



Broj: 04-1-1-3268/25

Datum: 13.06.2025. godine

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
PARLAMENT FEDERACIJE
SARAJEVO

Primljeno: 18-06-2025			
Org. jed.	Broj	Priloga	Vrijednost
05/1	-02-	263	125

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine

Parlament Federacije
Predstavnički/Zastupnički dom

Predsjedavajući
g. Dragan Mioković

Predmet: Odgovor na zastupničko pitanje

Veza: Vaš akt broj: 05/1-02-263/25 od 29.05.2025. godine

Poštovani,

Aktom Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine broj: 05/1-02-263/25 od 29.05.2025. godine, dostavili ste Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) zastupničko pitanje koje je postavio gospodin Slaven Raguž, zastupnik u Predstavničkom domu Parlamenta Federacije Bosne i Hercegovine, sa upitom kako je moguće da banke (konkretno su imenovane UniCredit Bank d.d., Raiffeisen Bank BiH d.d. i ASA Banka d.d.), prema Vašim navodima posluju sa tvrtkama i sa njima povezanim osobama, za koje postoje brojni dokumenti da su umiješani u koruptivne djelatnosti, trgovinom oružja, terorističkim aktivnostima (konkretno je imenovana „China North Industries Group Corporation Limited“).

U vezi sa postavljenim upitom, obavještavamo vas da Agencija saglasno ovlaštenjima propisanim odredbom člana 5. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17) između ostalog donosi akte, provodi superviziju, te poduzima potrebne mjere u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti koje se odnose na subjekte bankarskog sistema u saradnji sa nadležnim organima i institucijama u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, a u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.

Saglasno odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH“, broj 13/24), banke su između ostalih obveznici provođenja mjera, te su dužni postupati saglasno odredbama citiranog Zakona, odnosno poduzimati mjere, radnje i postupke kako je to navedeno u članu 9. Zakona, vršiti kontinuiranu procjenu rizika, poduzimati mjere identifikacije i praćenja i dr., na osnovu podzakonskih akata i internih akata kojima definišu procedure provođenja mjera.

U pogledu primjene međunarodnih sankcija, ukazujemo da je Zakonom o primjeni određenih privremenih mjera radi efikasnog provođenja mandata Međunarodnog krivičnog suda za bivšu

Jugoslaviju te drugih međunarodnih restriktivnih mjera („Službeni glasnik BiH“, broj 25/06), uređena primjena međunarodnih sankcija koje Bosna i Hercegovina preuzima na osnovu pravno obavezujućih odluka Ujedinjenih naroda, kao i u slučajevima kada se pridruži sankcijama Evropske unije ili u drugim slučajevima u skladu s međunarodnim pravom.

Nadležnost za uvođenje, provođenje i ukidanje međunarodnih restriktivnih mjera koje nisu direktno propisane zakonom ima Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, koje djeluje prema konsultacijama s Predsjedništvom Bosne i Hercegovine. U tom smislu, Vijeće ministara je formiralo i međuresornu radnu grupu za praćenje provođenja međunarodnih restriktivnih mjera.

Shodno navedenom, ističemo da u situacijama u kojima Vijeće ministara Bosne i Hercegovine nije donijelo formalnu odluku o pridruživanju konkretnoj međunarodnoj restriktivnoj mjeri protiv određenog subjekta, bankama u Federaciji Bosne i Hercegovine nije izričito zabranjeno uspostavljanje poslovnih odnosa sa tim subjektima i njima povezanim licima.

Također ističemo da su banke temeljem odredbi Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj: 27/17) dužne uspostaviti efikasan sistem upravljanja rizicima kojima mogu biti izložene u svom poslovanju, uključujući i upravljanje rizicima na nivou bankarske grupe i obavezama koje banke u međunarodnom platnom prometu imaju prema korespondentnim bankama.

Uzimajući u obzir navedeno, odluka banke o uspostavi poslovnog odnosa s klijentima i/ili obavljanja transakcije treba da se temelji na primjeni odredaba obavezujućih propisa koji se odnose na rad i poslovanje banaka, te procjeni rizika kojem su banke izložene sa svakim pojedinačnim klijentom i transakcijom. Banke u Federaciji Bosne i Hercegovine su dužne primjenjivati restriktivne mjere protiv svih lica protiv kojih su na snazi mjere donese odlukama Ujedinjenih naroda i Vijeća ministara na način propisan Zakonom.

Agencija u postupku nadzora banaka, provjerava aktivnosti koje banke poduzimaju u cilju uspostave efikasnog sistema upravljanja rizicima, uključujući i primjenu međunarodnih restriktivnih mjera.

S poštovanjem,

