značajan za EGP) – BRRD,

- Direktiva 2019/879 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2019. godine o izmjeni Direktive 2014/59 u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicionih društava te Direktive 98/26/EZ – BRRD II,

- Direktiva (EU) 2017/2399 Evropskog parlamenta i Savjeta od 12. decembra 2019. godine o izmjeni Direktive 2014/59 u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u hijerarhiji stečajnog postupka.

3) Uporedno pravo zemalja iz okruženja:

- Srbija: Zakon o bankama („Službeni glasnik Republike Srbije“, br. 107/05, 91/10 i 14/15) i Zakon o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje („Službeni glasnik Republike Srbije“, broj 14/15),

- Crna Gora: Zakon o kreditnim institucijama („Službeni list Crne Gore“, br. 72/19, 82/20 i 8/21) i Zakon o sanaciji kreditnih institucija („Službeni list Republike Crne Gore“, br. 72/19, 82/20 i 8/21),

- Hrvatska: Zakon o kreditnim institucijama („Narodne novine“, br. 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20 i 151/22) i Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20 i 21/22).

**V OBRAZLOŽENJE PREDLOŽENIH RJEŠENJA**

Članom 1. predložena je izmjena i dopuna člana 2. Zakona kojim su uređeni pojmovi: lice u finansijskom sektoru, holding, mješoviti holding, povezanost, trajni nosač podataka, mikro, mala i srednja pravna lica i SREP procjena, u skladu sa direktivama Evropske unije. Pojam lice u finansijskom sektoru je dopunjen sa novim učesnicima na finansijskom tržištu, tj. učesnicima u platnom prometu kao što su društva za izdavanje elektronskog novca za čije poslovanje su stvorene pravne pretpostavke donošenjem Zakona o elektronskom novcu u 2023 godini. U skladu sa planom rada za 2025. godinu, Ministarstvo finansija Republike Srpske planira reviziju propisa o platnim uslugama kojima će se vršiti usklađivanje sa pravnim poretkom Evropske unije, između ostalog, i u pogledu novih pružalaca platnih usluga. Takođe, pod ovim pojmom uključeni su i drugi učesnici na finansijskom tržištu, i to: brokersko-dilersko društvo, društvo za upravljanje alternativnim investicionim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i društvo za faktoring. Dalje, pojam povezana lica je definisan kao povezanost, tj. uska povezanost i izmijenjen na način da je on usklađen sa Uredbom (EU) br. 575/2013, kao i sa rješenjima propisanim u zakonima zemalja iz okruženja. Primjena u praksi je pokazala da je neophodno preciznije definisati lica u posebnom odnosu sa bankom, te su ona na taj način i izmijenjena. Imajući u vidu da je pojam sukob interesa detaljno regulisan aktom Agencije kojim se uređuje sistem upravljanja u banci, predloženo je njegovo brisanje. Na kraju, predloženo je da pojam član porodice u zakonu ima značenje člana uže porodice, čime je izvršeno normativno-tehničko usklađivanje.

Članom 2. predložena je dopuna člana 3. tako što je definisano da banka može izdavati elektronski novac, a što je predviđeno i Zakonom o elektronskom novcu („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 1/24). Takođe, predviđena je mogućnost uređenja odnosa iz pravnog posla u elektronskom obliku, u skladu sa propisima kojima se uređuju elektronski dokument i elektronski potpis, kada je za uređenje odnosa iz pravnog posla propisan zahtjev u pisanoj formi.

Članom 3. predložena je dopuna člana 37. na način da se stopa adekvatnosti regulatornog kapitala koju je banka dužna da održava smanji sa 12% na 10%, i to počevši od 31. decembra 2026. godine. Predloženo smanjenje stope adekvatnosti regulatornog kapitala neće dovesti do ugrožavanja stabilnosti bankarskog sektora, imajući u vidu da je ovim zakonom predloženo da Agencija može naložiti banci dodatni kapitalni zahtjev na osnovu sprovođenja postupka redovnog nadzora, odnosno na osnovu SREP procjene i stres testa i da je s druge strane, Agencija svojim aktom propisala dodatne kapitalne zahtjeve sistemski značajnim bankama. Navedeno rješenje će doprinijeti većem plasmanu kredita i rastu investicija u sektoru stanovništva, privrede i javnog sektora. Ističemo, da pokazatelji adekvatnosti kapitala sa danom 30. jun 2024. godine pokazuju da je bankarski sektor kapitalizovan na zadovoljavajući način, uzimajući u obzir strukturu kapitala i pokazatelje adekvatnosti kapitala koji su iznad propisanih minimuma. Stopa regulatornog kapitala iznosi 21,5%, što je za 9,5 procentnih poena više u odnosu na propisanu minimalnu stopu regulatornog kapitala od 12%. Pokazatelj snage kapitala kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku daje stopu osnovnog kapitala od 20,6%, koja je veća za 11,6 procentnih poena u odnosu na minimalno propisanu stopu osnovnog kapitala od 9%. Stopa redovnog osnovnog kapitala iznosi 20,5% i veća je za 13,75 procentnih poena u odnosu na propisanu minimalnu stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%.

Članom 4. predložena je izmjena člana 38. radi usklađivanja sa odredbama zakona kojim se mijenja osnovica za izračun izloženosti, a što je u skladu sa Regulativom CRR II.

Članom 5. predložene su izmjene i dopune člana 58. na način da nezavisni članovi nadzornog odbora banke imaju prebivalište ili boravište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine. Redovno prisustvovanje sastancima nadzornog odbora omogućava bolje praćenje rada banke i donošenje odluka, zbog čega je predloženo da nezavisni članovi, kojih je najmanje jedna trećina nadzornog odbora, imaju prebivalište ili boravište u zemlji u kojoj banka posluje. Članovi sa prebivalištem ili boravištem u Republici Srpskoj ili Bosni Hercegovine bolje razumiju ekonomske prilike, finansijsko tržište, zakone i poslovne rizike specifične za Republike Srpsku ili Bosnu i Hercegovinu. Takođe, domaći članovi imaju bolje razumijevanje potreba klijenata, što doprinosi boljoj kontroli poslovne politike banke.

Član 6. predložene su dopune člana 59. na način da se članstvo u organima upravljanja društava unutar bankarske grupe posmatra kao članstvo u jednom društvu kapitala ili institucije, a što je u skladu sa članom 91. Direktive 2013/36/EU. Takođe, navedeno je u skladu sa Smjernicama za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nosioca ključnih funkcija (EBA 2021/06) kojim su propisani izuzeci broja mandata na način da se višestruka mjesta unutar bankarske grupe smatraju kao jedno mjesto, tj. članstvo.

Članom 7. predložena je izmjena člana 66. na način da je izvršeno normativno-tehničko usklađivanje sa članom 106. Zakona, kojim je definisana velika izloženost.

Članom 8. predložena je izmjena člana 70. gdje se povećava period trajanja mandata vršioca dužnosti člana uprave koji se imenuje bez saglasnosti Agencije, a nakon razrješenja ili drugog razloga spriječenosti obavljanja funkcije prethodnog člana. Predloženo je da se period od tri mjeseca poveća na period od šest mjeseci kako bi se prevazišli utvrđeni nedostaci u dosadašnjoj primjeni zakona.

Članom 9. predložena je izmjena člana 71. na način da je izvršeno normativno-tehničko usklađivanje sa članom 106. Zakona, kojim je definisana velika izloženost.

Članom 10. predložena je dopuna člana 83. na način da se banci, po prvi put, normativno priznaje korišćenja automatizovanog modela za procjenu kreditne sposobnosti dužnika i donošenje odluka u kreditnom procesu, kao da je to izvršeno od strane kreditnog odbora. Banka će svojim internim procedurama detaljno definisati uslove za odobravanje tih izloženosti. Dalje, utvrđena je obaveza banci da obezbijedi da automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu u cijelosti odražava kreditnu politiku banke, kao i da korišćenje automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu oglašava u skladu sa odredbama zakona koje se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga. Takođe, s ciljem zaštite klijenta, predviđeno je da klijent ima pravo da zahtijeva od banke da kreditni odbor preispita odluku donesenu u kreditnom procesu ako smatra da je odluka nepravedna, netačna ili da model nije uzeo nije u obzir sve relevantne informacije. Klijent može zahtijevati da odluku ponovo razmotri kreditni odbor banke, umjesto da bude isključivo zasnovana na algoritmu ili modelu.

Članom 11. predložena je dopuna člana 100. kojom se uvodi dodatni zahtjev banci za očuvanje kapitala i jačanje otpornosti na moguće gubitke koje proizilaze iz stresnih scenarijuma. Ova dopuna je usklađena sa Direktivom CRD V. U skladu sa svojim strategijama i postupcima, banka utvrđuje interni kapital na odgovarajućem nivou koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je banka izložena i za pokriće svih gubitaka koji proizilaze iz njenih stresnih scenarijuma, uključujući i rizike utvrđene u okviru testiranja otpornosti na stres koje Agencija sprovodi za potrebe nadzora.

Čl. 12, 13. i 14. predložene su izmjene i dopune čl. 106, 107. i 109. kojima se mijenja osnovica za izračun velike izloženosti, a što je u skladu sa Regulativom CRR II.

Članom 15. predložena je izmjena i dopuna člana 116, i to na način da se banci omogućava da ugovor o kuporpodaji plasmana može zaključiti bez saglasnosti Agencije, ako je ispunila opšte uslove kupoprodaje plasmana, kao i posebne uslove u slučaju kupoprodaje materijalno značajnog iznosa plasmana. Dalje, omogućava se banci da ustupi plasmane po osnovu kredita i druge usluge odobrene korisniku bankarskih usluga, investicionim fondovima koji imaju dozvolu za ulaganje u takve plasmane, a što je u skladu sa članom 210. Zakona o investicionim fondovima („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 92/06, 82/15, 94/19 i 64/22). Ovom dopunom nastoji se proširiti mogućnost ustupanja plasmana i na druge učesnike na finansijskom tržištu s ciljem veće integracije i dodatnog razvoja finansijskog tržišta i institucija koje posluju na finansijskom tržištu. Navedenom dopunom se omogućava brže i efikasnije rješavanje problematičnih kredita (NPL), a što je u skladu sa Zajedničkim zaključcima ekonomskog i finansijskog dijaloga između EU i partnera sa Zapadnog Balkana, Turske, Gruzije, Republike Moldavije i Ukrajine, odobrenim od strane učesnika dijaloga 14. maja 2024. godine.

Članom 16. predloženo je brisanje tačke 5) u stavu 1. člana 117. Zakona kojom je propisano da banka prodavac može vršiti kupoprodaju plasmana ako o toj namjeri u pisanoj formi zatraži saglasnost Agencije, najkasnije u roku od 30 dana prije zaključenja ugovora o kupoprodaji plasmana. Predloženo ukidanje saglasnosti na zaključivanje ugovora o kupoprodaji plasmana doprinijeće efikasnijem rješavanju naplate loših potraživanja banke.

Članom 17. predložena je izmjena člana 120. na način da se rok u kojem su banke dužne da prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana zatraže saglasnost Agencije, produžava sa 60 na 90 dana, a sve s ciljem efikasnijeg rješavanja nekvalitetnih plasmana.

Članom 18. predložena je dopuna člana 130. a na način da Agencija može donijeti akt kojim će bliže urediti način i uslove utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i njegovog zakonskog zastupnika korišćenjem sredstava video-elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva lica čija se identifikacija vrši kod banke u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Članom 19. predložena je dopuna člana 138. kojom se osnažuju odredbe o standardnom informacionom listu s ciljem podizanja nivoa zaštite prava i interesa korisnika bankarskih usluga i povećanja obima informacija korisnicima u pregovaračkoj fazi.

Članom 20. predložena je dopuna člana 141. i definisano da obaveza zaključivanja ugovora u pisanoj formi, kao i izmjena njegovih elemenata, te obaveza izdavanja saglasnosti u pisanoj formi u skladu sa odredbama ovog zakona kojim se uređuje zaštita prava i interesa korisnika bankarskih usluga, smatra se da su ispunjene ako su se korisnik i banka sporazumjeli putem sredstva elektronske komunikacije koje omogućava da se sa sigurnošću utvrdi sadržaj ugovora i identitet korisnika, a banka je dužna da takav ugovor sačini u skladu sa propisima koji uređuju elektronski dokument i elektronski potpis i čuva ga na trajnom nosaču podataka. Cilj ugovaranja na daljinu putem elektronskih sistema komunikacija potiče iz same prakse koja potražuje brže i jednostavnije načine i pristupe finansijskim uslugama.

Članom 21. predložena je dopuna člana 142. na način da se obavezni elementi, pored ugovora o kreditu, novčanom depozitu, ulogu na štednju i vođenju računa i dozvoljenom prekoračenju, definišu i za elektronske i druge instrumente plaćanja. Zakonom o zaštiti potrošača u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 6/12, 63/14, 18/17 i 90/21) definisani su elektronski instrumenti plaćanja kao instrumenti plaćanja na daljinu koji korisniku i vlasniku, odnosno potrošaču omogućavaju pristup finansijskim sredstvima na njihovom računu kod finansijske institucije, radi obavljanja prenosa novčane vrijednosti (transakcije) u kojem se traži identifikacioni broj i/ili sličan dokaz identiteta. Prema ovom zakonu pod elektronskim instrumentima plaćanja se smatraju kartice za plaćanje, kao što su: kreditne i debitne kartice, prodajne kartice, kartice trgovačkih društava pomoću kojih se vrši odgađanje terećenja računa, kao i primjena telekomunikacionog i kućnog bankarstva.

Članom 22. predloženi su novi čl. 144a. i 144b. kojima je regulisano pitanje eventualnog prestanka objavljivanja, odnosno korišćenja referentne kamatne stope. Ako banka nije u svoje ugovore unijela zamjensku stopu za postojeće referentne kamatne stope, a u slučaju eventualnih neočekivanih dešavanja, te privremene nemogućnosti korišćenja referentne kamatne stope, da bi ugovor ostao na snazi, neophodno je primijeniti određenu kamatnu stopu. Zbog navedenog, dato je ovlašćenje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da u takvoj situaciji odredi referentnu kamatnu stopu ili neki drugi promjenljivi element koji bi se koristio za utvrđivanje visine promjenljive kamatne stope. Takođe, utvrđena je obaveza banci da, u slučaju promjene referentne kamatne stope u skladu sa navedenim odredbama zakona, obavijesti korisnika u pisanoj formi najkasnije 30 dana prije dana primjene nove referentne kamatne stope. Predloženo je da Agencija može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope, pri čemu Agencija može i bliže urediti način obračuna referentne kamatne stope.

Članom 23. predložena je dopuna člana 147. na način da je za produžavanje važenja ugovora i jemstva neophodno da banka, u roku od 30 dana prije isteka ugovora, informiše jemca o automatskom produženju važenja takvog ugovora i jemstva i njegovom pravu na odustajanje od daljeg jemčenja, ako je između banke i korisnika ugovoreno automatsko produžavanje važenja ugovora o nekom kreditnom poslu čije je ispunjenje obezbijeđeno jemstvom. Jemcu je propisana obaveza da, u slučaju korišćenja prava na odustajanje od daljeg jemčenja kod ugovora sa automatskim produžavanjem važenja, o tome obavijesti banku prije automatskog produženja ugovora. Prema članu 1001. stav 3. Zakona o obligacionim odnosima („Službeni list SFRJ“, br. 29/78, 39/85, 57/89 i „Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 17/93, 3/96 i 39/03), jemstvo za buduću obavezu može se opozvati prije nego što obaveza nastane, ako nije predviđen rok u kome ona treba da nastane. Na ovaj način štiti se jemac jer je ovlašćen da može da odustane od jemstva koje je dato za neku buduću obavezu glavnog dužnika.

Članom 24. predložena je dopuna člana 149. na način da banka ne može da vrši izmjenu, ne samo promjenljive kamatne stope, nego i naknada i drugih troškova u rokovima drugačijim od ugovorenih, te ograničenja vezana za usklađivanje njihove visine prema visini utvrđenog promjenljivog elementa. Na ovaj način se precizira kako se vrši izmjena svih promjenljivih elemenata ugovora, a koji utiču na visinu novčanih obaveza, ne pozivajući se isključivo na kamatnu stopu. Treba naglasiti da se navedeno odnosi samo na ugovor o kreditu i ugovorene rokove za promjenu, dok je u članu 143. definisana generalna izmjena bilo kog obaveznog elementa ugovora.

Članom 25. predložena je izmjena naslova i člana 153. s ciljem veće zaštite korisnika bankarskih usluga. Iako je član 153. normativno-tehnički sadržan u okviru pododjeljka Zakona kojim je uređen ugovor o kreditu, naglašavamo da je on normiran na način da iz njegovih odredaba nedvosmisleno proizilazi da se nedopuštene naknade odnose na sve vrste usluga koje banke nude, te se ne može gramatički tumačiti da se zabrana odnosi samo na ugovore o kreditu. Ovim članom je definisano da banka ne može ugovoriti ni naplatiti od korisnika naknadu na ime opomene za kašnjenje korisnika u slučaju neispunjenja obaveza. Zakonom o zaštiti potrošača u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 6/12, 63/14, 18/17 i 90/21) utvrđena je zabrana trgovcu da naplaćuje izdavanje i slanje opomena potrošaču radi naplate dospjelih novčanih potraživanja (član 18. stav 10.). Ističemo, da je članom 32. Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga („Službene novine FBiH“, broj 31/14) propisano da davaoci finansijskih usluga od korisnika ne mogu naplaćivati opomene. Dodatni razlog za prijedlog ovog rješenja jeste što upućivanje opomene zavisi od odluke povjerioca, a drugačije regulisanje ove obligacije je moguće samo putem ugovora. U praksi se pokazalo, da banke i druge finansijske organizacije ugovaraju ovu vrstu naknade u iznosima koji su veći od iznosa troškova koje su stvarno snosile prilikom opominjanja, na osnovu čega se ostvaruje i određeni profit, što nije pravno dopušteno. Takođe, propisana je zabrana bankama da ugovaraju i korisniku obračunavaju i naplaćuju sljedeće naknade: naknadu po osnovu davanja ili vođenja referentne oznake ili drugog podatka koji omogućava identifikaciju pojedinačne obaveze, platne transakcije ili korisnika, kao npr. naknada za vođenje kreditne partije ili kreditnog računa, naknada za administraciju kredita, naknada za identifikaciju platne transakcije, uključujući identifikaciju pomoću poziva na broj ili bilo kojeg drugog elementa kojeg nalog za plaćanje mora da sadrži, te druge slične naknade za administraciju bankarske usluge, zatim naknadu za izdavanje potvrde sa naznačenjem salda za uvid u stanja na računu ili za uvid u stanje po zahtjevu klijenta, nezavisno od toga da li je zahtjev dostavljen neposredno banci ili joj je upućen putem platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici i naknadu za podizanje gotovine debitnom karticom na bankomatu banke izdavaoca.

Članom 26. predložena je izmjena člana 155. kojim je omogućena prodaja potraživanja i kupcima koji nisu pod nadzorom Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Članom 27. predložena je izmjena člana 160. na način da je brisan dio odredbe kojom je propisano da ugovor o izdavanju i korišćenju platne kartice obavezno sadrži i iznos naknade u slučaju podizanja gotovine na bankomatu banke izdavaoca, radi normativno-tehničkog usklađivanja sa članom 20. ovog zakona.

Članom 28. predložena je dopuna člana 168. na način da se definiše procedura i krajnji rok za dobijanje prethodne saglasnosti za imenovanje privrednog društva za reviziju za obavljanje revizije finansijskih izvještaja tekuće godine.

Članom 29. predložena je izmjena člana 190. u smislu da je banka dužna da, na zahtjev ovlašćenih lica Agencije tokom postupka nadzora, obezbijedi i relevantnu dokumentaciju koja je vezana za predmet nadzora u materijalnom i/ili elektronskom obliku, a ne samo u pisanom obliku kako je trenutno propisano.

Članom 30. predložena je izmjena člana 194. kojim se utvrđuju razlozi za sačinjavanje dodatka zapisnika i rok za dostavljanje dodatka zapisnika banci. Takođe, definisano je da Agencija donosi zaključak, ako se razmatranjem primjedaba banke na zapisnik utvrdi da su one u cijelosti neopravdane.

Članom 31. predlaže se izmjena člana 199. na način da Agencija može da izda, umjesto da izdaje, pismeno upozorenje odgovornom članu uprave u slučajevima utvrđenim ovim zakonom.

Članom 32. predlažu se novi čl. 200a. i 200b. Zakona.

Članom 200a. definišu se konkretni slučajevi u kojima Agencija banci nalaže mjeru dodatnog kapitala iznad minimalno propisanog, a što je u skladu sa Direktivom CRD. Navedena mjera se odnosi na nalaganje dodatnog kapitalnog zahtjeva banci na osnovu sprovođenja postupka redovnog nadzora, odnosno na osnovu SREP procjene i stres testa. Dodatni kapitalni zahtjevi mogu se naložiti banci za pokrivanje samo onih rizika ili elemenata rizika koji nisu utvrđeni u aktu Agencije kojim se propisuje način izračunavanja kapitala.

Članom 200b. predloženo je da Agencija može naložiti banci dodatni kapitalni zahtjev kako bi se pokrili rizici kojima je banka izložena nastali kao rezultat poslovanja te banke, uključujući i rizike proistekle iz uticaja ekonomskih ili tržišnih kretanja na rizični profil banke.

Članom 33. predložena je dopuna člana 219. gdje se uvodi novi pokazatelj finansijske poluge, a koji je Agencija dužna da utvrđuje za bankarsku grupu na konsolidovanom nivou. Takođe, predviđeno je da Agencija propisuje elemente i način utvrđivanja, objavljivanja i dostavljanja pokazatelja koji se utvrđuju za bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi, kao i način upravljanja rizicima na nivou bankarske grupe.

Članom 34. predlaže se izmjena člana 229. na način da Agencija može, pored odgovarajućih instrumenata kapitala, izvršiti otpis ili konverziju i prihvatljivih obaveza, a što je u skladu sa članom 59. Direktive BRRD. Propisano je da se ovlašćenje za otpis i konverziju prihvatljivih obaveza, nezavisno od mjera restrukturiranja, može izvršiti samo nad prihvatljivim obavezama koje ispunjavaju utvrđene uslove. Nakon što izvrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, Agenciji se propisuje obaveza da obezbijedi nezavisnu procjenu u skladu sa zaštitnim mjerama propisanim ovim zakonom, kako bi se obezbijedilo da povjerioci ne trpe veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli da je nad bankom bio pokrenut stečajni postupak.

Članom 35. predlaže se dopuna člana 230. u smislu da se, pored utvrđenog redoslijeda i postupka otpisa ili konverzije instrumenata kapitala, propisuje i postupak otpisa ili konverzije prihvatljivih obaveza, a što je u skladu sa članom 60. Direktive BRRD. Takođe, propisani su i efekti smanjenja vrijednosti glavnice relevantnih instrumenata kapitala ili prihvatljivih obaveza, te uslovi za konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza u instrumente redovnog osnovnog kapitala.

Članom 36. predlaže se dopuna člana 231. na način da se pored instrumenata kapitala uobziruju i prihvatljive obaveze.

Članom 37. predlaže se dopuna novog člana 237a. kojim se propisuje novo ovlašćenje Agenciji i to u skladu sa članom 33a. Direktive BRRD. Predlaže se da Agencija može prije donošenja odluke o pokretanju postupka restrukturiranja donijeti odluku o privremenoj obustavi svih obaveza plaćanja ili ispunjenja obaveza iz ugovora u kojem je banka jedna od ugovornih strana, a nakon što utvrdi da banka ne može ili najvjerovatnije neće moći nastaviti poslovanje. Novost bi bila mogućnost da se obustava odnosi i na osigurane depozite, s tim da se u tom slučaju precizno procijeni svrsishodnost takve obustave, naročito kada su u pitanju osigurani depoziti fizičkih lica, mikro, malih i srednjih preduzeća, te da ako to bude slučaj, onda se osiguranim deponentima treba omogućiti isplata dnevnog iznosa od iznosa njihovih osiguranih depozita koji će moći podići, a koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj neto plati u Republici Srpskoj.

Članom 38. predložena je izmjena člana 238. na način da se postojeće ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza nakon donošenja odluke o pokretanju postupka restrukturiranja proširuje na osigurane depozite u skladu sa članom 69. Direktive BRRD. Slično kao u predloženom članu 237a, predloženo je da Agencija treba precizno procijeniti svrsishodnost takve obustave, naročito kada su u pitanju osigurani depoziti fizičkih lica, mikro, malih i srednjih preduzeća, te da ako to bude slučaj, onda se osiguranim deponentima treba omogućiti isplata dnevnog iznosa od iznosa njihovih osiguranih depozita koji će moći podići, a koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj neto plati u Republici Srpskoj.

Članom 39. predlaže se dopuna člana 249. na način da prihvatljive obaveze ne obuhvataju obaveze prema članovima iste grupe koja se restrukturira, a koji nisu subjekti restrukturiranja bez obzira na rok dospijeća, osim obaveza koje su u nižem redu prioriteta u odnosu na red prioriteta neobezbijeđenih obaveza, utvrđenih u skladu sa odredbama ovog zakona. Na ovaj način se onemogućava da povjerioci obaveza budu unutar iste grupe, već povjerioci obaveza moraju biti izvan grupe koja se restrukturira, a da bi te obaveze mogle ispuniti uslove za izračunavanje MREL zahtjeva, a što je u skladu sa članom 44. Direktive BRRD. Takođe, predloženo je da prihvatljive obaveze ne obuhvataju i obaveze koje su nastale upravljanjem imovinom i novcem klijenata, uključujući imovinu ili novac klijenata koje banka u restrukturiranju čuva za račun izdavalaca elektronskog novca i pružalaca platnih usluga, a koja sredstva su izuzeta iz likvidacione ili stečajne mase u skladu sa zakonom kojim se uređuje izdavanje elektronskog novca i zakonom kojim se uređuje unutrašnji platni promet.

Članom 40. predlaže se izmjena i dopuna člana 250. na način da se MREL zahtjev sada utvrđuje u visini koji omogućava pokriće očekivanih gubitaka u cijelosti i dokapitalizaciju banke do nivoa koji omogućava obavljanje djelatnosti u skladu sa ovim zakonom, za period ne duži od godinu dana. Revidirani MREL zahtjev se sada izračunava kao zbir kapitala i prihvatljivih obaveza iskazan kao procenat rizikom ponderisane aktive (ukupnog iznosa izloženosti riziku banke) i mjere ukupne izloženosti banke, a što je u skladu sa članom 45. Direktive BRRD. Ovim članom je predloženo da Agencija donosi akt kojim razrađuje MREL zahtjev, rok u kojem su banke dužne da ga ispune, uslove pod kojima se prihvatljive obaveze priznaju za ispunjavanje MREL zahtjeva za prihvatljivim obavezama (kvalifikovane obaveze) i uslove za priznavanje instrumenata kapitala za ispunjavanje MREL zahtjeva za kapitalom, način izvještavanja i objavljivanja ispunjavanja MREL zahtjeva.

Članom 41. predložena je izmjena člana 269. u dijelu redoslijeda prioriteta isplate obaveza u postupku likvidacije, odnosno stečaja, a s ciljem usklađivanja sa Direktivom 2017/2399 kojom je izvršena izmjena Direktive BRRD. Propisivanje novih redova prioriteta isplate obaveza je veoma važno zbog omogućavanja uspješnijeg sprovođenja postupka restrukturiranja. Naime, kako bi se povećala pravna sigurnost za investitore, predlaže se da neobezbijeđena potraživanja povjerilaca koji nisu akcionari banke, koji se ne koriste za ispunjavanja MREL zahtjeva imaju veći red prioriteta u odnosu na potraživanja vlasnika dužničkih instrumenata koji se koriste za ispunjavanje MREL zahtjeva. Takođe, predlaže se novi red prioriteta u kome se nalaze potraživanja matičnog društva - banke po osnovu dužničkih instrumenata koje je izdalo zavisno društvo - banka u svrhu ispunjavanja MREL zahtjeva na pojedinačnoj osnovi za banku koja nije subjekt restrukturiranja, a koji je niži u odnosu na potraživanja vlasnika dužničkih instrumenata koji se koriste za ispunjavanje MREL zahtjeva.

Čl. 42. i 43, kojima su predložene izmjene i dopune čl. 284. i 285. Zakona, utvrđeni su prekršaji i novčane kazne za banke.

Čl. 44. i 45. predloženo je dodavanje novih čl. 291a. i 292a. Zakona.

Članom 291a. utvrđen je primjeren rok u kojem je Agencija dužna da donese podzakonske akte, a do donošenja ovih akata primjenjuju se podzakonski propisi koji su važili na dan stupanja na snagu ovog zakona. Takođe, Agencija ima obavezu da uskladi podzakonske akte sa stopom adekvatnosti regulatornog kapitala od 10% najkasnije 90 dana prije dana primjene te stope.

Članom 292a. utvrđen je primjeren rok u kojem su banke dužne da usklade svoje poslovanje.

Članom 46. uređuje se stupanje na snagu ovog zakona.

**VI RAZLIKE PRIJEDLOGA U ODNOSU NA NACRT**

Narodna skupština Republike Srpske razmatrala je i usvojila Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske na Dvanaestoj redovnoj sjednici Narodne skupštine Republike Srpske, održanoj 28. novembra 2024. godine.

Predstavnici Ministarstva finansija Republike Srpske održali su više sastanaka sa predstavnicima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, na kojima su dodatno razmotrena rješenja utvrđena Nacrtom zakona, analizirajući primjedbe i sugestije dostavljene od Udruženja banaka BiH i pojedinačnih banaka, na osnovu čega je izrađen Prijedlog zakona.

U nastavku su navedene najvažnije izmjene Prijedloga u odnosu na Nacrt zakona, sa obrazloženjem:

– članom 1. Prijedloga zakona kojim je predložena dopuna člana 2. stav 1. na način da je proširen pojam „lice u finansijskom sektoru“ novim učesnicima na finansijskom tržištu, tj. učesnicima u platnom prometu kao što su društva za izdavanje elektronskog novca za čije poslovanje su stvorene pravne pretpostavke donošenjem Zakona o elektronskom novcu u 2023. godini i budući pružaoci platnih usluga. Takođe, brisan je pojam „sukob interesa“ s obzirom na to da je pojam detaljno uređen aktom Agencije kojim se uređuje sistem upravljanja u banci;

– članom 3. Prijedloga zakona kojim je predložena dopuna člana 37. na način da se stopa adekvatnosti regulatornog kapitala koju je banka dužna da održava smanji sa 12% na 10%, i to počevši od 31. decembra 2026. godine. Predloženo smanjenje stope adekvatnosti regulatornog kapitala neće dovesti do ugrožavanja stabilnosti bankarskog sektora, imajući u vidu da je ovim zakonom predloženo da Agencija može naložiti banci dodatni kapitalni zahtjev na osnovu sprovođenja postupka redovnog nadzora, odnosno na osnovu SREP procjene i stres testa i da je s druge strane, Agencija svojim aktom propisala dodatne kapitalne zahtjeve sistemski značajnim bankama. Navedeno rješenje će doprinijeti većem plasmanu kredita i rastu investicija u sektoru stanovništva, privrede i javnog sektora. Ističemo, da pokazatelji adekvatnosti kapitala sa danom 30. jun 2024. godine pokazuju da je bankarski sektor kapitalizovan na zadovoljavajući način, uzimajući u obzir strukturu kapitala i pokazatelje adekvatnosti kapitala koji su iznad propisanih minimuma. Stopa regulatornog kapitala iznosi 21,5%, što je za 9,5 procentnih poena više u odnosu na propisanu minimalnu stopu regulatornog kapitala od 12%. Pokazatelj snage kapitala kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku daje stopu osnovnog kapitala od 20,6%, koja je veća za 11,6 procentnih poena u odnosu na minimalno propisanu stopu osnovnog kapitala od 9%. Stopa redovnog osnovnog kapitala iznosi 20,5% i veća je za 13,75 procentnih poena u odnosu na propisanu minimalnu stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%;

– članom 5. izmijenjeni su i dopunjeni st. 5. i 6. člana 58. na način da su nezavisni članovi banke imaju prebivalište ili boravište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine. Redovno prisustvovanje sastancima nadzornog odbora omogućava bolje praćenje rada banke i donošenje odluka, zbog čega je predloženo da nezavisni članovi, kojih je najmanje jedna trećina nadzornog odbora, imaju prebivalište ili boravište u zemlji u kojoj banka posluje. Članovi sa prebivalištem ili boravištem u Republici Srpskoj ili Bosni Hercegovine bolje razumiju ekonomske prilike, finansijsko tržište, zakone i poslovne rizike specifične za Republike Srpsku i Bosnu i Hercegovinu. Takođe, domaći članovi imaju bolje razumijevanje potreba klijenata, što doprinosi boljoj kontroli poslovne politike banke;

– članom 6. dopunjen je član 59. stav 2. tačka 7) na način da se članstvo u organima upravljanja društava unutar bankarske grupe posmatra kao članstvo u jednom društvu kapitala ili institucije, a što je u skladu sa članom 91. Direktive 2013/36/EU. Takođe, navedeno je u skladu sa Smjernicama za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nosioca ključnih funkcija (EBA 2021/06) kojim su propisani izuzeci broja mandata na način da se višestruka mjesto unutar bankarske grupe smatraju kao jedno jedno mjesto, tj. članstvo;

*–* članom 10. Prijedloga zakona predloženi su novi st. 3, 4. i 5. člana 83. na način da je utvrđena obaveza banci da obezbijedi da automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu u cijelosti održava kreditnu politiku banke i da korišćenje automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu oglašava u skladu sa odredbama zakona koje se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga. S ciljem zaštite klijenta, predviđeno je da klijent ima pravo da zahtijeva od banke da kreditni odbor preispita odluku donesu u kreditnom procesu, ako smatra da je odluka nepravedna, netačna ili da model nije uzeo nije u obzir sve relevantne informacije. Klijent može zahtijevati da odluku ponovo razmotri kreditni odbor banke, umjesto da bude isključivo zasnovana na algoritmu ili modelu;

– članom 16. Prijedloga zakona predloženo je brisanje tačke 5) u stavu 1. člana 117. zakona kojom je propisano da banka prodavac može vršiti kupoprodaju plasmana ako o toj namjeri u pisanoj formi zatraži saglasnost Agencije najkasnije u roku od 30 dana prije zaključenja ugovora o kupoprodaji plasmana. Predloženo ukidanje saglasnosti na zaključivanje ugovora o kupoprodaji plasmana će doprinijeti efikasnijem rješavanju naplate loših potraživanja banke;

– članom 17. Prijedloga zakona predložena je izmjena člana 120. na način da se rok u kojem su banke dužne da prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana zatraže saglasnost Agencije, produžava sa 60 na 90 dana, a sve s ciljem efikasnijeg rješavanja nekvalitetnih plasmana. Produžavanje roka omogućava Agenciji obavi sve potrebne provjere kako bi obezbijedila da kupoprodaja materijalno značajnog iznosa plasmana ne bi ugrozila stabilnost bankarskog sektora i prava klijenata;

– članom 22. Prijedloga zakona predloženi su novi čl. 144a. i 144b. kojim je regulisano pitanje eventualnog prestanka objavljivanja, odnosno korišćenja referentne kamatne stope. Ako banka nije u svoje ugovore unijela zamjensku stopu za postojeće referentne kamatne stope, a u slučaju eventualnih neočekivanih dešavanja, te privremene nemogućnosti korišćenja referentne kamatne stope, da bi ugovor ostao na snazi, neophodno je primijeniti određenu kamatnu stopu. Ako ne postoji jasno definisana zamjenska stopa, može doći do pravne nesigurnosti i sporova između banaka i klijenata o tome koja referentna kamatna stopa se primjenjuje. Zbog navedenog, dato je ovlašćenje Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da u takvoj situaciji odredi referentnu kamatnu stopu ili neki drugi promjenljivi element koji bi se koristio za utvrđivanje visine promjenljive kamatne stope. Takođe, utvrđena je obaveza banci da, u slučaju promjene referentne kamatne stope u skladu sa navedenim odredbama zakona, obavijesti korisnika u pisanoj formi u roku od 30 dana do dana primjene nove referentne kamatne stope. Predloženo je da Agencija može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope, pri čemu Agencija može i bliže urediti način obračuna referentne kamatne stope.

Pored navedenog, u pojedinim odredbama Prijedloga zakona poboljšan je tekst i izvršene korekcije tehničke prirode radi preciznijeg definisanja i lakše primjene njegovih odredaba.

**VII PROCJENA UTICAJA ZAKONA, DRUGIH PROPISA I OPŠTIH AKATA NA UVOĐENJE NOVIH, IZMJENU ILI UKIDANJE POSTOJEĆIH FORMALNOSTI KOJE OPTEREĆUJU PRIVREDNO POSLOVANJE**

Uvidom u Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske i Obrazac 1. procjene uticaja zakona, Ministarstvo privrede i preduzetništva u Mišljenju broj: 18.06-020-1291/25 od 16. aprila 2025. godine konstatuje da je obrađivač sproveo sljedeće metodološke korake procjene uticaja propisa.

Prijedlog zakona je planiran Programom rada Narodne skupštine Republike Srpske za 2025. godinu.

U vezi s problemom koji se želi riješiti, obrađivač navodi da određene odredbe nisu bile usklađene sa regulativom EU, te da je u cilju usklađivanja, a time i očuvanja postojeće ekvivalencije bankarske regulative sa regulativom EU pristupljeno izradi izmjena i dopuna Zakona o bankama Republike Srpske. Takođe, primjenom zakonskog rješenja u praksi uočeni su određeni propusti u oblasti korporativnog upravljanja, adekvatnosti kapitala, zaštite korisnika finansijskih usluga, kupoprodaje plasmana, restruktuiranja banaka. Važeće zakonsko rješenje nije poznavalo mogućnost zaključenja ugovora u elektronskom obliku (na daljinu) sa korisnicima bankarskih usluga, kao ni mogućnost korišćenja automatizovanog modela za procjenu kreditne sposobnosti dužnika. Ojačane su i odredbe kojim se uređuju dodatni zaštitni slojevi kapitala.

Opšti cilj koji se želi postići donošenjem zakona je obezbjeđenje stabilnog i sigurnog finansijskog sistema, kroz podizanje nivoa otpornosti pojedinačne banke i cjelokupnog bankarskog sistema. Posebni ciljevi su: veća zaštita korisnika bankarskih usluga, efikasnije i ekonomičnije pružanje usluga banaka kroz zaključivanje ugovora u elektronskom obliku sa korisnicima bankarskih usluga, proširivanje potencijalnih prijemnika kreditnih potraživanja, ali isključivo na kontrolisane finansijske subjekte, unapređenje ovlašćenja Agencije za bankarstvo Republike Srpske da pravovremeno i efikasno interveniše, kako u fazama rane intervencije rješavanja problematičnih banaka, tako i u postupku restrukturiranja, veći plasman kredita i rast investicija kroz smanjenje stope adekvatnosti regulatornog kapitala, povećana zaštita budžetskih i javnih sredstava na način da se njihova upotreba svede na najmanju moguću mjeru.

Kod utvrđivanja opcija za postizanje ciljeva i njihove analize, utvrđeno je da se cilj može postići jedino regulatornom mjerom.

U vezi sa uticajem na javne budžete, obrađivač ističe da Prijedlog zakona nema uticaj na republički budžet, kao ni na budžete jedinica lokalne samouprave.

U vezi sa uticajem na poslovanje, obrađivač navodi da se očekuje pozitivan uticaj. Prijedlog zakona utvrđuje da banka plasmane po osnovu kredita i druge usluge odobrene korisniku bankarskih usluga može ustupiti, ne samo bankama, već i investicionim fondovima koji imaju dozvolu za ulaganje takvih plasmana od Komisije za hartije od vrijednosti, što znači da se proširuje krug potencijalnih prijemnika kreditnih potraživanja, ali isključivo na kontrolisane finansijske subjekte, prepoznatljive u važećim propisima. Takođe, uvođenjem mogućnosti zaključivanja ugovora u elektronskom obliku, omogućava se efikasnije i efektivnije pružanje bankarskih usluga na daljinu, a što su i savremene potrebe klijenata banaka. Dalje, unaprijeđene su odredbe o restrukturiranju banaka, koje za cilj imaju obezbjeđenje stabilnosti finansijskog sektora, zaštitu sredstava privrede, drugih deponenata, kao i javnih sredstava. Prijedlog zakona će uticati i na brže, efikasnije i lakše odlučivanje o kreditnim zahtjevima, s obzirom na to da se po prvi put normativno uređuje i korišćenje automatizovanog modela za procjenu kreditne sposobnosti dužnika i donošenja odluka u kreditnom procesu, kao da je isto izvršeno od strane kreditnog odbora. Na drugoj strani, banka će imati obavezu da u određenim dijelovima svoje poslovanje uskladi sa odredbama predmetnog zakona nakon njegovog stupanja na snagu, kao npr. obavezu prilagođavanja u dijelu koji se odnosi na obezbjeđenje mjere dodatnog kapitala iznad minimalnog propisanog u tačno određenim slučajevima, kao i u okviru SREP ocjene (sprovođenje postupka nadzornog pregleda i ocjene banke), dodatni zahtjev za očuvanje kapitala i jačanje otpornosti na moguće gubitke koje proizilaze iz stresnih scenarijuma. Navedeno je rezultat usklađivanja sa propisima Evropske unije.

U odnosu na Nacrt zakona kojim nisu bile propisane nove formalnosti, izmjena i ukidanje postojećih formalnosti, Prijedlog zakona utvrđuje ukidanje formalnosti i izmjenu formalnosti. Saglasnost koju je banka prodavac dužna da, prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji plasmana, zatraži od Agencije za bankarstvo Republike Srpske se ukida. Ukidanje navedene formalnosti će doprinijeti efikasnijem rješavanju naplate loših potraživanja banke. Prijedlog zakona utvrđuje izmjenu formalnosti Prethodna saglasnost za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana. Izmjena formalnosti se sastoji u produženju roka za izdavanje formalnosti sa 60 na 90 dana. Produženje roka je izvršeno sa ciljem efikasnijeg rješavanja nekvalitetnih plasmana, a isto će omogućiti da Agencija za bankarstvo Republike Srpske obavi sve potrebne provjere kako kupoprodaja materijalno značajnog iznosa plasmana ne bi ugrozila stabilnost bankarskog sektora i prava klijenata.

U vezi sa socijalnim uticajem, obrađivač navodi da će Prijedlog zakona pozitivno uticati na zaštitu korisnika bankarskih usluga. Zaštita korisnika bankarskih usluga se obezbjeđuje odredbom koja utvrđuje da banka ne može da vrši izmjenu promjenjive kamatne stope, naknada i drugih troškova u rokovima drugačijim od ugovorenih. Takođe, Prijedlogom zakona se uvodi odredba koja utvrđuje više vrsta naknada koje su nedopuštene, što znači da banka ove vrste naknada ne smije da ugovora i korisniku obračunava i naplaćuje. Riječ je o sljedećim naknadama: naknada na ime opomene za kašnjenje korisnika u slučaju neispunjenja obaveza, naknada po osnovu davanja ili vođenja referentne oznake ili drugog podatka koji omogućava identifikaciju pojedinačne obaveze, platne transakcije ili korisnika - naknada za vođenje kreditne partije, naknada za administraciju kredita, naknada za identifikaciju platne transakcije, uključujući identifikaciju pomoću poziva na broj ili bilo kojeg drugog elementa kojeg nalog za plaćanje mora da sadrži, te druge slične naknade za administraciju bankarske usluge, zatim naknada za izdavanje potvrde sa naznačenjem salda nakon svake promjene stanja na računu ili za uvid u stanje po zahtjevu klijenta, nezavisno od toga da li je zahtjev dostavljen neposredno banci ili joj je upućen putem platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici i naknada za podizanje gotovine debitnom karticom na bankomatu banke izdavaoca. U odnosu na Nacrt zakona, Prijedlogom zakona je predviđeno da Agencija određuje referentnu kamatnu stopu, u slučaju prestanka objavljivanja postojeće referentne kamatne stope, ako banka nije u svoje ugovore unijela zamjensku stopu. Takođe, predloženo je da Agencija za bankarstvo Republike Srpske može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope. Navedeno doprinosi transparentnosti i izvjesnosti na tržištu finansijskih usluga. Prijedlogom zakona je obezbijeđena i veća zaštita jemca, na način da je data mogućnost da jemac može da odustane od daljeg jemčenja, u situacijama kada je ugovoreno automatsko produženje važenja ugovora o nekom kreditnom poslu čije je ispunjenje obezbijeđeno jemstvom. U cilju dodatne zaštite klijenta, Prijedlog zakona utvrđuje mogućnost da klijent ima pravo da zahtijeva od banke da kreditni odbor preispita odluku donesenu putem automatizovanog modela za procjenu kreditne sposobnosti dužnika (automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu), ako smatra da je odluka nepravedna, netačna ili da model nije uzeo u obzir sve relevantne informacije. Klijent može zahtijevati da odluku ponovo razmotri kreditni odbor banke, umjesto da bude isključivo zasnovana na algoritmu ili modelu. Navedeno je razlika Prijedloga zakona u odnosu na Nacrt zakona.

U vezi sa uticajem na životnu sredinu, utvrđeno je da Prijedlog zakona nema uticaja.

U pogledu ostalih metodoloških koraka procjene uticaja propisa, obrađivač navodi da su konsultacije sprovedene na način da je tekst Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske objavljen na internet stranici, te da je održano više sastanaka sa Agencijom za bankarstvo Republike Srpske. Na sastancima su dodatno razmotrena utvrđena rješenja, analizirajući primjedbe i sugestije dostavljene od Udruženja banaka BiH i pojedinačnih banaka, a na osnovu čega je i izrađen Prijedlog zakona.

Kada je u pitanju praćenje sprovođenja propisa, obrađivač navodi da će Agencija za bankarstvo Republike Srpske pratiti efekte primjene zakona kroz svoje polugodišnje i godišnje izvještaje o radu, kao i stanje u bankarskom sistemu Republike Srpske uključujući i izvještaje Ombudsmana za bankarski sistem u pogledu zaštite korisnika bankarskih usluga.

Ministarstvo privrede i preduzetništva utvrdilo je da je obrađivač, prilikom sprovođenja procjene uticaja propisa, postupio u skladu sa Odlukom o procjeni uticaja propisa.

**VIII UČEŠĆE JAVNOSTI U IZRADI ZAKONA**

U skladu sa Smjernicama za postupanje Republičkih organa uprave o učešću javnosti i konsultacijama u izradi zakona[[14]](#footnote-14), Ministarstvo finansija je 31. oktobra 2024. godine objavilo Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama Republike Srpske na svojoj internet stranici i pozvalo sva zainteresovana lica i subjekte da dostave komentare, prijedloge i sugestije radi izrade što kvalitetnijeg zakonskog rješenja.

Sve dostavljene primjedbe i sugestije na Nacrt zakona Ministarstvo finansija uzelo je u obzir prilikom izrade Prijedloga zakona. Obavljene su konsulatacije i održano je više sastanaka sa predstavnicima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Prilikom formulisanja odredaba predloženog Prijedloga zakona korišćeni su domaći propisi i pravni okvir i dobra praksa zemalja iz okruženja, kao i relevantni propisi Evropske unije, uz uvažavanje dostignutog stepena razvoja bankarskog sektora Republike Srpske.

**IX FINANSIJSKA SREDSTVA I EKONOMSKA OPRAVDANOST DONOŠENJA ZAKONA**

Za sprovođenje ovog zakona nisu potrebna finansijska sredstva iz budžeta Republike Srpske.

**PRILOG**

**ZAKON O BANKAMA REPUBLIKE SRPSKE**

(Tekst predloženih izmjena i dopuna ugrađen u osnovni tekst Zakona)

Značenje pojedinih pojmova

Član 2.

Pojmovi koji se koriste u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

1) banka je akcionarsko društvo sa sjedištem u Republici Srpskoj koje ima dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija), čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava i davanje kredita za sopstveni račun, a može obavljati i druge poslove u skladu sa ovim zakonom;

2) strana banka je pravno lice sa sjedištem u inostranstvu koje ima dozvolu za rad regulatornog organa države porijekla, osnovano kao banka i upisano u registar kod nadležnog organa te države;

3) organizacioni dijelovi banke i banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine ili Brčko Distriktu Bosne i Hercegovine su filijale kao osnovne poslovne jedinice i niži organizacioni dijelovi zavisni od filijale, kao što su ekspoziture, šalteri, agencije i slično, koji nemaju svojstvo pravnog lica, a obavljaju sve poslove ili dio poslova koje može obavljati banka u skladu sa ovim zakonom;

4) predstavništvo je organizacioni dio banke otvoren u inostranstvu ili banke izvan Republike Srpske otvoren u Republici Srpskoj, bez svojstva pravnog lica, koji ne može da obavlja poslove banke, i koji obavlja samo poslove istraživanja tržišta i davanja informacija, te predstavljanja i promovisanja banke koja ga je osnovala;

5) regulatorni organ je organ koji je posebnim propisom ovlašćen da daje i oduzima dozvole za rad banke i drugih lica u finansijskom sektoru, vrši nadzor nad ovim licima i uređuje njihovo poslovanje, kao i odgovarajuće tijelo Evropske unije sa ovim nadležnostima u skladu sa propisima Evropske unije;

6) država porijekla je država u kojoj su strana banka ili drugo lice u finansijskom sektoru osnovani i dobili dozvolu za rad;

**7) lice u finansijskom sektoru je banka, društvo za izdavanje elektronskog novca, mikrokreditna organizacija, štedno-kreditna organizacija, lizing društvo, društvo za osiguranje, brokersko-dilersko društvo, društvo za upravljanje investicionim fondovima, društvo za upravljanje alternativnim investicionim fondovima, društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima, društvo za faktoring, pružalac platnih usluga utvrđen posebnim zakonom, kao i drugo pravno lice koje se pretežno bavi finansijskom djelatnošću;**

8) indirektno vlasništvo označava mogućnost lica koje nema direktno vlasništvo u pravnom licu da efektivno ostvari vlasnička prava u tom licu koristeći vlasništvo koje drugo lice direktno ima u tom pravnom licu;

9) učešće je bilo koje vlasničko učešće akcionara registrovano kod nadležne institucije, kojim se definiše ulog u novcu ili drugoj imovini koja predstavlja proporcionalan interes u pravu upravljanja bankom;

10) kvalifikovano učešće je kada jedno lice ima:

1. samo ili sa jednim ili sa više drugih lica koja su sa njim povezana ili zajednički djeluju, direktno ili indirektno, 10% ili više vlasništva nad kapitalom ili učešća u glasačkim pravima tog pravnog lica ili

2. mogućnost efektivnog vršenja uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog lica;

11) značajno učešće je kada jedno lice ima:

1. samo ili sa jednim ili sa više drugih lica koja su sa njim povezana ili zajednički djeluju, direktno ili indirektno, 20% ili više vlasništva nad kapitalom ili učešća u glasačkim pravima tog pravnog lica ili

2. mogućnost efektivnog vršenja značajnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog lica;

12) kontrolno učešće je kada jedno lice:

1. samo ili sa jednim ili više drugih lica koja su sa njim povezana ili zajednički djeluju, ima direktno ili indirektno, 50% ili više vlasništva nad kapitalom ili učešća u glasačkim pravima tog pravnog lica ili

2. mogućnost izbora najmanje polovine članova upravnog odbora ili drugog organa rukovođenja i upravljanja tog pravnog lica ili

3. na drugi način vrši dominantan uticaj na upravljanje pravnim licem, na osnovu svog svojstva člana ili akcionara, ili na osnovu zaključenog ugovora u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva;

13) matično društvo pravnog lica je društvo koje u tom licu ima kontrolno učešće;

14) zavisno društvo pravnog lica je društvo u kome to lice ima kontrolno učešće;

15) pridruženo društvo pravnog lica je društvo u kome to lice ima značajno učešće;

16) podređeno društvo pravnog lica je zavisno ili pridruženo društvo tog lica;

17) grupa društava je grupa koju čine najviše matično društvo pravnog lica, njegova podređena društva i pridružena društva društava pravnih lica;

18) najviše matično društvo grupe društava je pravno lice u kome nijedno drugo pravno lice nema kontrolno učešće;

19) bankarska grupa je grupa društava koju čine isključivo ili pretežno lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva;

20) nadređena banka u bankarskoj grupi je banka koja:

1. kontroliše ostale članove bankarske grupe i/ili

2. ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od najmanje 20% pojedinačno u ostalim članovima bankarske grupe;

**21) holding je akcionarsko društvo ili društvo sa ograničenom odgovornošću koje ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima isključivo ili pretežno u bankama ili drugim licima koja se bave pružanjem finansijskih usluga, od kojih je najmanje jedno njegovo zavisno društvo banka (finansijski holding);**

**22) mješoviti holding je matično društvo koje nije finansijski holding ili banka, a kojem je najmanje jedno njegovo zavisno društvo banka;**

**23) povezanost, tj. uska povezanost je odnos u kome su dva ili više fizičkih ili pravnih lica međusobno povezana po osnovu:**

**1. vlasništva nad kapitalom, neposredno ili putem kontrolnog učešća od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala,**

**2. kontrolnog učešća,**

**3. činjenice da su oba ili sva lica stalno povezana sa istim trećim licem odnosom kontrolnog učešća;**

24) grupa povezanih lica (klijenata) su:

1. dva ili više fizičkih ili pravnih lica koja, ako se ne dokaže drugačije, predstavljaju jedan rizik za banku, jer jedno od njih neposredno ili posredno ima kontrolu nad drugim licem ili drugim licima,

2. dva ili više fizičkih ili pravnih lica između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u podtački 1. ove tačke, ali za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik za banku, jer su međusobno povezana tako da, ako bi za jedno od tih lica nastali finansijski problemi, posebno teškoće u vezi sa finansiranjem ili otplatom duga, drugo lice ili sva ostala lica bi se vjerovatno i sama suočila sa teškoćama povezanim sa finansiranjem ili otplatom duga;

**25) lice u posebnom odnosu sa bankom je:**

**1. član uprave banke i član njegove uže porodice,**

**2. član nadzornog odbora banke i član njegove uže porodice,**

**3. prokurista banke i član njegove uže porodice,**

**4. nosilac ključnih funkcija banke,**

**5. pravno lice čiji je član organa upravljanja i rukovođenja ili prokurista istovremeno i član uprave, član nadzornog odbora ili prokurista banke ili član njegove uže porodice,**

**6. pravno lice u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurista banke ili član uže porodice tih lica ima kvalifikovano učešće,**

**7. imalac kvalifikovanog učešća u banci,**

**8. pravno lice u kojoj banka ima kvalifikovano učešće,**

**9. član organa upravljanja i rukovođenja ili prokurista pravnog lica iz podt. 7. i 8. ove tačke,**

**10. pravno lice čiji je član organa upravljanja i rukovođenja ili prokurista lice iz podtačke 7. ove tačke,**

**11. član bankarske grupe u kojoj je banka, član organa upravljanja i rukovođenja i prokurista člana bankarske grupe i članovi uže porodice tog lica,**

**12. drugo lice koje banka odredi kao lice u posebnom odnosu s bankom zbog prirode odnosa tog lica s bankom ili licima iz podt. 1. do 11. ove tačke, zbog mogućeg sukoba interesa u poslovanju banke s tim licima;**

26) član uže porodice lica je:

1. partner iz bračne ili vanbračne zajednice, dijete ili usvojeno dijete tog lica,

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

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

27) klijent je bilo koje lice koje koristi ili je koristilo usluge banke ili lice koje se obratilo banci radi korišćenja usluga i koje je banka kao takve identifikovala;

28) depozit je novčani polog koji ima značenje utvrđeno u zakonu kojim se uređuju obligacioni odnosi i podliježe odredbama tog zakona;

29) kredit ima značenje utvrđeno u zakonu kojim se uređuju obligacioni odnosi;

30) više rukovodstvo su fizička lica koja obavljaju izvršne funkcije u banci i odgovorna su za svakodnevno vođenje njenog poslovanja i za svoj rad odgovaraju upravi;

31) sistemski rizik je rizik od poremećaja u finansijskom sektoru koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za finansijski sektor i privredu u cjelini;

32) sistemski značajna banka je banka čije bi pogoršanje finansijskog stanja ili prestanak rada imali ozbiljne negativne posljedice na stabilnost finansijskog sektora;

33) osnivački kapital je minimalan iznos kapitala propisan ovim zakonom koji se u cijelosti uplaćuje u novcu prije registracije banke i predstavlja dio osnovnog kapitala u smislu zakona kojim se uređuju privredna društva;

34) kritične funkcije su aktivnosti, usluge ili poslovi čiji bi prekid obavljanja vjerovatno doveo do ugrožavanja stabilnosti finansijskog sektora ili poremećaja u pružanju neophodnih usluga realnom sektoru usljed veličine i tržišnog učešća subjekta koji ih obavlja i njegove povezanosti sa ostalim učesnicima u finansijskom sektoru, a naročito uzimajući u obzir mogućnost da neko drugi nesmetano preuzme obavljanje ovih aktivnosti, usluga ili poslova;

35) ključne poslovne aktivnosti su poslovne aktivnosti i usluge povezane sa ovim aktivnostima čijim obavljanjem se ostvaruje značajan dio prihoda ili dobiti za banku ili bankarsku grupu kojoj ta banka pripada;

36) organ za restrukturiranje je organ koji je posebnim propisom ovlašćen za restrukturiranje lica u finansijskom sektoru i preduzimanje mjera restrukturiranja, kao i odgovarajuće tijelo Evropske unije sa ovim nadležnostima u skladu sa propisima Evropske unije;

37) knjiga trgovanja predstavlja sve pozicije u finansijskim instrumentima i robi koje banka ima sa namjerom trgovanja ili da bi se zaštitile pozicije koje ima sa namjerom trgovanja;

38) bankarska knjiga označava sve stavke aktive i vanbilansa banke koje nisu identifikovane kao pozicije knjige trgovanja;

**39) član porodice ima značenje člana uže porodice iz tačke 26) ovog člana;**

40) vanredna javna finansijska podrška predstavlja dozvoljenu državnu pomoć u skladu sa zakonom kojim se uređuje sistem državne pomoći u Bosni i Hercegovini, a koju davalac može pružiti u vanrednim situacijama kao pomoć u spasavanju ili restrukturiranju privrednih subjekata u skladu sa ovim zakonom,

41) osigurani povjerilac je svaki povjerilac banke koji ima zalog na pokretnoj ili nepokretnoj imovini ili na pravima, upisan u odgovarajuće javne registre**;**

42) Investiciono-razvojna banka Republike Srpske je lice u finansijskom sektoru koje je osnovano i posluje u skladu sa posebnim zakonom**;**

**43)** **trajni nosač podataka označava sredstvo koje korisniku omogućava da sačuva podatke koji su mu namijenjeni, te da tim podacima pristupi i da ih reprodukuje u neizmijenjenom obliku u periodu koji odgovara svrsi čuvanja;**

**44) mikro, mala i srednja pravna lica su lica koja se, u skladu sa zakonom Republike Srpske kojim se uređuju računovodstvo i revizija, razvrstavaju u kategoriju mikro, malih i srednjih pravnih lica;**

**45) postupak sprovođenja nadzornog pregleda i ocjene banke (SREP ocjena) jeste oblik** **posrednog nadzora koji predstavlja sveobuhvatan pregled rizika kojima je banka izložena ili bi mogla da bude izložena u svom poslovanju.**

(2) Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu za označavanje muškog ili ženskog roda podrazumijevaju oba pola.

Poslovi banke

Član 3.

**(1)** Banka može obavljati sljedeće poslove:

1) primanje i polaganje depozita ili drugih povratnih sredstava,

2) davanje kredita,

3) izdavanje garancija i svih oblika jemstva,

4) usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca, u skladu sa posebnim propisima,

5) kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala,

6) izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove),

7) finansijski lizing,

8) kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeting i drugo),

9) kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun,

10) kupovina i prodaja hartija od vrijednosti (brokersko-dilerski poslovi),

11) upravljanje portfeljom hartija od vrijednosti i drugim vrijednostima,

12) poslovi podrške tržištu hartija od vrijednosti, poslovi agenta i preuzimanje emisije, u skladu sa propisima koji uređuju tržište hartija od vrijednosti,

13) poslovi investicionog savjetovanja i kastodi poslovi,

14) usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koja samostalno obaljaju registrovanu poslovnu djelatnost,

15) usluge iznajmljivanja sefova,

16) zastupanje, odnosno posredovanje u osiguranju, u skladu sa propisima koji uređuju zastupanje i posredovanje u osiguranju,

**17) izdavanje elektronskog novca,**

**18)** druge poslove za koje je ovlašćena zakonom i

**19)** pomoćne poslove koji su povezani sa gorenavedenim poslovima.

**(2) Kada je za uređenje odnosa iz pravnog posla iz stava 1. ovog člana propisana obavezna pisana forma, smatra se da je ova obaveza ispunjena i ako su se strane iz tog pravnog posla sporazumjele elektronskim dokumentom, u skladu sa propisima kojima se uređuju elektronski dokument i elektronski potpis.**

Adekvatnost kapitala

Član 37.

(1) Banka je dužna da u svom poslovanju održava propisani iznos i strukturu kapitala koji ne može biti manji od iznosa utvrđenog u članu 34. stav 1. i članu 36. stav 4. ovog zakona.

(2) Banka je dužna da, u zavisnosti od rizičnog profila i sistemskog značaja banke, u svakom trenutku obezbijedi iznos kapitala adekvatan vrstama, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla da bude izložena u svom poslovanju.

(3) Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala banke jednaka je odnosu regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima banke.

(4) Banka je dužna da održava stopu adekvatnosti regulatornog kapitala najmanje na nivou od 12%.

(5) Izuzetno od stava 4. ovog člana, Agencija može pojedinačnoj banci odrediti stopu adekvatnosti regulatornog kapitala veću od propisane ako se na osnovu vrste i stepena rizika, sistemskog značaja i poslovnih aktivnosti banke utvrdi da je to potrebno radi stabilnog i sigurnog poslovanja banke, odnosno radi ispunjenja njenih obaveza prema povjeriocima.

(6) Banka održava zaštitne slojeve kapitala na način propisan aktima Agencije.

(7) Stopa finansijske poluge se izračunava tako da se mjera kapitala banke podijeli sa mjerom ukupne izloženosti banke i izražava se kao procenat.

(8) Ako banka ne ispunjava uslove adekvatnosti kapitala propisane ovim članom, Agencija nalaže banci da u ostavljenom roku, koji ne može biti duži od 60 dana, preduzme aktivnosti u cilju povećanja kapitala ili druge aktivnosti u cilju ispunjavanja tih uslova.

**(9) Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala iz stava 4. ovog člana iznosi 10% počevši od 31. decembra 2026. godine.**

**(10)** Agencija donosi akt kojim propisuje:

1) način sticanja akcija banke u nenovčanom ulogu, karakteristike, vrste, način izračunavanja i iznos pojedinačnih stavki koje se uključuju u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital,

2) način izračunavanja stope adekvatnosti regulatornog kapitala, kao i način izračunavanja i minimalne stope redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, stope finansijske poluge, kao i drugih stopa kapitala iz ovog člana,

3) zahtjeve i visinu stopa za održavanje zaštitnih slojeva kapitala,

4) kapitalne zahtjeve za određene vrste rizika,

5) postupke procjenjivanja adekvatnosti kapitala prilikom procesa interne procjene adekvatnosti kapitala i

6) način i rokove izvještavanja Agencije o adekvatnosti kapitala iz ovog člana.

Zabrana isplate dobiti

Član 38.

(1) Zabranjeno je banci da vrši isplatu dividendi po osnovu običnih akcija, kao i isplatu drugih davanja iz dobiti banke članovima organa upravljanja i zaposlenima u banci, ako:

1) je kapital banke manji ili bi zbog isplate dobiti postao manji od propisanog regulatornog kapitala,

2) banka ne ispunjava propisane stope adekvatnosti kapitala i uslove održavanja zaštitnih slojeva kapitala u skladu sa zakonom i propisima Agencije,

3) banka ima nedozvoljene izloženosti kreditnom riziku i ostalim rizicima u odnosu na **osnovni** kapital, te druge nedozvoljene izloženosti u skladu sa propisima Agencije,

4) banka ne održava likvidnost u skladu sa propisima Agencije ili zbog takve isplate dobiti ne bi mogla da održava svoju likvidnost u skladu sa propisima Agencije,

5) banka nije otklonila slabosti i nedostatke naložene od Agencije u vezi sa netačnim iskazivanjem aktivnih i pasivnih bilansnih i vanbilansnih pozicija, a koje utiču na poslovni rezultat u bilansu uspjeha banke i

6) je Agencija izrekla mjeru zabrane isplate dividende i drugih davanja iz dobiti.

(2) Zabrana iz stava 1. ovog člana traje sve dok banka ne otkloni razloge zabrane isplate dobiti navedene u tom stavu.

(3) Banci je zabranjeno da licima iz stava 1. ovog člana isplaćuje akontacije koje se odnose na raspodjelu dobiti iz tog stava.

(4) Banka vrši isplatu varijabilnih naknada zaposlenim u skladu sa propisom Agencije.

(5) Agencija može donijeti akt kojim razrađuje razloge zabrane isplate dobiti banke.

Sastav nadzornog odbora

Član 58.

(1) Nadzorni odbor banke čini najmanje pet članova koje imenuje i razrješava skupština banke.

(2) Predsjednika nadzornog odbora bira nadzorni odbor između svojih članova većinom od ukupnog broja glasova.

(3) Osnivačkim aktom i statutom banke može se odrediti i veći broj članova nadzornog odbora od broja navedenog u stavu 1. ovog člana, pri čemu ukupan broj članova mora biti neparan.

(4) U nadzorni odbor mogu biti imenovana lica koja zajedno imaju stručna znanja, sposobnost i odgovarajuće iskustvo potrebno za nadziranje poslovanja banke i rada uprave.

(5) Najmanje jedan od članova nadzornog odbora ima aktivno znanje jednog od jezika koji su u službenoj upotrebi u Republici Srpskoj.

(6) Najmanje jedna trećina članova nadzornog odbora banke obavezno su lica koja su nezavisna od banke **i imaju prebivalište ili boravište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine**.

(7) Članovi nadzornog odbora imenuju se istovremeno na period od četiri godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

(8) Članovi nadzornog odbora ne mogu imati zamjenike.

(9) Predsjednik i članovi nadzornog odbora upisuju se u evidenciju banaka koju vodi Agencija, kao i u drugim registrima u skladu sa propisima.

(10) Na nezavisnog člana nadzornog odbora shodno se primjenjuju odredbe zakona o privrednim društvima koje uređuju nezavisnost člana upravnog odbora.

Uslovi za člana nadzornog odbora

Član 59.

(1) Za člana nadzornog odbora može se imenovati lice koje ispunjava sljedeće uslove:

1) ima dobru poslovnu reputaciju i ugled,

2) ima odgovarajuće kvalifikacije, stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za obavljanje svojih dužnosti,

3) nije u sukobu interesa u odnosu na banku, akcionare, članove nadzornog odbora, upravu i više rukovodstvo,

4) može posvetiti dovoljno vremena obavljanju svojih dužnosti i

5) ispunjava kriterijume utvrđene ovim zakonom i propisima Agencije.

(2) Član nadzornog odbora banke ne može biti lice:

1) koje je pravosnažno osuđeno za krivično djelo na bezuslovnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđeno za krivično djelo i privredni prestup iz oblasti privrednog i finansijskog kriminala ili se protiv tog lica vodi postupak za ova djela, što ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije,

2) kojem je izrečena mjera zabrane vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti koje su u potpunosti ili djelimično obuhvaćene bankarskom ili drugom finansijskom djelatnošću za vrijeme dok traje ta zabrana,

3) zaposleno u toj ili drugoj banci u BiH, niti prokurista te ili druge banke u Bosni i Hercegovini,

4) koje je na dan oduzimanja dozvole za rad banci ili šest mjeseci prije tog dana, odnosno na dan uvođenja privremene ili posebne uprave u banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te banke, osim ako to lice svojim aktima i radnjama nije uticalo ili nije moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje dozvole za rad banci, odnosno uvođenje privremene ili posebne uprave, a što cijeni Agencija,

5) koje je član uprave, odnosno izvršni direktor ili član upravnog, odnosno nadzornog odbora zavisnog društva,

6) koje je član uprave, odnosno izvršni direktor drugog društva kapitala u čijem se nadzornom, odnosno upravnom odboru nalazi član uprave, odnosno izvršni direktor društva,

7) koje je član nadzornog ili upravnog odbora u više od pet društava kapitala ili institucija**, s tim da se članstvo u organima upravljanja društava unutar bankarske grupe smatra kao članstvo u jednom društvu kapitala ili institucije** i

8) koje prema drugim zakonima ne može biti član nadzornog odbora banke.

(3) Fizičko lice ili ovlašćeni zastupnik pravnog lica ne može biti predsjednik ili član nadzornog odbora u jednoj ili više banaka istovremeno, osim ukoliko to fizičko ili pravno lice posjeduje više od 50% akcija u svakoj od tih banaka.

(4) Jedno lice može biti član nadzornog odbora u najviše dvije banke u Bosni i Hercegovini.

(5) Banka je obavezna da odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prestanka mandata člana nadzornog odbora, o tome obavijesti Agenciju i navede razloge za prestanak mandata.

Nadležnosti nadzornog odbora

Član 66.

Nadzorni odbor banke:

1) saziva sjednice skupštine banke i utvrđuje prijedlog dnevnog reda,

2) utvrđuje prijedloge odluka za skupštinu banke i kontroliše njihovo sprovođenje,

3) utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategije banke, plan poslovanja i podnosi ih skupštini banke na konačno usvajanje,

4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom banke,

5) usvaja tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje uprave banke o sprovođenju poslovne politike, profitabilnosti poslovanja banke, poslovnim aktivnostima i drugim pitanjima iz njegove nadležnosti i obrazlaže skupštini akcionara svoje mišljenje o tim izvještajima,

6) razmatra godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje sa izvještajem privrednog društva za reviziju, daje mišljenje na navedene izvještaje u skladu sa članom 65. stav 4. ovog zakona i podnosi skupštini banke na usvajanje,

7) podnosi skupštini banke izvještaj o obavljenom nadzoru iz člana 65. ovog zakona,

8) donosi akt o uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad tim sistemom,

9) usvaja tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje kontrolnih funkcija, te daje mišljenje skupštini akcionara o ovim izvještajima,

10) usvaja izvještaje odbora za reviziju,

11) usvaja prijedlog finansijskog plana banke,

12) usvaja plan oporavka banke, kao i njegove izmjene,

13) usvaja program i plan rada interne revizije,

14) usvaja opšte uslove poslovanja banke, kao i njihove izmjene i dopune,

15) odlučuje o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi banke koja obezbjeđuje podjelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbjeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka,

16) imenuje i razrješava predsjednika i članove uprave banke, te utvrđuje naknade za njihov rad,

17) imenuje i razrješava članove odbora za reviziju, odbora za rizike, odbora za naknade, odbora za imenovanja i drugih odbora nadzornog odbora banke,

18) imenuje i razrješava rukovodioce kontrolnih funkcija, te utvrđuje naknade za njihov rad,

19) po potrebi zauzima stavove i odlučuje o prijedlozima odbora za reviziju za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti,

20) usvaja politiku plata, naknada i ostalih primanja zaposlenih u banci,

21) donosi politiku za procjenu ispunjenosti propisanih uslova za članstvo u upravi banke, te odlučuje o njihovim izmjenama i dopunama,

22) utvrđuje iznose do kojih uprava banke može odlučivati o plasmanima, zaduživanju i drugim transakcijama sa imovinom banke,

23) odlučuje o kupovini, prodaji, zamjeni i drugim transakcijama sa imovinom, direktno ili posredstvom zavisnih društava, čija je vrijednost između 15% i 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine banke,

24) predlaže skupštini donošenje odluke o kupovini i prodaji, zamjeni i drugim transakcijama sa imovinom, direktno ili posredstvom zavisnih društava, preko 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine banke,

25) daje prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnog posla koji dovodi do **velike izloženosti banke** ili do svakog narednog povećanja ove izloženosti,

26) predlaže skupštini izbor i razrješenje privrednog društva za reviziju,

27) donosi poslovnik o svom radu i poslovnike o radu svojih odbora,

28) obavještava Agenciju i druge nadležne organe o nezakonitostima i nepravilnostima utvrđenim u poslovanju banke i

29) obavlja i druge poslove u skladu sa ovim zakonom, statutom i odlukama skupštine banke.

Imenovanje članova uprave

Član 70.

(1) Predsjednika i članove uprave imenuje nadzorni odbor banke.

(2) Predsjednik i članovi uprave imenuju se na period od četiri godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

(3) Za člana uprave banke može biti imenovano isključivo lice koje je dobilo prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana uprave u toj banci.

(4) Banka podnosi zahtjev za izdavanje saglasnosti iz stava 3. ovog člana najmanje tri mjeseca prije isteka mandata člana uprave.

(5) Uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave dostavlja se dokumentacija i podaci kojima se dokazuje ispunjenost uslova propisanih za člana uprave, kao i program rada uprave sa projekcijom finansijskih izvještaja za period mandata na koji se imenuje uprava.

(6) U postupku odlučivanja o prethodnoj saglasnosti Agencija može od kandidata za člana uprave zatražiti prezentaciju o vođenju poslova banke, a koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti.

(7) Podatke iz stava 5. ovog člana Agencija može pribaviti i od drugih nadležnih organa.

(8) Ako je član uprave razriješen ili iz drugog razloga spriječen da obavlja funkciju člana uprave u trajanju dužem od mjesec dana, nadzorni odbor banke može, bez prethodne saglasnosti Agencije, imenovati novog člana uprave kao vršioca dužnosti do imenovanja novog člana uprave u skladu sa ovim zakonom, a najduže na period od **šest mjeseci** od dana imenovanja, a koji obavezno ispunjava uslove za imenovanje člana uprave propisane ovim zakonom.

(9) Novi član uprave imenuje se na period do isteka mandata člana uprave kojem je mandat prestao u skladu sa stavom 8. ovog člana.

(10) Agencija odbija zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave ako ocijeni da:

1) kandidat ne ispunjava uslove za člana uprave koji su propisani ovim zakonom i propisima Agencije,

2) podaci i informacije priloženi uz zahtjev i na drugi način prikupljeni u postupku odlučivanja ukazuju na to da kandidat nije primjeren.

(11) U slučaju da Agencija odbije zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave, banka ne može podnijeti ponovni zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje istog lica na istu funkciju dok se ne uklone razlozi navedeni u rješenju Agencije zbog kojih je izdavanje saglasnosti odbijeno.

(12) Ovlašćenja, odgovornosti i prava predsjednika i članova uprave uređuju se ugovorom koji potpisuje predsjednik nadzornog odbora, a koji je prethodno odobren od nadzornog odbora banke.

(13) Agencija donosi akt kojim:

1) razrađuje uslove za člana uprave banke iz čl. 68. i 69. ovog zakona,

2) propisuje postupak izdavanja prethodne saglasnosti i dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave banke i

3) propisuje sadržaj politike iz člana 66. stav 1. tačka 21) ovog zakona i dinamiku procjene ispunjenosti uslova za člana uprave banke.

Nadležnosti uprave banke

Član 71.

(1) Uprava banke:

1) obezbjeđuje zakonitost poslovanja banke i usklađenost poslovanja sa ovim i drugim zakonima, propisima donesenim na osnovu zakona, standardima i pravilima bankarske struke, te najvišim etičkim standardima upravljanja,

2) obezbjeđuje sprovođenje usvojenih strategija i politika, te sprovođenje mjera naloženih od Agencije,

3) predlaže nadzornom odboru poslovnu politiku, strategiju i finansijski plan banke, uključujući strategiju i politiku upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom,

4) predlaže nadzornom odboru plan oporavka banke, kao i njegove izmjene,

5) priprema i podnosi, posredstvom nadzornog odbora skupštini akcionara, godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju i mišljenjem odbora za reviziju, pri čemu se na sadržaj izvještaja o poslovanju banke shodno primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuju privredna društva i računovodstvo i revizija,

6) podnosi nadzornom odboru banke izvještaj o:

1. sprovođenju poslovne politike i odstupanjima od ranijih predviđanja sa navođenjem razloga za odstupanje, kao i drugim pitanjima budućeg poslovanja banke, najmanje jednom u tri mjeseca,

2. profitabilnosti poslovanja banke, uključujući profitabilnost upotrebe kapitala banke, prilikom razmatranja nadzornog odbora o godišnjim finansijskim izvještajima,

3. poslovnim aktivnostima, prihodima i rashodima banke, najmanje jednom u tri mjeseca,

4. drugim pitanjima na zahtjev nadzornog odbora, a koja su od značaja za poslovanje i stanje banke ili se razumno može očekivati da mogu uticati na položaj banke,

7) izvršava odluke i sprovodi akte skupštine i nadzornog odbora banke,

8) obezbjeđuje da banka posluje u skladu sa pravilima o upravljanju rizicima, a naročito:

1. sprovodi i redovno preispituje strategiju i politike upravljanja rizicima, usvaja procedure za utvrđivanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizicima, uključujući i rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem banka posluje,

2. primjenjuje procedure kontrole i nadzora nad aktivnostima banke, uključujući efikasnost kontrolnih funkcija, redovno, a najmanje jednom godišnje ocjenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih u skladu sa poslovnom politikom banke i o tome obavještava nadzorni odbor,

3. uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne unutrašnje odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti, te sprečava nastanak sukoba interesa,

9) odlučuje o plasmanima i zaduživanju banke do iznosa koji utvrdi nadzorni odbor banke,

10) zaključuje, uz prethodnu saglasnost nadzornog odbora, pravni posao koji dovodi do **velike izloženosti banke** ili do svakog narednog povećanja te izloženosti, te o tome obavještava nadzorni odbor banke,

11) zaključuje, uz prethodnu saglasnost nadzornog odbora, pravni posao sa licem u posebnom odnosu sa bankom i o tome obavještava nadzorni odbor banke,

12) imenuje i razrješava više rukovodstvo i utvrđuje naknadu za njihov rad,

13) redovno preispituje adekvatnost i način objavljivanja i saopštavanja informacija o finansijskom stanju i poslovanju banke,

14) odlučuje o pravima i obavezama zaposlenih, te obezbjeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima banke koji uređuju radne odnose,

15) obezbjeđuje sigurno, kvalitetno i efikasno funkcionisanje i redovno praćenje informacionog sistema banke i sistema trezorskog poslovanja,

16) bez odgađanja informiše Agenciju o svakom značajnom pogoršanju finansijskog stanja banke ili o mogućnosti tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje banke,

17) donosi poslovnik o svom radu i

18) odlučuje o drugim pitanjima u vezi sa organizovanjem rada i poslovanjem banke, a koja nisu u nadležnosti skupštine i nadzornog odbora banke.

(2) Sjednicama uprave banke mogu da prisustvuju članovi nadzornog odbora.

Kreditni odbor banke

Član 83.

(1) Uprava banke imenuje jedan ili više kreditnih odbora.

(2) Kreditni odbor banke odlučuje o kreditnim zahtjevima i obavlja druge poslove u skladu sa aktima banke.

**(3) Izuzetno od stava 2. ovog člana, o kreditnim zahtjevima banka može da odlučuje korišćenjem automatizovanog modela za procjenu kreditne sposobnosti dužnika i donošenjem odluka o odobravanju kredita (automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu), u skladu sa internom procedurom kojom se uređuju uslovi i način automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu.**

**(4) Banka je dužna da obezbijedi da automatsko donošenje odluka u kreditnom procesu u cijelosti odražava kreditnu politiku banke i da korišćenje automatskog donošenja odluka u kreditnom procesu oglašava u skladu sa odredbama zakona koje se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga.**

**(5) U slučaju kada klijent nije zadovoljan odlukom može podnijeti kreditnom odboru banke zahtjev za preispitivanje odluke donesene u kreditnom procesu iz stava 3. ovog člana.**

Postupak interne procjene adekvatnosti

kapitala i likvidnosti banke

Član 100.

(1) Banka je dužna da uspostavi adekvatnu, efikasnu i sveobuhvatnu strategiju planiranja kapitala i postupke za kontinuiranu procjenu nivoa i strukture kapitala koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju**, te da obezbijedi da njen kapital može da apsorbuje moguće gubitke koji proizilaze iz stresnih scenarijuma koje banka redovno sprovodi, uključujući i rizike utvrđene u okviru testiranja otpornosti na stres koje Agencija, u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije, sprovodi za potrebe nadzora.**

(2) Banka je dužna da uspostavi adekvatne, efikasne i sveobuhvatne strategije, politike, procese i sisteme za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika likvidnosti i postupke za kontinuiranu procjenu nivoa i strukture likvidnih sredstava i izvora finansiranja potrebnih za obavljanje poslovanja banke.

(3) Agencija donosi akt kojim propisuje minimalne uslove za sprovođenje postupka interne procjene adekvatnosti kapitala i likvidnosti u banci, kao i način i rokove izvještavanja Agencije.

Velika izloženost

Član 106.

(1) Izloženost banke prema jednom licu je ukupan iznos bilansnih i vanbilansnih stavki koje predstavljaju potraživanja od jednog lica ili grupe povezanih lica, nakon izvršenih odgovarajućih umanjenja tih stavki, u skladu sa propisima Agencije.

(2) Velika izloženost banke je izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi ili prelazi 10% **osnovnog** kapitala banke.

(3) Banka je dužna da usvoji politike i procedure za utvrđivanje i praćenje pojedinačne i ukupne izloženosti, vodi evidenciju, prati i izvještava o izloženosti, u skladu sa propisima Agencije.

Najveća dopuštena izloženost

Član 107.

(1) Zabranjeno je da izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika prelazi 25% njenog **osnovnog** kapitala.

(2) Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom u skladu sa propisima Agencije prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% **osnovnog** kapitala banke.

(3) Na ukupnu izloženost banke prema njenom nadređenom i podređenom društvu i sa njima povezanim licima primjenjuju se ograničenja propisana ovim članom.

Prekoračenje najveće dopuštene izloženosti

Član 109.

(1) Banka može, u izuzetnom slučaju, u knjizi trgovanja prekoračiti izloženost iz člana 107. ovog zakona ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

1) prekoračenje u odnosu na ograničenje izloženosti iz člana 107. stav 1. ovog člana proizlazi u potpunosti iz knjige trgovanja,

2) banka je dužna ispuniti dodatni kapitalni zahtjev u vezi sa prekoračenjem ograničenja izloženosti iz člana 107. stav 1. ovog člana,

3) ako je od prekoračenja iz knjige trgovanja prošlo najviše do 10 dana, zabranjeno je da izloženost u knjizi trgovanja prema tom licu ili toj grupi povezanih lica pređe 500% **osnovnog** kapitala banke i

4) **ako sva prekoračenja ograničenja od 25% osnovnog kapitala iz knjige trgovanja traju duže od deset dana, zabranjeno je da zajedno prelaze 600% osnovnog kapitala banke.**

(2) U svakom od slučajeva prekoračenja ograničenja, banka bez odgađanja obavještava Agenciju o iznosu prekoračenja i nazivu lica na koje se prekoračenje odnosi, odnosno grupi povezanih lica na koja se prekoračenja odnose.

(3) Banka je dužna da uz obavještenje priloži opis mjera koje će se sprovesti radi usklađivanja sa zahtjevima za ograničenja iz ovog člana i navesti rok u kojem će te mjere biti sprovedene.

(4) Priznati kapital, u smislu ovog zakona, jednak je regulatornom kapitalu banke.

(5) Agencija donosi akt kojim propisuje postupak i način obračuna velike izloženosti, kao i propisuje najveći dozvoljeni zbir svih velikih izloženosti banke.

Ugovor o kupoprodaji plasmana banke

Član 116.

(1) Banka može zaključiti ugovor o kupoprodaji plasmana.

(2) Ugovorom o kupoprodaji plasmana banka prodavac kupcu plasmana, koji je za to po zakonu ovlašćen, prenosi plasman (potraživanje po osnovu kredita, kamata, zajmova, ulaganja koja se drže do dospijeća, osim ulaganja u dužničke hartije od vrijednosti i slično) ili rizike i koristi po osnovu plasmana, čija je posljedica prestanak priznavanja plasmana u bilansu banke u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

(3) **Banka može da zaključi ugovor o kupoprodaji plasmana ako je ispunila opšte uslove kupoprodaje plasmana, odnosno ako je ispunila posebne uslove za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana propisane ovim zakonom i propisima Agencije.**

(4) Banka plasmane po osnovu kredita i druge usluge odobrene korisniku bankarskih usluga može ustupiti isključivo drugim bankama ili finansijskim organizacijama koje imaju dozvolu Agencije**,** **odnosno investicionim fondovima koji imaju dozvolu za ulaganje u takve plasmane od Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske**.

(5) Agencija donosi akt kojim propisuje:

1) obuhvat plasmana za kupoprodaju,

2) finansiranje kupoprodaje plasmana,

3) opšte i posebne uslove za kupoprodaju plasmana,

4) materijalno značajan iznos plasmana,

5) dokumentaciju koju banka dostavlja Agenciji za potrebe ispunjavanja propisanih uslova i

6) druga pitanja u vezi sa kupoprodajom plasmana.

Opšti uslovi kupoprodaje plasmana

Član 117.

(1) Banka prodavac može vršiti kupoprodaju plasmana ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

1) ugovor o kupoprodaji plasmana ima ekonomsku opravdanost,

2) banka prodavac je sačinila procjenu efekata prodaje plasmana,

3) finansiranje prodaje, upravljanje i naplata plasmana vrši se u skladu sa odredbama ovog zakona i propisima Agencije,

4) cilj prodaje nije ostvarivanje prihoda koji inače ne bi bili ostvarivi za banku prodavca**.**

(2) Kada banka prodavac zaključi ugovor o kupoprodaji plasmana sa kupcem iz bankarske grupe, pored uslova iz stava 1. ovog člana obavezna je da ispuni i sljedeće uslove:

1) cilj prodaje plasmana nije izbjegavanje ispunjavanja kapitalnih zahtjeva, ostalih bonitetnih, kao i drugih zahtjeva propisanih ovim zakonom i propisima Agencije i

2) cilj prodaje nije ostvarivanje prihoda koji inače ne bi bili ostvarivi za banku prodavca pojedinačno ili na konsolidovanoj osnovi za bankarsku grupu.

(3) Banka prodavac ne preuzima, neposredno ili posredno, odgovornost za kvalitet prodatih plasmana, uključujući njihovu naplativost i kreditni rejting dužnika, na osnovu kojeg je utvrđena ugovorena prodaja cijena.

Posebni uslovi za kupoprodaju materijalno značajnog iznosa plasmana

Član 120.

(1) Banka prodavac može da zaključi ugovor o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana ako su pored opštih uslova kupoprodaje plasmana ispunjeni i sljedeći posebni uslovi:

1) obezbijeđen trajan prenos plasmana ili rizika i koristi po osnovu plasmana,

2) banka prodavac ne preuzima, neposredno ili posredno, odgovornost za kvalitet prodatih plasmana, uključujući njihovu naplativost i kreditnu sposobnost dužnika, na osnovu kojeg je utvrđena ugovorena prodajna cijena i

3) upravljanje i naplata prodatih plasmana obavlja se u skladu sa propisima Agencije.

(2) Banka prodavac dužna je da najkasnije u roku od **90** dana prije zaključivanja ugovora o kupoprodaji materijalno značajnog iznosa plasmana u pisanoj formi zatraži saglasnost Agencije o ispunjenosti opštih i posebnih uslova kupoprodaje i dostavi propisanu dokumentaciju.

Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Član 130.

(1) Zabranjeno je da banka stiče, vrši konverzije ili transfere, kao i posreduje prilikom sticanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine za koju se zna ili bi se moglo osnovano pretpostaviti da je stečena vršenjem krivičnog djela.

(2) Zabranjeno je da banka izvrši transakciju za koju, prema propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, se zna ili može osnovano pretpostaviti da je namijenjena pranju novca i finansiranju terorističkih aktivnosti.

(3) Zabranjeno je da banka vrši konverzije ili transfere, kao i posreduje prilikom sticanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine za koju se zna ili bi se moglo osnovano pretpostaviti da bi se mogla koristiti za terorističke aktivnosti, u skladu sa propisima koji uređuju sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, propisima kojima se uređuje uvođenje i primjena određenih privremenih mjera radi efikasnog sprovođenja međunarodnih restriktivnih mjera i rezolucijama Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija.

(4) Zabranjeno je da banka vrši konverzije ili transfere, kao i posreduje prilikom sticanja, konverzije ili transfera novca ili druge imovine, za koju se zna ili bi se moglo osnovano pretpostaviti da bi ih mogli koristiti pojedinci ili pravna lica ili organi koji opstruišu ili prijete opstrukcijom ili predstavljaju značajan rizik od aktivne opstrukcije sprovođenja mirovnog procesa, u skladu sa propisima kojima se uređuje uvođenje i primjena određenih privremenih mjera radi efikasnog sprovođenja međunarodnih restriktivnih mjera.

(5) Banka je dužna da obezbijedi sistem unutrašnjih kontrola, kao i da donese politike i procedure radi otkrivanja i sprečavanja transakcija koje uključuju kriminalne aktivnosti, pranje novca, finansiranje terorističkih aktivnosti i aktivnosti koje opstruišu uvođenje i primjenu međunarodnih restriktivnih mjera.

(6) Banka je dužna da izradi procjenu rizika kojom utvrđuje stepen rizičnosti grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u vezi sa mogućnošću zloupotrebe u svrhu pranja novca ili finansiranja terorističkih aktivnosti, u skladu sa propisima iz ove oblasti.

(7) Banka je dužna da u svom poslovanju izvršava obaveze i zadatke, kao i preduzima mjere i radnje definisane propisima koji uređuju sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

(8) Banka je dužna da Agenciji, u formi koju propiše Agencija, dostavlja mjesečni statistički izvještaj po transakcijama iz st. 2. do 4. ovog člana, o kojima je obavijestila nadležni organ za primanje i analizu izvještaja.

**(9) Agencija može detaljnije urediti način i uslove utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i njegovog zakonskog zastupnika korišćenjem sredstava video-elektronske komunikacije i bez obaveznog fizičkog prisustva lica čija se identifikacija vrši kod banke, u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.**

Standardni informacioni list

Član 138.

(1) Banka je dužna da u pregovaračkoj fazi informiše korisnika o uslovima i svim bitnim karakteristikama usluge koju nudi u obliku standardnog informacionog lista koji se kao ponuda uručuje korisniku na reprezentativnom primjeru usluge, u pisanoj formi ili elektronskom obliku, koji obavezno sadrži:

1) vrstu usluge,

2) naziv i adresu sjedišta banke,

3) iznos usluge, oznaku valute i uslove korišćenja,

4) trajanje ugovora,

5) visinu i promjenljivost nominalne kamatne stope i elemente na osnovu kojih se određuje ugovorena promjenljiva nominalna kamatna stopa, njihovu visinu u vrijeme zaključenja ugovora, periode u kojima će se mijenjati i način izmjene, kao i fiksni element ako je ugovoren,

6) efektivnu kamatnu stopu i ukupan iznos koji korisnik dužan da plati, odnosno koji mu se isplaćuje, prikazan preko reprezentativnog primjera u kojem su naznačeni svi elementi korišćeni u obračunu te stope,

7) iznos i broj anuiteta kredita i periode u kojima dospijevaju (mjesečno, tromjesečno i drugo),

8) troškove održavanja jednog ili više računa na kojima se evidentira transakcije, izuzev ako to otvaranje računa nije samo ponuđena opcija, zajedno sa troškovima korišćenja određenog sredstva otplate, kako za transakcije plaćanja, tako i za povlačenja sredstava, te sve druge naknade i troškove koji proizlaze iz ugovora uz određenje da li su fiksni ili promjenljivi i uslove pod kojima se mogu mijenjati,

9) informaciju o obavezi korišćenja notarskih usluga prilikom zaključenja ugovora,

10) informaciju o obavezi zaključenja ugovora o sporednim uslugama povezanim sa osnovnim ugovorom, naročito kad je zaključenje takvog ugovora obavezno radi dobijanja usluge prema uslovima iz oglasa,

11) kamatnu stopu koja se primjenjuje u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza i pravila za njeno prilagođavanje, te druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza,

12) upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja obaveza,

13) po potrebi, instrumente obezbjeđenja ispunjenja obaveza sa informacijom o redoslijedu i načinu izmirenja obaveza iz instrumenata obezbjeđenja,

14) pravo korisnika na odustajanje od ugovora, uslove i način odustajanja, kao i visinu troškova u vezi s tim,

15) pravo korisnika na prijevremenu otplatu kredita i pravo banke na naknadu, kao i visinu te naknade,

16) pravo korisnika da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti besplatno dobije obavještenje o rezultatima uvida u baze podataka,

17) pravo korisnika da dobije besplatnu kopiju nacrta ugovora **sa definisanim periodom njegovog važenja**, izuzev ako banka u vrijeme podnošenja zahtjeva korisnika ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa korisnikom u konkretnom pravnom poslu,

18) period u kojem banku obavezuju podaci dati u informacionom listu i **u nacrtu ugovora,**

19) uslove polaganja novčanog depozita kod banke, ako je to uslov za odobravanje kredita, kao i mogućnost i uslove prebijanja kredita i depozita**,**

**20) informaciju o deviznim i drugim rizicima koje korisnik preuzima ukoliko se usluga ugovara u protivvrijednosti strane valute**.

(2) Svi podaci i informacije u vezi sa uslugom koju banka nudi ispisuju se jednakom veličinom slova i jednako uočljivi u standardnom informacionom listu.

(3) Agencija može donijeti akt kojim propisuje i dodatne elemente standardnog informacionog lista, zavisno od vrste usluge,koji se kao ponuda uručuje korisniku.

Pravila ugovaranja

Član 141.

(1) Banka je dužna da ugovore o pružanju usluga koje zaključuje sa korisnikom sačini u pisanoj formi i svakoj ugovornoj strani obezbijedi primjerak ugovora.

(2) Novčana ugovorna obaveza je obavezno određena, odnosno odrediva.

(3) Novčana ugovorna obaveza je odrediva po iznosu ako ugovor sadrži podatke pomoću kojih se njena visina može odrediti, odnosno ako zavisi od ugovorenih promjenljivih elemenata, odnosno promjenljivih i fiksnih, s tim što su promjenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cijena i drugo).

(4) Novčana obaveza je vremenski odrediva ako se na osnovu ugovorenih elemenata može utvrditi kada dospijeva.

(5) Elementi iz st. 3. i 4. ovog člana obavezno su takve prirode da na njih ne utiče jednostrana volja nijedne od ugovornih strana.

(6) Ugovori banke ne mogu da sadrže opšte upućujuće norme na poslovnu politiku **i interne akte** kada su u pitanju obavezni elementi ugovora predviđeni ovim zakonom.

(7) Banka je dužna da novčanu ugovornu obavezu utvrđuje na način određen odredbama ovog člana.

(8) Kada je novčana ugovorna obaveza, u pogledu uslova davanja i korišćenja usluga, neodređena ili neodrediva, ugovor se smatra ništavnim.

(9) Ako su ugovorne strane svoje odnose uredile uz prisustvo mana volje, odnosno pod prijetnjom, bitnom zabludom ili prevarom, druga savjesna strana može tražiti poništenje ugovora i naknadu pretrpljene štete, u skladu sa zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi.

**(10)** **Obaveza zaključivanja ugovora u pisanoj formi iz stava 1. ovog člana, kao i izmjena njegovih elemenata, te obaveza izdavanja saglasnosti u pisanoj formi u skladu sa odredbama ovog zakona kojima se uređuje zaštita prava i interesa korisnika bankarskih usluga, smatra se da su ispunjene ako su se korisnik i banka sporazumjeli putem sredstva elektronske komunikacije koje omogućava da se sa sigurnošću utvrdi sadržaj ugovora i identitet korisnika, a banka je dužna da takav ugovor sačini u skladu sa propisima koji uređuju elektronski dokument i elektronski potpis i čuva ga na trajnom nosaču podataka.**

Obavezni elementi ugovora

Član 142.

Obavezni elementi ugovora o kreditu, novčanom depozitu, ulogu na štednju, **elektronskim i drugim instrumentima plaćanja,** otvaranju i vođenju računa i dozvoljenom prekoračenju računa su:

1) vrsta usluge,

2) naziv, ime i adresa ugovornih strana,

3) iznos, oznaka valute i uslovi korišćenja usluge,

4) period na koji se usluga ugovara,

5) visina nominalne kamatne stope uz određenje da li je fiksna ili promjenljiva, a ako je promjenljiva – elemente na osnovu kojih se određuje (referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cijena i drugo), njihovu visinu u vrijeme zaključenja ugovora, periode u kojima će se mijenjati, kao i fiksni element ako je ugovoren,

6) efektivna kamatna stopa i ukupan iznos koji korisnik treba da plati, odnosno koji treba da mu se isplati, izračunat na dan zaključenja ugovora,

7) metod koji se primjenjuje prilikom obračuna kamatne stope (konformni, proporcionalni i drugo),

8) troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima se evidentiraju transakcije uplata i povlačenja sredstava, izuzev ako to otvaranje računa nije samo ponuđena opcija, zajedno sa troškovima korišćenja određenog sredstva otplate, kako za transakcije plaćanja, tako i povlačenja sredstava, te sve druge naknade i troškovi koji proizlaze iz ugovora uz određenje da li su fiksni ili promjenljivi i uslovi pod kojima se mogu mijenjati,

9) stopa zatezne kamate koja se primjenjuje u slučaju kašnjenja u izmirenju obaveza i pravila za njeno prilagođavanje, te sve druge naknade koje se plaćaju u slučaju neispunjenja obaveza,

10) upozorenje u vezi sa posljedicama propuštanja izmirenja obaveza i

11) postupak zaštite prava korisnika, korišćenje vansudskog prigovora i adresa institucije kojoj se podnosi.

**Prestanak obračuna i objavljivanja referentne kamatne stope**

**Član 144a.**

**(1) Ako je ugovorena promjenljiva kamatna stopa zasnovana na referentnoj kamatnoj stopi čiji obračun i objavljivanje prestane, primjenjuje se kamatna stopa koja je ugovorom o pružanju usluga predviđena kao rezervna, odnosno zamjenska kamatna stopa.**

**(2) Ako u slučaju iz stava 1. ovog člana ugovorom o pružanju usluga nije ugovorena rezervna, odnosno zamjenska kamatna stopa, primjenjuje se kamatna stopa ili neki drugi promjenljivi element koji se zvanično objavljuje i na koje elemente ne može uticati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana, a koje odredi Agencija.**

**(3) Odredbe st. 1. i 2. ovog člana shodno se primjenjuju i u slučaju kada je umjesto referentne kamatne stope u skladu sa članom 141. ovog zakona ugovoren neki drugi promjenljivi element.**

**(4) Ako banka namjerava da promijeni referentnu kamatnu stopu u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, dužna je da obavijesti korisnika, u pisanoj formi, najkasnije 30 dana prije dana primjene nove referentne kamatne stope.**

**Referentna kamatna stopa prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora**

**Član 144b.**

**(1) Agencija može utvrditi referentnu kamatnu stopu prosječnog troška finansiranja bankarskog sektora Republike Srpske, koja se može ugovoriti kao promjenljivi element promjenljive nominalne kamatne stope.**

**(2) Agencija donosi akt kojim uređuje način obračuna referentne kamatne stope iz stava 1. ovog člana.**

Obezbjeđenje jemstvom

Član 147.

(1) Ako banka ispunjenje obaveza korisnika, po poslovima odobravanja kredita, obezbjeđuje jemstvom, dužna je da u pregovaračkoj fazi upozna jemca sa predmetom jemčenja, oblikom jemstva koji se ugovorom zahtijeva, obimom jemčeve odgovornosti na koju se obavezuje davanjem izjave o jemčenju, te da mu predoči sve informacije, odnosno učini dostupnim sve bitne elemente ugovora iz kojih su jasno vidljivi prava i obaveze ugovornih strana, i na njegov zahtjev, bez naknade, preda nacrt ugovora radi razmatranja izvan prostorija banke.

(2) Banka je dužna da prije zaključenja ugovora o jemstvu pribavi primjerak ugovora o davanju jemstva, zaključenog u pisanoj formi između korisnika i jemaca, a za čiji sadržaj banka nije odgovorna.

(3) Banka i korisnik ne mogu mijenjati obavezne elemente ugovora kojima se povećava obim jemčeve odgovornosti, bez prethodne saglasnosti jemca u pisanoj formi.

**(4) Ako je između banke i korisnika ugovoreno automatsko produžavanje važenja ugovora o nekom kreditnom poslu čije je ispunjenje obezbijeđeno jemstvom, banka je dužna da, u roku od 30 dana prije isteka takvog ugovora, informiše jemca o automatskom produženju važenja ugovora i jemstva, kao i o njegovom pravu na odustajanje od daljeg jemčenja.**

**(5) U slučaju korišćenja prava na odustajanje od daljeg jemčenja kod ugovora sa automatskim produžavanjem važenja, jemac je dužan da o tome obavijesti banku prije automatskog produženja ugovora.**

Izmjena elemenata ugovora o kreditu

Član 149.

(1) Ako su kod ugovora o kreditu kamata, naknada i drugi troškovi promjenljivi, banka promjenu njihove vrijednosti obavezno zasniva na elementima ugovorenim u skladu sa odredbama ovog zakona, koji se javno objavljuju.

(2) **Banka ne može da vrši izmjenu promjenljive kamatne stope, naknada i drugih troškova u rokovima drugačijim od ugovorenih, a usklađivanje njihove visine dužna je da vrši prema visini utvrđenog promjenljivog elementa sa kojim se prema ugovoru kamata, naknade i drugi troškovi usklađuju, a koji se javno objavljuje i važeći je na dan isteka ugovorenog roka za usklađivanje kamatne stope, naknada i drugih troškova.**

(3) Ako banka odobri kredit koji je indeksiran u stranoj valuti, korisnik ima pravo da otplatu kredita vrši po istom tipu kursa koji je primijenjen pri isplati kredita (kupovni ili prodajni kurs Centralne banke Bosne i Hercegovine, ili zvanični srednji kurs, ili kupovni ili prodajni kurs banke), a banka je dužna da korisniku omogući ostvarenje tog prava.

(4) Ako korisnik radi dobijanja kredita ima obavezu da kod banke položi namjenski depozit sa ugovorenom kamatom, banka je dužna da primijeni isti metod obračuna kamate na depozit koji je primijenjen i na obračun kamate na odobreni kredit.

**Nedopuštene naknade**

**Član 153.**

**Zabranjeno je banci da ugovara i korisniku obračunava i naplaćuje naknade:**

**1) na ime opomene za kašnjenje korisnika u slučaju neispunjenja obaveza,**

**2) po osnovu davanja ili vođenja referentne oznake ili drugog podatka koji banci omogućava identifikaciju pojedinačne obaveze, platne transakcije ili korisnika (npr. naknada za vođenje kreditne partije ili kreditnog računa, naknada za administraciju kredita, naknada za identifikaciju platne transakcije, uključujući identifikaciju pomoću poziva na broj ili bilo kojeg drugog elementa kojeg nalog za plaćanje mora da sadrži, te druge slične naknade za administraciju bankarske usluge),**

**3) za izdavanje potvrde sa naznačenjem salda nakon svake promjene stanja na računu ili za uvid u stanje po zahtjevu klijenta, nezavisno od toga da li je zahtjev dostavljen neposredno banci ili joj je upućen putem platnog instrumenta zasnovanog na platnoj kartici,**

**4) za podizanje gotovine debitnom karticom na bankomatu banke izdavaoca.**

Ustupanje potraživanja iz ugovora o kreditu

Član 155.

(1) Ako banka ustupi potraživanje iz ugovora o kreditu prijemniku, korisnik prema prijemniku ima ista prava koja je imao prema banci, i može drugom prijemniku istaći, osim prigovora koje ima prema njemu i one prigovore koje je imao prema banci iz ugovora o kreditu, a prijemnik ne može korisnika dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneseno i korisnik zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.

(2) Banka je dužna da obavijesti korisnika o prenosu prava iz stava 1. ovog člana.

(3) Banci je zabranjeno da uslovljavanjem i ugovaranjem svoje prethodne saglasnosti, ograničava prenos prava iz ugovora o kreditu sa svim sporednim pravima i garancijama, na jemca ili drugo lice koje lično obezbjeđuje ispunjenje obaveze korisnika i koje je djelimično ili u potpunosti namirilo potraživanje banke.

Ugovor o izdavanju i korišćenju platne kartice

Član 160.

(1) Ako je ugovorom o novčanom depozitu ili tekućem računu ugovoreno izdavanje i korišćenje platne kartice, ugovor sadrži i sljedeće obavezne elemente:

1) valutu u kojoj se vrši obračunavanje dugovanja po kartici,

2) obavještenje o postojanju naknade za podizanje gotovine na bankomatu druge banke,

3) obavještenje o iznosu naknade za korišćenje platne kartice u inostranstvu, obavještenje o valuti u kojoj se evidentira transakcija izvršena u inostranstvu, kao i obavještenje o kursu koji se primjenjuje pri konverziji iznosa transakcija nastalih u inostranstvu u valutu zaduženja korisnika, uključujući i eventualne provizije koje se naplaćuju prilikom konverzije,

4) prava i obaveze, način postupanja korisnika u slučaju uočenog neovlašćenog korišćenja podataka sa kartice, oštećenja, krađe ili gubitka kartice,

5) prava i obaveze, način postupanja korisnika i banke u slučaju blokade kartice i

6) odgovornost korisnika i banke izdavaoca kartice u slučaju krađe i gubitka kartice, odnosno u slučaju neovlašćenog korišćenja podataka sa kartice.

(2) Banka je dužna da obezbijedi korisniku da samo on ima pristup ličnom identifikacionom broju do uručenja platne kartice.

(3) Banka izdavalac platne kartice snosi rizik u vezi sa dostavljanjem korisniku platne kartice i ličnog identifikacionog broja.

(4) Korisnik je dužan da bez odgađanja prijavi banci gubitak, odnosno krađu platne kartice i da od banke zahtijeva blokadu njene dalje upotrebe, a banka je dužna da mu to u svakom trenutku omogući.

(5) Ako banka izdavalac platne kartice ne omogući korisniku da u svakom trenutku prijavi gubitak, krađu ili transakciju izvršenu neovlašćenim korišćenjem platne kartice, odnosno podataka sa platne kartice ili mu ne omogući da zahtijeva blokadu njene dalje upotrebe – korisnik ne snosi posljedice neovlašćene upotrebe, izuzev ako je sam izvršio zloupotrebu.

(6) Korisnik ima pravo na besplatno gašenje platne kartice.

Obavljanje spoljne revizije

Član 168.

(1) Obavezi spoljne revizije podliježu godišnji finansijski izvještaji banke i konsolidovani finansijski izvještaji bankarske grupe, odnosno grupe društava čiji su izvještaji konsolidovani u skladu sa članom 167. ovog zakona.

(2) Radi obavljanja godišnje revizije finansijskih izveštaja iz stava 1. ovog člana, banka i obveznici izvještavanja na konsolidovanoj osnovi iz člana 165. st. 2. i 3. ovog zakona dužni su da angažuju privredno društvo za reviziju.

(3) Agencija daje prethodnu saglasnost za imenovanje privrednog društva za reviziju za obavljanje revizije finansijskih izvještaja.

(4) Revizija iz stava 1. ovog člana sprovodi se u skladu sa propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija, ovim zakonom i propisima Agencije.

**(5) Zahtjev za dobijanje prethodne saglasnosti za imenovanje privrednog društva za reviziju za obavljanje revizije finansijskih izvještaja tekuće godine banka dostavlja po dostavljanju revidiranih finansijskih izvještaja za prethodnu godinu, a najkasnije do 31. avgusta tekuće godine.**

Neposredni nadzor poslovanja

Član 190.

(1) Agencija vrši neposredni nadzor pregledom poslovanja banke u sjedištu ili izvan sjedišta banke u kojem banka ili drugo lice po njenom ovlašćenju obavlja poslove koji podliježu nadzoru, kao i na drugim mjestima u slučajevima propisanim ovim zakonom.

(2) Banka je dužna da ovlašćenim licima Agencije omogući da nadzor njenog poslovanja izvrše u sjedištu banke i u svim njenim organizacionim dijelovima.

(3) Banka je dužna da ovlašćenim licima omogući da izvrše nadzor usklađenosti njenih poslovnih knjiga i druge dokumentacije sa propisima, kao i izvrše nadzor informacione tehnologije.

(4) Banka je dužna da ovlašćenim licima, na njihov zahtjev, stavi na uvid poslovne knjige i dokumentaciju u pisanoj formi, odnosno elektronskom obliku, kao i da im, radi vršenja nadzora računarskih programa, omogući pristup sistemu baze podataka koji banka koristi.

(5) Ovlašćena lica neposredni nadzor vrše radnim danom u toku radnog vremena, a kada je to zbog obima i prirode nadzora neophodno mogu ga vršiti i izvan radnog vremena.

(6) Banka je dužna da na zahtjev ovlašćenih lica Agencije tokom postupka nadzora obezbijedi:

1) pristup svim organizacionim dijelovima i prostorijama banke, uz poštovanje njenih bezbjednosnih procedura,

2) posebnu prostoriju za obavljanje poslova nadzora,

3) **relevantnu dokumentaciju koja je vezana za predmet nadzora u materijalnom ili elektronskom obliku,**

4) neposrednu komunikaciju sa rukovodiocima banke i zaposlenima u banci radi dobijanja neophodnih pojašnjenja.

(7) Banka koja obrađuje podatke i vodi poslovne knjige i drugu dokumentaciju u elektronskom obliku dužna je da na zahtjev ovlašćenih lica pruži neophodnu tehničku podršku u nadzoru tih knjiga i dokumentacije.

(8) Banka je dužna da imenuje svog predstavnika koji ovlašćenim licima pruža svu neophodnu pomoć za nesmetano vršenje naposrednog nadzora.

(9) Odredbe ovog člana primjenjuju se i u slučaju nadzora lica iz člana 181. st. 2. i 3. ovog zakona, kao i lica koja su ovlašćeni pružaoci eksternalizovanih usluga.

**Dodatak zapisnika o nadzoru**

**Član 194.**

**(1) Ako se razmatranjem primjedaba, odnosno prigovora banke na zapisnik utvrdi njegova djelimična ili potpuna opravdanost, Agencija sačinjava dodatak zapisnika u dijelu utvrđene opravdanosti primjedaba, odnosno prigovora.**

**(2) Dodatak zapisnika dostavlja se banci u roku od 15 dana od dana prijema primjedaba na zapisnik.**

**(3) Ako se razmatranjem primjedaba banke na zapisnik utvrdi da su one u cijelosti neopravdane, Agencija donosi zaključak.**

**(4) Protiv zaključka iz stava 3. ovog člana nije dopuštena posebna žalba.**

Pismeno upozorenje članu uprave

Član 199.

(1) Agencija **može da izda** pismeno upozorenje odgovornom članu uprave:

1) ako banka ne izvrši naložene mjere na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Agencije i

2) u drugim slučajevima kada nisu ispunjeni uslovi za oduzimanje saglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave.

(2) Pismeno upozorenje iz stava 1. ovog člana izriče se odgovornom članu uprave bez obzira da li je u trenutku izricanja upozorenja to lice i dalje član uprave banke, a najduže u roku od dvije godine od dana nastanka okolnosti zbog koje se pismeno upozorenje izriče.

**Mjera dodatnog kapitala iznad minimalno propisanog**

**Član 200a.**

**Agencija nalaže banci mjeru dodatnog kapitala iz člana 200. stav 1. tačka 1) ovog zakona u slučajevima ako:**

**1) rizici ili elementi rizika nisu pokriveni ili nisu dovoljno pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima na način propisan ovim zakonom i propisima Agencije,**

**2) banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi sveobuhvatan sistem upravljanja u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije o uspostavljanju i sprovođenju sistema upravljanja rizicima,**

**3) banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi postupke procjenjivanja adekvatnosti kapitala prilikom procesa interne procjene adekvatnosti kapitala u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije,**

**4) banka nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi politike i procedure za utvrđivanje i praćenje velike izloženosti, ne vodi evidencije, ne prati i ne izvještava o izloženosti u skladu sa ovim zakonom i propisom Agencije,**

**5) je nadzorom, u skladu sa odredbama ovog zakona, utvrdila da dodatna vrijednosna usklađivanja za pozicije i portfolija u knjizi trgovanja nisu dovoljna da bi banci omogućila da u kratkom periodu proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika, a da pritom ne pretrpi značajne gubitke u uobičajenim tržišnim uslovima,**

**6) banka ne uspijeva da uspostavi ili održi odgovarajući nivo dodatnog kapitala za pokriće rizika iz člana 100. ovog zakona,**

**7) nije vjerovatno da će se samo primjenom dugih mjera postići dovoljno poboljšanje organizacije, strategija, politika, postupaka i procedura u odgovarajućem roku,**

**8) u drugim slučajevima specifičnim za pojedinačnu banku, koje Agencija smatra opravdanim.**

**Mjera dodatnog kapitala iznad minimalno propisanog u okviru SREP ocjene**

**Član 200b.**

**Agencija nalaže pojedinačnoj banci mjeru dodatnog zahtjeva za kapital u odnosu na minimalno propisani ako se tokom sprovođenja postupka nadzornog pregleda i ocjene banke (SREP procjene) utvrdi bilo koji od slučajeva iz člana 200a. ovog zakona, kako bi se pokrili rizici proistekli iz poslovanja te banke ili iz uticaja ekonomskih ili tržišnih kretanja na rizični profil banke.**

Upravljanje rizicima na nivou bankarske grupe

Član 219.

(1) Za bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi utvrđuje se:

1) pokazatelj adekvatnosti kapitala,

2) velika izloženost,

3) izloženost prema povezanim licima,

4) ulaganje u druga pravna lica i u osnovna sredstva,

5) ograničenje kreditiranja u grupi,

6) otvorena neto devizna pozicija,

7) likvidnost bankarske grupe**,**

8) struktura grupe**,**

9) **finansijska poluga**.

(2) Ako na osnovu pokazatelja iz stava 1. ovog člana, odnosno na osnovu konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe, ocijeni da nivo kapitala bankarske grupe ugrožava stabilno poslovanje banke, Agencija može od banke da zahtijeva da obezbijedi dodatni kapital i odredi banci veći pokazatelj adekvatnosti kapitala od propisanog ovim zakonom, kao i naloži druge nadzorne mjere u vezi sa rizicima na nivou grupe. n

(3) Bankarska grupa je dužna da donese i uspostavi procedure za sprovođenje unutrašnje kontrole, revizije i upravljanja rizicima, koje odgovaraju aktivnostima grupe, kao i da redovno prati i ažurira ove procedure.

(4) Banka i najviše matično društvo odgovorni su za utvrđivanje i dostavljanje Agenciji pokazatelja iz stava 1. ovog člana.

(5) **Agencija donosi akt kojim propisuje elemente i način utvrđivanja, objavljivanja i dostavljanja pokazatelja iz stava 1. ovog člana, kao i način upravljanja rizicima na nivou bankarske grupe.**

**Uslovi otpisa ili konverzije instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza**

**Član 229.**

**(1) Otpis ili konverzija odgovarajućih instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza u akcije ili druge vlasničke instrumente banke može se izvršiti:**

**1) nezavisno od mjera restrukturiranja ili**

**2) zajedno sa sprovođenjem mjera restrukturiranja, ako su ispunjeni uslovi za restrukturiranje banke.**

**(2) Agencija može izvršiti otpis ili konverziju odgovarajućih instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza u akcije ili druge vlasničke instrumente prije pokretanja postupka restrukturiranja, a nakon pokretanja tog postupka otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza vrši prije primjene odgovarajućeg instrumenta restrukturiranja.**

**(3) Ovlašćenje za otpis i konverziju prihvatljivih obaveza, nezavisno od mjera restrukturiranja, može se izvršiti samo nad prihvatljivim obavezama koje se priznaju za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama utvrđenim ovim zakonom (kvalifikovane prihvatljive obaveze), kao i nad obavezama koje ne ispunjavaju uslov ročnosti, tj. čiji je preostali period do dospijeća najviše godinu dana.**

**(4) Agencija pri vršenju ovlašćenja vodi računa da povjerioci, u skladu sa zaštitnim mjerama propisanim ovim zakonom, ne trpe veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli da je nad bankom bio pokrenut stečajni postupak.**

**(5) Agencija bez odgađanja vrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza banke ako je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uslova:**

**1) ispunjeni su uslovi za pokretanje postupka restrukturiranja propisani ovim zakonom, prije nego što su preduzete bilo koje mjere restrukturiranja,**

**2) Agencija utvrdi da banka vjerovatno neće moći nastaviti poslovanje u smislu ovog zakona ako se ne izvrši otpis ili konverzija, a nije vjerovatno da bi bilo koja druga mjera banke ili lica iz privatnog sektora, niti mjera preduzeta u postupku nadzora u skladu sa ovim zakonom, osim otpisa ili konverzije, mogla u razumnom roku otkloniti smetnje za nastavak poslovanja banke, uzimajući u obzir sve okolnosti pojedinačnog slučaja,**

**3) banka je zatražila vanrednu javnu finansijsku podršku, osim ako je riječ o likvidnoj banci, a finansijska podrška se traži u svrhu rješavanja nedostatka kapitala utvrđenog u testovima otpornosti na stres i ocjenama kvaliteta imovine banke.**

**(6) Otpis i konverzija vrši se bez saglasnosti akcionara, deponenata i drugih povjerilaca banke ili bilo kojeg trećeg lica.**

**(7) Agencija je dužna da, prije nego što izvrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, obezbijedi nezavisnu procjenu vrijednosti imovine i obaveza banke u skladu sa ovim zakonom, a na osnovu koje se vrši obračun iznosa otpisa, odnosno nivoa konverzije instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza potrebnih za pokriće gubitaka, uspostavljanja adekvatnog nivoa kapitala banke ili dokapitalizaciju banke.**

**(8) Agencija je dužna da, nakon što izvrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, obezbijedi nezavisnu procjenu u skladu sa odredbama ovog zakona kojima je propisana zaštita akcionara i povjerilaca.**

Sprovođenje otpisa ili konverzije instrumenata kapitala **i prihvatljivih obaveza**

Član 230.

(1) Otpis ili konverzija instrumenata kapitala **i prihvatljivih obaveza** banke vrši se prema sljedećem redoslijedu:

1) elementi redovnog osnovnog kapitala smanjuju se srazmjerno gubicima i do ukupnog iznosa tih elemenata kapitala, a Agencija prema akcionarima preduzima jednu ili obje mjere propisane ovim zakonom u primjeni instrumenta restrukturiranja vlastitim sredstvima banke,

2) elementi dodatnog osnovnog kapitala otpisuju se ili konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala u mjeri u kojoj je to potrebno za ostvarivanje ciljeva restrukturiranja ili do ukupnog iznosa tih elemenata kapitala, u zavisnosti od toga šta je manje,

3) elementi dopunskog kapitala otpisuju se ili konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala u mjeri u kojoj je to potrebno za ostvarivanje ciljeva restrukturiranja ili do ukupnog iznosa tih elemenata kapitala, u zavisnosti od toga šta je manje**,**

**4) elementi prihvatljivih obaveza koji ispunjavaju uslove iz člana 229. stav 3. ovog zakona otpisuju se ili konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u mjeri u kojoj je to potrebno za ostvarivanje ciljeva restrukturiranja ili do ukupnog iznosa tih prihvatljivih obaveza, u zavisnosti od toga šta je manje.**

(2) **U slučaju otpisa elemenata kapitala ili prihvatljivih obaveza prestaju** **obaveze po tom osnovu prema vlasniku odgovarajućeg elementa kapitala, odnosno prema povjeriocu prihvatljivih obaveza u otpisanom iznosu, osim već obračunatih obaveza, a ovom vlasniku, odnosno povjeriocu se ne isplaćuje naknada po osnovu ovog otpisa.**

(3) **Za potrebe sprovođenja konverzije iz stava 1. t. 2), 3) i 4) ovog člana, Agencija može da naloži banci da vlasnicima određenih elemenata kapitala i takvih prihvatljivih obaveza izda akcije koje se mogu uključiti u redovni osnovni kapital banke.**

(4) Ako bi konverzija instrumenata kapitala **i prihvatljivih obaveza** banke dovela do sticanja ili povećanja učešća u banci preko procenata propisanih u članu 41. ovog zakona, Agencija blagovremeno vrši ocjenu ispunjenosti uslova za izdavanje saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća, tako da ova ocjena ne utiče na odgađanje ove konverzije.

(5) Smatra se da bankarska grupa neće moći nastaviti sa poslovanjem u smislu člana 229. stav **5.** tačka 2) ovog zakona kada ne postupa ili je vjerovatno da neće postupiti u skladu sa odredbama ovog zakona kojima se uređuju pokazatelji koji se odnose na upravljanje rizicima na nivou bankarske grupe, usljed čega joj Agencija može izreći mjeru propisanu ovim zakonom, a naročito ako je pretrpjela ili će vjerovatno pretrpjeti gubitke u visini svog cjelokupnog kapitala ili njegovog značajnog dijela.

(6) Na otpis i konverziju instrumenata kapitala **i** **prihvatljivih obaveza** člana bankarske grupe koji nije banka, a koga nadzire Agencija, shodno se primenjuju odredbe člana 229. ovog zakona i st. 1. do 5. ovog člana.

(7) Agencija vrši otpis ili konverziju instrumenata kapitala **i prihvatljivih obaveza** prema članu bankarske grupe sa sjedištem u Republici Srpskoj nad kojim ne vrši nadzor, nakon pribavljanja mišljenja od nadležnog regulatornog organa koji vrši nadzor nad poslovanjem tog člana.

(8) **Otpis ili konverzija instrumenata kapitala ili prihvatljivih obaveza iz stava 1. t. 2), 3) i 4) ovog člana vrši se na glavnici tih instrumenata, odnosno na glavnici prihvatljivih obaveza.**

**(9) Agencija donosi akt kojim propisuje način i postupak, te razrađuje uslove otpisa ili konverzije elemenata kapitala i prihvatljivih obaveza iz ovog člana.**

Uslovi za pokretanje postupka restrukturiranja

Član 231.

(1) Agencija donosi odluku o pokretanju postupka restrukturiranja banke kada utvrdi da su ispunjeni sljedeći uslovi:

1) da je stanje banke takvo da ona ne može ili vjerovatno neće moći nastaviti sa poslovanjem,

2) da nije razumno očekivati da bi bilo koja druga mjera banke ili lica iz privatnog sektora ili mjere nadzora, uključujući i mjere rane intervencije, ili mjere otpisa ili konverzije instrumenata kapitala **i** **prihvatljivih obaveza**, mogle u razumnom roku otkloniti smetnje za nastavak poslovanja banke, uzimajući u obzir sve okolnosti pojedinačnog slučaja i

3) da je restrukturiranje banke u javnom interesu.

(2) Prethodno preduzimanje mjera rane intervencije ili drugih mjera nadzora Agencije nije uslov za preduzimanje mjera restrukturiranja banke.

(3) Smatra se da je stanje banke takvo da ona ne može ili vjerovatno neće moći nastaviti sa poslovanjem u smislu ovog zakona, ako je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uslova:

1) nastupili su ili je vjerovatno da će uskoro nastupiti razlozi za oduzimanje dozvole za rad banke iz člana 30. ovog zakona, naročito kada su u poslovanju banke nastali gubici koji bi se pokrili na teret cijelog ili značajnog iznosa kapitala **i prihvatljivih obaveza** ili kada je vjerovatno da će takvi gubici nastati,

2) imovina banke je manja od njenih obaveza ili je vjerovatno da će imovina banke uskoro biti manja od obaveza,

3) banka je nelikvidna ili je vjerovatno da će uskoro biti nelikvidna, osim ako joj je za te namjene već odobrena kratkoročna javna finansijska podrška,

4) banka je zatražila vanrednu javnu finansijsku podršku, osim u izuzetnim slučajevima kada se ta podrška daje solventnoj banci radi otklanjanja ozbiljnog poremećaja u ekonomiji i očuvanja stabilnosti finansijskog sektora, kao privremena i srazmjerna mjera, u obliku:

1. garancija Republike Srpske i garancija i kredita njenih javnih institucija za nove obaveze banke ili

2. dokapitalizacije ili kupovine vlasničkih instrumenata pod uslovima koji banci ne daju prednost na tržištu, do iznosa potrebnog da se otkloni manjak kapitala, pod uslovima koje utvrđuje Agencija i to samo ako u trenutku pružanja ove podrške nisu ispunjeni uslovi iz t. 1) do 3) ovog stava, kao ni uslovi za otpis i konverziju kapitala **i prihvatljivih obaveza** iz čl. 229. i 230. ovog zakona.

(4) Smatra se da je restrukturiranje banke u javnom interesu kada se obezbjeđuje finansijska stabilnost i ako se sprovođenjem restrukturiranja na odgovarajući način može ostvariti jedan ili više ciljeva restrukturiranja koji se ne bi mogli ostvariti u istoj mjeri sprovođenjem likvidacionog ili stečajnog postupka nad bankom.

(5) Na pokretanje postupka restrukturiranja bankarske grupe i holdinga shodno se primjenjuju odredbe ovog člana.

**Ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza prije pokretanja**

**postupka restrukturiranja**

**Član 237a.**

**(1) Agencija može prije donošenja odluke o pokretanju postupka restrukturiranja donijeti odluku o privremenoj obustavi svih obaveza plaćanja ili ispunjenja obaveza iz ugovora u kojem je banka jedna od ugovornih strana, ako su ispunjeni sljedeći uslovi:**

**1) banka ne može ili najvjerovatnije neće moći nastaviti poslovanje,**

**2) nije razumno očekivati da bi bilo koja druga mjera banke ili lica iz privatnog sektora ili mjere nadzora, uključujući i mjere rane intervencije, ili mjere otpisa ili konverzije instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza, mogle u razumnom roku otkloniti smetnje za nastavak poslovanja banke, uzimajući u obzir sve okolnosti pojedinačnog slučaja,**

**3) izvršavanje ovlašćenja obustave smatra se potrebnim radi izbjegavanja daljeg pogoršanja finansijskih uslova banke,**

**4) izvršavanje ovlašćenja obustave potrebno je za procjenu da li je restrukturiranje u javnom interesu ili donošenje odluke o odgovarajućoj mjeri restrukturiranja, odnosno kako bi se osigurala efikasna primjena instrumenta restrukturiranja.**

**(2) Izuzetno od stava 1. ovog člana, privremena obustava ne primjenjuje se na:**

**1) obaveze prema platnim sistemima i sistemima za poravnanje hartija od vrijednosti koji su u skladu sa zakonom određeni kao bitni sistemi, odnosno operatere tih sistema i učesnike u tim sistemima, za obaveze koje su nastale po osnovu učešća u tim sistemima,**

**2) račune javnih prihoda na koje se vrše uplate javnih prihoda u korist Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine, Distrikta Brčko Bosne i** **Hercegovine, Bosne i Hercegovine, gradova, opština i fondova i sa kojih se vrši raspodjela sredstava na račune korisnika javnih prihoda, do završetka transakcije raspodjele u skladu sa propisima koji uređuju trezorsko poslovanje i drugim propisima.**

**(3) Agencija pri odlučivanju o obavezama iz stava 1. ovog člana uzima u obzir okolnosti svakog pojedinog slučaja postupka restrukturiranja, te pažljivo procjenjuje obustavu obaveza u slučaju osiguranih depozita, naročito osiguranih depozita fizičkih lica, preduzetnika te mikro, malih i srednjih pravnih lica.**

**(4) Prilikom donošenja odluke iz stava 1. ovog člana Agencija uzima u obzir efekat koji bi izvršavanje tog ovlašćenja moglo imati na nesmetano funkcionisanje finansijskih tržišta.**

**(5) Ako se privremena** **obustava obaveza iz stava 1. ovog člana primjenjuje i na osigurane depozite, Agencija određuje u odnosu na svakog deponenta odgovarajući dnevni iznos od iznosa njegovih osiguranih depozita, a koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj neto plati u Republici Srpskoj objavljenoj od Zavoda za statistiku Republike Srpske, koji će biti raspoloživ deponentima na dnevnoj osnovi.**

**(6) Agencija na svojoj internet stranici objavljuje odluku iz stava 1. ovog člana zajedno sa svim navedenim uslovima primjene i trajanjem obustave, sa navođenjem dana, sata i minuta početka obustave.**

**(7) Obustava iz stava 1. ovog člana primjenjuje se od trenutka navedenog u odluci o obustavi i traje koliko je potrebno za postizanje cilja iz stava 1. t. 3) i 4) ovog člana, a najkasnije do ponoći sljedećeg radnog dana računajući od dana navedenog u odluci o obustavi.**

**(8) Ako su obaveze plaćanja ili isporuke banke privremeno** **obustavljene u skladu sa stavom 1. ovog člana, obaveze plaćanja ili isporuke drugih ugovornih strana banke prema tom ugovoru privremeno se obustavljaju na isti period.**

**(9) Ako obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva u toku perioda obustave, obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva narednog radnog dana od dana isteka perioda obustave.**

**(10) Agencija bez odgađanja dostavlja odluku iz stava 1. ovog člana banci na koju se odluka odnosi, organima iz člana 233. t. 2) do 7) ovog zakona, kao i Centralnom registru hartija od vrijednosti, te drugim institucijama po potrebi, a koji su dužni da postupe u skladu sa odlukom od trenutka njenog dostavljanja.**

**(11) Banka na koju se odluka odnosi dužna je na svojoj internet stranici da objavi odluku iz stava 1. ovog člana.**

**(12) Sastavni dio odluke o obustavi iz stava 1. ovog člana može biti:**

**1) odluka o obustavi prinudnog izvršenja založnih prava na imovini banke u restrukturiranju od obezbijeđenih povjerilaca te banke, na period u trajanju obustave** **plaćanja ili ispunjenja obaveza banke,**

**2) odluka o obustavi prava na raskid ugovora svih strana u ugovornom odnosu sa bankom, na period u trajanju obustave plaćanja ili ispunjenja obaveza banke.**

**(13) Ako je nakon donošenja odluke o privremenoj obustavi za banku donesena odluka o pokretanju postupka restrukturiranja u skladu sa članom 231. ovog zakona, Agencija ne može koristiti ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza nakon pokretanja postupka restrukturiranja.**

**Ovlašćenje za privremenu obustavu određenih obaveza nakon donošenja odluke o pokretanju postupka restrukturiranja**

**Član 238.**

**(1) Agencija može donijeti odluku o obustavi bilo koje obaveze plaćanja ili ispunjenja obaveza iz bilo kojeg ugovora u kojem je banka u restrukturiranju jedna od ugovornih strana i dužna je da je odmah objavi u skladu sa članom 234. ovog zakona, sa navođenjem dana, sata i minuta kada obustava nastupa.**

**(2) Odluka o obustavi iz stava 1. ovog člana može biti sastavni dio odluke o otvaranju postupka restrukturiranja iz člana 231. ovog zakona.**

**(3) Obustava iz stava 1. ovog člana primjenjuje se od trenutka navedenog u odluci o obustavi i traje do ponoći sljedećeg radnog dana, računajući od dana navedenog u odluci o obustavi.**

**(4) Ako obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva u toku perioda obustave, obaveza plaćanja ili isporuke dospijeva narednog radnog dana od dana isteka perioda obustave.**

**(5) Ako su obaveze plaćanja ili isporuke banke u restrukturiranju privremeno obustavljene u skladu sa stavom 1. ovog člana, obaveze plaćanja ili isporuke** **drugih ugovornih strana banke u restrukturiranju prema tom ugovoru privremeno se obustavljaju za isti period.**

**(6) Izuzetno od stava 1. ovog člana, privremena obustava ne primjenjuje se na:**

**1) obaveze prema platnim sistemima i sistemima za poravnanje hartija od vrijednosti koji su u skladu sa zakonom određeni kao bitni sistemi, odnosno operatere tih sistema i učesnike u tim sistemima, za obaveze koje su nastale po osnovu učešća u tim sistemima,**

**2) račune javnih prihoda na koje se vrše uplate javnih prihoda u korist Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine, Distrikta Brčko Bosne i Hercegovine, Bosne i Hercegovine, gradova, opština i fondova i sa kojih se vrši raspodjela sredstava na račune korisnika javnih prihoda, do završetka transakcije raspodjele u skladu sa propisima koji uređuju trezorsko poslovanje i drugim propisima.**

**(7) Agencija pri odlučivanju o obavezama iz stava 1. ovog člana uzima u obzir okolnosti svakog pojedinog slučaja postupka restrukturiranja, te pažljivo procjenjuje izuzimanje obustave obaveza u slučaju osiguranih depozita, naročito na osigurane depozite fizičkih lica, preduzetnika te mikro, malih i srednjih pravnih lica.**

**(8) Ako se privremena obustava obaveza iz stava 1. ovog člana primjenjuje i na osigurane depozite, Agencija određuje u odnosu na svakog deponenta odgovarajući dnevni iznos od iznosa njegovih osiguranih depozita, a koji odgovara jednoj prosječnoj mjesečnoj neto plati u Republici Srpskoj objavljenoj od Zavoda za statistiku Republike Srpske, koji će biti raspoloživ deponentima na dnevnoj osnovi.**

**(9) Prilikom izvršavanja ovlašćenja iz ovog člana Agencija uzima u obzir efekte koje će izvršavanje ovih ovlašćenja imati na nesmetano funkcionisanje finansijskog tržišta.**

Područje primjene restrukturiranja vlastitim sredstvima banke

Član 249.

(1) Obaveze banke u restrukturiranju na koje se može primijeniti konverzija ili otpis kapitala iz člana 248. stav 1. tačka 2) ovog zakona (u daljem tekstu: prihvatljive obaveze) obuhvataju sve obaveze banke, osim obaveza:

1) po osnovu osiguranih depozita, do iznosa osiguranog u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,

2) čije je ispunjenje obezbijeđeno založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom, uključujući repo poslove, pokrivene obveznice ili obaveze iz finansijskih instrumenata koji se koriste za zaštitu od rizika i čine sastavni dio imovine za pokriće i koji su obezbijeđeni na sličan način kao pokrivene obveznice,

3) koje su nastale upravljanjem imovinom i novcem klijenata, uključujući imovinu ili novac klijenata koje banka u restrukturiranju čuva za račun investicionih i penzionih fondova, **izdavalaca elektronskog novca i pružalaca platnih usluga,** ako su ta sredstva posebnim zakonom izuzeta iz likvidacione ili stečajne mase,

4) prema bankama u Bosni i Hercegovini i stranim bankama i investicionim fondovima, sa prvobitnim rokom dospijeća kraćim od sedam dana, osim obaveza prema članovima iste grupe,

5) sa preostalim rokom dospijeća kraćim od sedam dana prema platnim sistemima i sistemima poravnanja hartija od vrijednosti, odnosno operaterima tih sistema i učesnicima u tim sistemima, koje su nastale po osnovu učešća u tim sistemima,

6) prema zaposlenima na osnovu obračunatih, a neisplaćenih plata, doprinosa za obavezno penzijsko i zdravstveno osiguranje ili ostalih fiksnih primanja, osim za varijabilne naknade koje nisu regulisane zakonom ili kolektivnim ugovorom,

7) prema povjeriocima po osnovu prodaje roba ili pružanja usluga banci u restrukturiranju koje su ključne za svakodnevno poslovanje ove banke, uključujući usluge informacionih tehnologija, komunalne usluge i usluge zakupa, servisiranja i održavanja prostorija,

8) prema poreskim organima i organima kojima se plaćaju doprinosi, pod uslovom da te obaveze imaju prednost pri namirenju u skladu sa ovim i drugim zakonima**,**

9) prema Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine po osnovu premije za osiguranje depozita**,**

**10) prema članovima iste bankarske grupe koja se restrukturira, a koji nisu subjekti restrukturiranja prema planu restrukturiranja te grupe bez obzira na rok dospijeća, osim obaveza koje su u nižem redu prioriteta u odnosu na red prioriteta neobezbijeđenih obaveza utvrđenih odredbama ovog zakona kojima se uređuju prioriteti isplata u postupku stečaja banke.**

(2) Pokretanje postupka restrukturiranja i sprovođenje instrumenta restrukturiranja vlastitim sredstvima banke ne utiče na imovinu kojom su obezbijeđene pokrivene obveznice, a koja i dalje ostaje zaštićena, odvojena i sa utvrđenim nivoom.

(3) Agencija može, i pored odredaba stava 1. tačka 2) i stava 2. ovog člana, primijeniti instrument restrukturiranja vlastitim sredstvima banke i na dio obaveza koji prelazi vrijednost imovine, predmeta zaloge, založnog prava ili drugog sredstva obezbjeđenja kojim je ispunjenje te obaveze obezbijeđeno.

(4) Izuzetno od stava 1. ovog člana, Agencija može potpuno ili djelimično isključiti određene prihvatljive obaveze iz primjene otpisa ili konverzije iz člana 248. stav 1. ovog zakona, ako je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uslova:

1) ovu obavezu nije moguće otpisati ili konvertovati u razumnom roku i pored neophodnih aktivnosti koje bi preduzela radi blagovremene i efikasne primjene tog instrumenta,

2) ovo isključenje je neophodno i srazmjerno radi daljeg obavljanja kritičnih funkcija i ključnih poslovnih aktivnosti banke u restrukturiranju,

3) ovo isključenje je neophodno i srazmjerno radi sprečavanja širenja finansijskih poremećaja na tržištu, posebno u vezi sa depozitima fizičkih lica, preduzetnika i mikro, malih i srednjih pravnih lica, usljed čega bi mogla biti ugrožena stabilnost finansijskog sektora na način koji bi mogao proizvesti ozbiljne poremećaje u privredi i

4) otpis ili konverzija ovih obaveza prouzrokovali bi takvo umanjenje vrijednosti da bi gubici koje bi snosili drugi povjerioci bili veći nego da su te obaveze bile isključene iz otpisa ili konverzije.

(5) U slučaju kada je prihvatljiva obaveza ili kategorija prihvatljivih obaveza isključena ili djelimično isključena, nivo otpisa ili konverzije koji se primjenjuje na ostale prihvatljive obaveze može se povećati kako bi se uzela u obzir takva isključenja, pod uslovom da povjerioci tih drugih prihvatljivih obaveza ne trpe veće gubitke od onih koje bi pretrpjeli da je nad bankom pokrenut postupak likvidacije ili stečaja.

(6) U primjeni ovog instrumenta, Agencija može koristiti druge izvore finansiranja restrukturiranja ako su akcionari i ostali povjerioci, smanjenjem vrijednosti, konverzijom ili na drugi način, učestvovali u pokriću gubitaka i povećanju kapitala u iznosu od:

1) 4% počev od 1. januara 2017. godine,

2) 5% počev od 1. januara 2018. godine,

3) 6% počev od 1. januara 2019. godine,

4) 7% počev od 1. januara 2020. godine i

5) 8% počev od 1. januara 2021. godine

ukupnih obaveza, uključujući regulatorni kapital banke u restrukturiranju, izračunato u trenutku preduzimanja mjera restrukturiranja u skladu sa nezavisnom procjenom iz člana 232. ovog zakona.

(7) Prilikom donošenja odluke iz stava 4. ovog člana, Agencija uzima u obzir sljedeće:

1) načelo da gubitke prvo snose akcionari, a zatim povjerioci banke u restrukturiranju prema redoslijedu namirenja u stečajnom postupku u skladu sa ovim zakonom,

2) sposobnost banke u restrukturiranju za pokriće gubitaka koju bi imala u slučaju isključenja obaveza i

3) potrebu da se obezbijedi odgovarajuće finansiranje restrukturiranja.

(8) Isključenje prihvatljivih obaveza u skladu sa stavom 4. ovog člana može se primijeniti za potpuno isključenje obaveza iz otpisa ili za ograničavanje nivoa otpisa koji se primjenjuje na tu obavezu.

(9) Agencija donosi akt kojim propisuje postupak i način vršenja otpisa i konverzije obaveza banke u restrukturiranju, kao i uslove korišćenja sredstava obezbijeđenih za finansiranje restrukturiranja banaka za namjene iz stava 6. ovog člana.

Minimalni zahtjevi za kapitalom i prihvatljivim obavezama

Član 250.

**(1) Banka je dužna da u svakom trenutku ispunjava minimalne zahtjeve za kapitalom i prihvatljivim obavezama (MREL zahtjev).**

**(2) Prihvatljive obaveze iz stava 1. ovog člana su obaveze prihvatljive za instrument restrukturiranja vlastitim sredstvima iz člana 249. ovog zakona koje ispunjavaju uslove propisane odredbama ovog člana i akta Agencije donesenog na osnovu njega, kao i instrumenti dopunskog kapitala čiji je preostali period do dospijeća najmanje godina dana, u obimu u kojem ne ispunjavaju uslove za stavke dopunskog kapitala u skladu sa propisima kojima se uređuje izračunavanje kapitala banaka (kvalifikovane prihvatljive obaveze).**

**(3) Ako je planom restrukturiranja predviđeno da će se u slučaju ispunjenosti uslova iz člana 231. stav 1. ovog zakona nad bankom preduzeti mjera restrukturiranja ili sprovesti ovlašćenje za otpis i konverziju instrumenata kapitala i prihvatljivih obaveza iz člana 229. ovog zakona, MREL zahtjev se utvrđuje u visini koji omogućava:**

**1) pokriće očekivanih gubitaka u cijelosti i**

**2) dokapitalizaciju banke do nivoa koji omogućava obavljanje djelatnosti u skladu sa ovim zakonom.**

**(4) MREL zahtjev izračunava se kao zbir kapitala i prihvatljivih obaveza iz stava 2. ovog člana iskazan kao procenat:**

**1) ukupnog iznosa izloženosti riziku banke, koji se izračunava u skladu sa propisom kojim se uređuje izračunavanje kapitala banaka,**

**2) mjere ukupne izloženosti banke koja se izračunava u skladu sa propisom kojim se uređuje izračunavanje kapitala banaka.**

**(5) Agencija za svaku banku utvrđuje posebne minimalne zahtjeve iz stava 1. ovog člana na osnovu sljedećih kriterijuma:**

**1) potrebe da se obezbijedi mogućnost restrukturiranja banke primjenom instrumenata restrukturiranja, uključujući primjenu instrumenta restrukturiranja vlastitim sredstvima banke, na način kojim se postižu ciljevi restrukturiranja,**

**2) potrebe da se obezbijedi da banka ima dovoljno prihvatljivih obaveza kako bi u slučaju primjene instrumenta restrukturiranja vlastitim sredstvima banke pokrila gubitke i ponovo uspostavila pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou kojim bi se omogućilo dalje nesmetano poslovanje i održavanje dovoljnog povjerenja u banku na finansijskom tržištu,**

**3) potrebe da se, ako je planom restrukturiranja predviđena mogućnost da određene vrste prihvatljivih obaveza budu isključene iz restrukturiranja vlastitim sredstvima banke na osnovu člana 249. stav 4. ovog zakona ili da se određene vrste prihvatljivih obaveza u potpunosti prenesu na primaoca po osnovu djelimičnog prenosa, obezbijedi da banka ima dovoljno drugih prihvatljivih obaveza kako bi se pokrili gubici i ponovo uspostavio pokazatelj adekvatnosti kapitala banke na nivou koji omogućuje dalje nesmetano poslovanje,**

**4) veličine, poslovnog modela, modela finansiranja i rizičnog profila** **banke,**

**5) procjene mogućeg iznosa sredstava Fonda za osiguranje depozita kojim upravlja Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine, koji bi se mogli koristiti za finansiranje postupka restrukturiranja u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,**

**6) procjene negativnih posljedica prestanka poslovanja banke na stabilnost finansijskog sektora, uključujući širenje finansijskih poteškoća i na druge banke s obzirom na njihovu međusobnu povezanost ili povezanost sa drugim dijelovima finansijskog sektora.**

**(6) Odredbe ovog člana shodno se primjenjuju i na najviše matično društvo, odnosno bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi.**

**(7) Agencija donosi akt kojim razrađuje MREL zahtjev, rok u kojem su banke dužne da ga ispune, uslove pod kojima se prihvatljive obaveze priznaju za ispunjavanje MREL zahtjeva za kvalifikovano prihvatljive obaveze i uslove za priznavanje instrumenata kapitala za ispunjavanje MREL zahtjeva za kapitalom, način izvještavanja i objavljivanja ispunjavanja MREL zahtjeva.**

Prioriteti isplata u postupku likvidacije

Član 269.

**(1) U postupku likvidacije, isplata obaveza vrši se prema sljedećem redoslijedu prioriteta:**

**1) obaveze prema osiguranim povjeriocima, do vrijednosti njihovog obezbjeđenja,**

**2) dugovi banke po osnovu zajmova datih banci ili drugih troškova banke stvorenih tokom privremene uprave, postupka restrukturiranja, postupka likvidacije ili postupka stečaja banke, u skladu sa ovim zakonom,**

**3) potraživanja radnika iz radnog odnosa za posljednjih 12 mjeseci do dana otvaranja likvidacionog postupka, ali samo u visini zakonom utvrđene najniže mjesečne plate i obračunatih doprinosa u skladu sa zakonom, kao i potraživanja radnika po osnovu naknade štete za povrede na radu i članova porodice poginulog radnika na radu, koja se isplaćuje u punom iznosu,**

**4) potraživanja Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine za naknadu isplaćenih depozita, zajedno sa troškovima nastalim u postupku isplate ovih depozita, te potraživanja deponenata za osigurane depozite koji nisu isplaćeni od ove Agencije, najviše do iznosa definisanog propisima kojima se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,**

**5) depoziti fizičkih lica, preduzetnika, mikro, malih i srednjih pravnih lica koji prelaze iznos pokrića definisanog propisom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,**

**6) ostali depoziti i isključeni depoziti u skladu sa propisom koji uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine,**

**7) ostala neobezbijeđena potraživanja povjerilaca koji nisu akcionari banke, koji se ne koriste za ispunjavanja MREL zahtjeva,**

**8) potraživanja vlasnika dužničkih instrumenata (dužničke hartije od vrijednosti – obveznice, ostali instrumenti prenosivog duga, instrumenti koji stvaraju ili priznaju dug, te instrumenti koji daju pravo na sticanje dužničkih instrumenata) koja se, u skladu sa ovim zakonom, koriste za ispunjavanje MREL zahtjeva, te za koje je prospektom o emisiji ili ugovorom u vezi sa izdavanjem, odnosno ugovaranjem, izričito navedeno da se na ta potraživanja primjenjuje niži red prvenstva u skladu sa ovim stavom,**

**9) potraživanja matičnog društva – banke po osnovu dužničkih instrumenata koje je izdalo zavisno društvo – banka u svrhu ispunjavanja MREL zahtjeva na pojedinačnoj osnovi za banku koja nije subjekt restrukturiranja prema planu restrukturiranja bankarske grupe,**

**10) potraživanja vlasnika subordiniranog duga,**

**11) potraživanja vlasnika prioritetnih akcija,**

**12) potraživanja vlasnika običnih akcija.**

(2) U slučaju likvidacije banke, sredstva računa javnih prihoda na koje se vrše uplate javnih prihoda na ime Republike Srpske, Federacije Bosne i Hercegovine, Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine, Bosne i Hercegovine, opština, gradova i fondova i sa kojih se vrši raspodjela sredstava na račune korisnika javnih prihoda, izuzimaju se iz likvidacione mase i po nalogu Ministarstva finansija Republike Srpske prenose na drugu banku.

(3) U postupku iz stava 1. ovog člana isplata bilo kakvih obaveza banke prema članovima organa upravljanja banke, odbora za reviziju, akcionarima banke koji učestvuju sa najmanje 5% u glasačkim pravima, odnosno vlasništvu nad kapitalom, povezanim licima i povezanim bankama suspenduje se sve dok u potpunosti ne budu isplaćene obaveze prema drugim povjeriocima banke.

(4) Isplata obaveza banke u postupku likvidacije vrši se u skladu sa planom likvidacije koji je sastavni dio likvidacionog bilansa stanja i finansijskog izvještaja koji je sačinio likvidacioni upravnik i na koji je saglasnost dala Agencija.

(5) Treća lica koja postupaju u ime fizičkih i pravnih lica iz stava 3. ovog člana, kao i članovi uže porodice, srodnici lica iz tog stava po krvi i po tazbini do trećeg stepena, takođe nemaju pravo na isplatu dok se svi ostali povjerioci banke u potpunosti ne isplate.

Prekršaji banke

Član 284.

(1) Novčanom kaznom od 40.000 KM do 200.000 KM kazniće se za prekršaj banka ako:

1. obavlja poslove koji nisu određeni dozvolom za rad (član 17. stav 3),
2. nakon oduzimanja dozvole za rad nastavi da obavlja poslove suprotno zabrani iz člana 31. stav 4. ovog zakona,
3. izvrši statusnu promjenu bez odobrenja Agencije (član 32. stav 2),
4. ne održava kapital u skladu sa članom 37. st. 1. i 2. ovog zakona,
5. ne održava stopu adekvatnosti regulatornog kapitala u skladu sa članom 37. st. **4, 5. i 9.** ovog zakona,
6. ne održava zaštitne slojeve kapitala na način propisan članom 37. stav 6. ovog zakona,
7. vrši isplatu dobiti banke suprotno odredbama člana 38. ovog zakona,
8. vrši sticanje sopstvenih akcija suprotno odredbama člana 39. ovog zakona,
9. kreditira sticanje akcija, odnosno udjela suprotno odredbama člana 40. ovog zakona,
10. imenuje članove nadzornog odbora bez prethodne saglasnosti Agencije (član 61. stav 1),
11. ne pridržava se odredaba o velikoj izloženosti, ne postupa i ne obavještava Agenciju o prekoračenju ograničenja (čl. 106, 107. i 109),
12. zaključi pravni posao bez prethodne saglasnosti nadzornog odbora (član 108),
13. posluje sa licem u posebnom odnosu sa bankom suprotno članu 110. ovog zakona,
14. stekne učešće u drugim pravnim licima bez prethodne saglasnosti Agencije (član 111. stav 1),
15. stekne učešće u drugim pravnim licima suprotno odredbama člana 111. st. 2, 3. i 4. ovog zakona,
16. se ne pridržava ograničenja ulaganja u osnovna sredstva iz člana 112. ovog zakona,
17. zaključi ugovor o kupoprodaji plasmana suprotno odredbama o kupoprodaji plasmana (čl. 116, 117, 118, 119, 120. i 122),
18. vrši finansiranje kupoprodaje plasmana suprotno članu 121. ovog zakona,
19. ne objavljuje opšte uslove poslovanja i u odnosu sa klijentima ne postupa u skladu sa čl. 123, 124. i 125. ovog zakona,
20. ne postupa sa bankarskom tajnom u skladu sa propisanim odredbama (čl. 126, 127, 128. i 129),
21. ne obezbijedi primjenu propisa, dobrih poslovnih običaja i prema korisniku ne primjenjuje načela propisana članom 134. ovog zakona,
22. na jasan i razumljiv način i reprezentativnim primjerom ne pruži korisniku prikazane standardne podatke na način i u roku propisanim članom 136. ovog zakona,
23. pri oglašavanju koristi netačne i neistinite podatke koji mogu stvoriti pogrešnu predstavu i dovesti u zabludu korisnika i navesti ga na donošenje odluke koju u drugačijim okolnostima ne bi donio (član 137. stav 1),
24. pri oglašavanju koristi izraze kojima se usluga označava besplatnom ili slične izraze ako je odobrenje korišćenja te usluge uslovljeno zaključenjem drugog ugovora ili je uslovljeno bilo čim što predstavlja trošak ili stvara drugu obavezu za korisnika (član 137. stav 2),
25. u pregovaračkoj fazi ne informiše korisnika o uslovima i svim bitnim karakteristikama usluge posredstvom standardnog informacionog lista, u pisanoj formi ili elektronskom obliku, koji sadrži elemente propisane članom 138. stav 1. ovog zakona,
26. u standardnom informacionom listu sve podatke i informacije ne prikaže jednakom veličinom slova i na jednako uočljiv način (član 138. stav 2),
27. korisniku prije zaključivanja ugovora ne predoči sve informacije o usluzi i ne učini dostupnim sve bitne uslove i elemente ugovora i na njegov zahtjev, bez naknade, ne preda nacrt ugovora, radi razmatranja izvan prostorija banke u predviđenom roku (član 139. stav 2),
28. ne obezbijedi obuku zaposlenih koji su angažovani na poslovima prodaje usluga ili pružanju savjeta korisnicima (član 140),
29. ugovor ne sačini u pisanoj formi i primjerak ugovora ne dostavi svakoj ugovornoj strani (član 141. stav 1),
30. na odgovarajućem mjestu u poslovnim prostorijama javno ne objavi i korisniku ne učini dostupnim podatke o kretanju vrijednosti ugovorenih promjenljivih elemenata koji utiču na visinu promjenljive kamatne stope (član 144. stav 5),
31. efektivnu kamatnu stopu ne obračunava i ne iskazuje na jedinstveno propisan način i učini je dostupnom javnosti i korisnicima (član 144. stav 7),
32. postojanje obaveze i uslove za zaključenje ugovora o sporednim uslugama ne iskaže na jasan, sažet i vidljiv način, zajedno sa iskazivanjem efektivne kamatne stope, i korisnika uslovljava izborom davaoca sporedne usluge (član 145. stav 2),
33. troškove otvaranja, održavanja i evidentiranja transakcija po računima koji proizlaze iz korišćenja ugovorene usluge, ne predoči korisniku u pregovaračkoj fazi i ne uključi u obračun ukupnih troškova usluge kroz efektivnu kamatnu stopu (član 145. stav 3),
34. prije zaključenja ugovora o kreditu međusobno ne informiše i ne upozna korisnika, jemca ili drugo lice koje lično obezbjeđuje ispunjenje obaveze sa dokumentacijom i podacima pribavljenim u postupku procjene kreditne sposobnosti korisnika (član 146. stav 2),
35. druga lica ne upozna sa činjenicom da jedno lice nije saglasno da se dobijeni podaci i dokumentacija za procjenu kreditne sposobnosti saopšte drugim licima (član 146. stav 3),
36. u pregovaračkoj fazi ne upozna jemca sa predmetom jemčenja, oblikom jemstva koji se ugovorom zahtijeva, obimom jemčeve odgovornosti, kao i ne predoči sve informacije i bitne elemente ugovora i na njegov zahtjev, bez naknade, preda nacrt ugovora radi razmatranja izvan prostorija banke (član 147. stav 1),
37. **ne izvrši obaveze utvrđene propisanim odredbama (član 147. st. 3. i 4),**

38) pri zaključenju ugovora o kreditu, odnosno ugovora o novčanom depozitu, korisniku ne uruči jedan primjerak plana otplate kredita, odnosno isplate depozita, koji se smatraju sastavnim dijelovima ovih ugovora (član 148. stav 4. i član 157. stav 3),

39) ugovori i od korisnika naplati naknadu kao odustanicu za slučaj odustajanja korisnika od ugovora o kreditu (članu 150. stav 5),

40) kod ugovora koji je obezbijeđen hipotekom, kao i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje nepokretnosti, ugovori i od korisnika naplati naknadu veću od stvarnih troškova nastalih zaključenjem ugovora (član 150. stav 6),

41) na dospjelu, a neizmirenu obavezu ne primjenjuje pravila o kamati koja se primjenjuje u slučaju dužnikovog kašnjenja u izmirenju obaveza, propisana zakonom kojim se uređuju obligacioni odnosi (član 152. stav 1),

42) korisniku na ugovoreni način, a najmanje jednom godišnje, bez naknade, ne dostavi u pisanoj formi izvod o stanju njegovog kreditnog zaduženja i podatke propisane članom 154. stav 1. ovog zakona,

43) u slučaju automatskog produžavanja oročenja novčanog depozita u propisanom roku ne obavijesti korisnika o novim uslovima i ne postupi u skladu sa članom 157. stav 4. ovog zakona,

44) kod ugovora o revolving kreditu ne postupi u skladu sa članom 158. ovog zakona,

45) korisniku u svakom trenutku ne omogući da prijavi gubitak, krađu ili transakciju izvršenu neovlašćenim korišćenjem platne kartice, odnosno podataka sa platne kartice ili ne omogući da zahtijeva blokadu njene dalje upotrebe (član 160. stav 5),

46) ne obavi spoljnu reviziju u skladu sa članom 168. ovog zakona,

47) ne omogući obavljanje neposrednog nadzora i ne sarađuje sa ovlašćenim licima Agencije u skladu sa članom 190. ovog zakona,

48) ne izvrši naložene mjere Agencije iz čl. 200, **200a, 200b,** 201. i 202. ovog zakona,

49) ne utvrđuje i ne dostavlja podatke za bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 219. stav 4. ovog zakona i

50) kao član bankarske grupe ne postupi prema mjerama Agencije iz člana 220. ovog zakona.

(2) Za prekršaje iz stava 1. ovog člana kazniće se i odgovorno lice u banci novčanom kaznom od 4.000 KM do 20.000 KM.

(3) Ukoliko se u postupcima kontrole utvrdi da je počinjen prekršaj u povratu u roku od dvije godine, Agencija može za isti ponovljeni prekršaj izreći dvostruki iznos kazne iz st. 1. i 2. ovog člana.

Prekršaji banke

Član 285.

(1) Novčanom kaznom od 10.000 KM do 50.000 KM kazniće se za prekršaj banka, ako:

1) u svom poslovnom imenu koristi riječi suprotno članu 5. stav 2. ovog zakona,

2) zaključuje izričito ili prećutno sporazume, donosi odluke i druge akte i ulazi u transakcije koje imaju za cilj sprečavanje, ograničavanje ili narušavanje tržišne konkurencije (član 6. stav 1),

3) donese statut, odnosno izmjene i dopune statuta suprotno članu 13. ovog zakona i ne dostavi Agenciji dokumentaciju predviđenu ovim članom,

4) osnuje organizacioni dio bez odobrenja Agencije (član 19. stav 1),

5) otvori predstavništvo suprotno čl. 24. i 25. ovog zakona,

6) izvrši konverziju pojedinih stavki kapitala, kao i poveća kapital iz eksternih izvora bez prethodne saglasnosti Agencije (član 35. stav 3),

7) stekne kvalifikovano učešće u drugom pravnom licu suprotno odredbama člana 43. stav 2. ovog zakona,

8) ne izvještava Agenciju o licima koja imaju kvalifikovano učešće u skladu sa članom 48. ovog zakona,

9) kod sticanja kvalifikovanog učešća bez prethodne saglasnosti Agencije ne postupa u skladu sa članom 49. stav 5. ovog zakona,

10) ne obavijesti Agenciju o održavanju skupštine banke (član 53. stav 4) i zahtjevu akcionara za sazivanje skupštine banke dostavljenom nadležnom sudu (član 54. stav 6),

11) skupština banke svoje nadležnosti propisane ovim zakonom prenese na drugi organ banke (član 55. stav 2),

12) u propisanom roku ne obavijesti Agenciju o prestanku mandata člana organa upravljanja u skladu sa članom 59. stav 5. i članom 68. stav 7. ovog zakona,

13) ne podnese zahtjev Agenciji za davanje prethodne saglasnosti za člana nadzornog odbora u roku propisanom članom 61. stav 9. ovog zakona,

14) ne podnese Agenciji zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za člana uprave banke u roku iz člana 70. stav 4. ovog zakona,

15) ne utvrdi i ne organizuje obavljanje ključnih funkcija u banci na način propisan članom 76. ovog zakona,

16) daje prokuru suprotno članu 85. ovog zakona,

17) svoje poslovanje obavlja suprotno odredbama člana 86. ovog zakona,

18) ne uspostavi organizacionu strukturu i sistem upravljanja rizicima u skladu sa čl. 88. i 89. ovog zakona,

19) ne organizuje kontrolne funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti poslovanja i interne revizije u skladu sa odredbama čl. 92, 93, 94, 95. i 96. ovog zakona,

20) ne izvještava o sprovođenju kontrolnih funkcija u skladu sa članom 98. ovog zakona,

21) ne uspostavi i ne sprovodi politike i prakse naknada u skladu sa članom 99. ovog zakona,

22) ne uspostavi internu procjenu adekvatnosti kapitala i likvidnosti banke u skladu sa članom 100. ovog zakona,

23) ne izradi, ne revidira i ne dostavi Agenciji plan oporavka banke u skladu sa članom 101. ovog zakona,

24) plan oporavka ne sadrži elemente propisane članom 102. ovog zakona,

25) kod procjene i primjene plana oporavka ne postupi u skladu sa čl. 103. i 104. ovog zakona,

26) ne sačini i ne dostavi plan oporavka bankarske grupe u skladu sa članom 105. ovog zakona,

27) kod eksternalizacije poslovnih aktivnosti postupa suprotno čl. 114. i 115. ovog zakona,

28) ne dostavlja Agenciji mjesečne statističke izvještaje u skladu sa članom član 130. stav 8. ovog zakona,

29) ne čuva dokumentaciju, podatke i evidenciju o poslovima koje obavlja u skladu sa članom 132. ovog zakona,

30) ugovori sadrže opšte upućujuće norme na poslovnu politiku **i interne akte** kada su u pitanju oni elementi koji su ovim zakonom predviđeni kao obavezni elementi ugovora (član 141. stav 6),

31) postupa suprotno obavezi utvrđenoj članom 141. **st. 7. i 10.** ovog zakona,

32) ugovori o kreditu, novčanom depozitu, ulogu na štednju, **elektronskim i drugim instrumentima plaćanja,** otvaranju i vođenju tekućeg računa, dozvoljenom prekoračenju računa, korišćenju platne kartice ne sadrže propisane obavezne elemente u skladu sa propisanim odredbama (član 142, član 148. stav 1, član 157. stav 1. i član 160. stav 1),

33) ne izvrši obaveze predviđene propisanim odredbama (član 143),

34) **ugovori promjenljivu kamatnu stopu i primijeni referentnu kamatnu stopu suprotno propisanim odredbama (član 144. st. 3. i 4. i član 144a),**

35) prije zaključenja ugovora o jemstvu ne pribavi primjerak ugovora o davanju jemstva, zaključenog u pisanoj formi između korisnika i jemaca (član 147. stav 2),

36) promjenu vrijednosti kamata, naknada i drugih troškova koji su promjenljivi ne zasniva na elementima ugovorenim u skladu sa odredbama ovog zakona, koji se javno objavljuju (član 149. stav 1),

37) izmjenu promjenljive kamatne stope**,** **naknada i drugih troškova** vrši u rokovima drugačijim od ugovorenih i na način suprotan propisanim odredbama (član 149. stav 2),

38) korisniku ne omogući da otplatu kredita vrši po istom tipu kursa koji je primijenjen pri isplati kredita (član 149. stav 3),

39) na položeni namjenski depozit radi dobijanja kredita ne primijeni isti metod obračuna kamate na depozit koji je primijenjen na obračun kamate na kredit (član 149. stav 4),

40) korisniku stavi na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka definisanog u članu 150. stav 1. ovog zakona,

41) u slučaju prijevremene otplate kredita korisniku, koji je o tome unaprijed obavijestio banku, ne umanji ukupne troškove kredita za iznos propisan članom 151. stav 1. ovog zakona,

42) od korisnika naplati naknadu za prijevremenu otplatu kredita u slučajevima iz člana 151. stav 3. ovog zakona,

43) od korisnika za prijevremenu otplatu kredita naplati veću naknadu od propisane članom 151. stav 4. ovog zakona,

44) **ugovori i korisniku obračuna i naplati naknadu suprotno zabrani iz člana 153. ovog zakona,**

45) korisnika ne obavijesti o izmjeni ugovorene promjenljive kamatne stope prije početka njene primjene i ne navede datum od kada se ona primjenjuje (član 154. stav 2),

46) uz obavještenje o izmjeni promjenljive kamatne stope besplatno ne dostavi izmijenjeni plan otplate kredita (član 154. stav 3),

47) izvrši prenos potraživanja iz ugovora o kreditu prijemniku i dovede korisnika u nepovoljniji položaj i izloži ga dodatnim troškovima i o tome ne obavijesti korisnika (član 155. st. 1. i 2),

48) uslovljavanjem i ugovaravanjem svoje prethodne saglasnosti ograničava prenos prava iz ugovora o kreditu na jemca ili drugo lice (člana 155. stav 3),

49) korisnika izdavanjem i dostavljanjem izvoda ne obavještava o podacima i stanju tekućeg računa po kojem je ugovoren kredit, primijenjenim kamatnim stopama i promjenama kamatnih stopa prije njihove primjene, u skladu sa propisanim odredbama (član 159. st. 1. i 2),

50) korisniku računa ne omogući da bez naplate posebne naknade podigne sredstva sa svog računa u visini raspoloživih sredstava (član 159. stav 3),

51) korisniku računa naplati naknadu za gašenje računa (član 159. stav 4),

52) korisniku naplati naknadu za gašenje platne kartice (član 160. stav 6),

53) ugovori o ostalim uslugama nisu sačinjeni u skladu sa članom 161. ovog zakona,

54) ne postupa u skladu sa članom 162. st. 2. i 3. i ako korisniku naplati naknadu ili druge troškove za podnošenje i postupanje po prigovoru,

55) ne vodi poslovne knjige i ne sačinjava finansijske izvještaje u skladu sa čl. 164. i 165. ovog zakona,

56) angažuje i imenuje privredno društvo za reviziju suprotno čl. 169. i 170. ovog zakona,

57) ne postupi po izvještaju privrednog društva za reviziju u skladu sa članom 174. ovog zakona,

58) ne angažuje privredno društvo za reviziju radi obavljanja posebne revizije i revizije u slučaju statusne promjene i ne postupi u skladu sa čl. 176. i 177. ovog zakona,

59) ne objavljuje i ne dostavlja finansijske izvještaje i dodatno ne izvještava Agenciju u skladu sa čl. 178. i 179. ovog zakona,

60) ne objavljuje podatke o poslovanju banke u skladu sa članom 180. ovog zakona,

61) stekne vlasništvo u podređenom društvu bez saglasnosti Agencije (član 217),

62) ne pruži pomoć, ne dostavi podatke i ne obavijesti o promjeni podataka u vezi sa planom restrukturiranja banke i planom restrukturiranja bankarske grupe ako predstavlja najviše matično društvo u grupi (član 225. stav 1. i član 226. stav 4),

63) ne dostavi prijedlog mjera i ne otkloni prepreke za restrukturiranje banke u skladu sa članom 228. ovog zakona,

64) ne postupi po zahtjevu Agencije u vezi sa obezbjeđenjem usluga i prostora (član 237. stav 1),

65) ne ispunjava minimalne zahtjeve za kapitalom i prihvatljivim obavezama na pojedinačnoj, potkonsolidovanoj ili konsolidovanoj osnovi (član 250) i

66) ne obezbijedi ugovorno priznavanje restrukturiranja vlastitim sredstvima banke u skladu sa članom 256. stav 1. ovog zakona.

(2) Za prekršaje iz stava 1. ovog člana kazniće se i odgovorno lice u banci novčanom kaznom od 2.000 KM do 10.000 KM.

(3) Ukoliko se u postupcima kontrole utvrdi da je počinjen prekršaj u povratu u roku od dvije godine, Agencija može za isti ponovljeni prekršaj izreći dvostruki iznos kazne iz st. 1. i 2. ovog člana.

**Donošenje podzakonskih akata**

**Član 291a.**

**(1) Agencija će donijeti podzakonske propise predviđene ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.**

**(2) Do donošenja propisa iz stava 1. ovog člana primjenjuju se podzakonski propisi koji su važili na dan stupanja na snagu ovog zakona, a koji nisu sa njim u suprotnosti.**

**(3) Agencija će uskladiti podzakonske akte sa stopom adekvatnosti regulatornog kapitala iz člana 37. stav 9. ovog zakona najkasnije 90 dana prije dana primjene te stope.**

**Usklađivanje poslovanja banaka**

**Član 292a.**

**Banka je dužna da uskladi svoje poslovanje sa odredbama ovog zakona u roku od devet mjeseci od dana njegovog stupanja na snagu.**

1. *Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Regulation (EU) 2019/876 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 amending Regulation (EU) No 575/2013 as regards the leverage ratio, the net stable funding ratio, requirements for own funds and eligible liabilities, counterparty credit risk, market risk, exposures to central counterparties, exposures to collective investment undertakings, large exposures, reporting and disclosure requirements, and Regulation (EU) No 648/2012* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Regulation (EU) 2019/2033 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on the prudential requirements of investment firms and amending Regulations (EU) No 1093/2010, (EU) No 575/2013, (EU) No 600/2014 and (EU) No 806/2014 (Text with EEA relevance* [↑](#footnote-ref-3)
4. *Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC* [↑](#footnote-ref-4)
5. *Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directive 82/891/EEC, and Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EC, 2012/30/EU and 2013/36/EU, and Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 648/2012, of the European Parliament and of the Council* [↑](#footnote-ref-5)
6. *Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC and 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010, and repealing Directive 2007/64/EC* [↑](#footnote-ref-6)
7. *Directive (EU) 2017/2399 of the European Parliament and of the Council of 12 December 2017 amending Directive 2014/59/EU as regards the ranking of unsecured debt instruments in insolvency hierarchy* [↑](#footnote-ref-7)
8. *Directive (EU) 2019/879 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 amending Directive 2014/59/EU as regards the loss-absorbing and recapitalisation capacity of credit institutions and investment firms and Directive 98/26/EC* [↑](#footnote-ref-8)
9. *Directive (EU) 2019/878 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2019 amending Directive 2013/36/EU as regards exempted entities, financial holding companies, mixed financial holding companies, remuneration, supervisory measures and powers and capital conservation measures* [↑](#footnote-ref-9)
10. *Joint Conclusions of the Economic and Financial Dialogue between the EU and the Western Balkans Partners, Türkiye, Georgia, Republic of Moldova and Ukraine, Brussels, 14 May 2024, (OR. en), 9881/24* [↑](#footnote-ref-10)
11. Sporazum o stabilizaciji i pridruživanju između Evropskih zajednica i njihovih država članica, s jedne strane, i BiH, s druge strane („Službeni glasnik BiH“ – Međunarodni ugovori, broj 10/08). [↑](#footnote-ref-11)
12. <https://abrs.ba/sr/podzakoni-banke/c11> [↑](#footnote-ref-12)
13. Ekonomski i finansijski dijalog između EU i partnera Zapadnog Balkana, Turske, Gruzije, Republike Moldavije i Ukrajine (9881/24, Brisel 14. maj 2024. godine). [↑](#footnote-ref-13)
14. „Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 123/08 i 73/12. [↑](#footnote-ref-14)