

- (5) Умањење премије ризика документује се у годишњем обрачуну премије ризика.

IV. Банке

Члан 4.

- (1) Кредитна способност банке се процјењује на основу следећих пруденцијалних показатеља:

Показатељ	Лимит задовољавајуће позиције
Капитална адекватност (CAR)	$\geq 12\%$
Покривеност лоших кредита резервацијама	$\geq 80\%$
Коефицијент ликвидности	$\geq 1,0$
Нето резултат из пословања	≥ 0 КМ
Удио NPL у укупним кредитима	$\leq 5\%$

- (2) Број задовољених показатеља одређује класификацију ризика, а стопа премије ризика се утврђује према следећој матрици:

Број задовољених лимита	Стопа премије ризика			
	Рочност < 5 год.	Рочност 5 до 10 год.	Рочност 10 до 15 год.	Рочност 15 до 25 год.
≥ 4	0,50%	0,65%	0,85%	1,05%
3	0,75%	0,95%	1,15%	1,35%
2	1,00%	1,50%	1,75%	2,00%
≤ 1	1,25%	2,00%	2,25%	2,50%

- (3) Премија ризика може се додатно умањити до 30% према следећим нивоима и условима:

- Тиег А (-30%): Банка испуњава следеће услове у посљедња 24 мјесеца:
 - без изречених надзорних мјера које захтијевају корективно дјеловање у капиталу, ликвидности, квалитету активе или управљању;
 - позитиван нето резултат у обје фискалне године;
 - $NPL \leq 5\%$ и покривеност $C3 \geq 80\%$;
 - коефицијент ликвидности $\geq 1,0$ и просјечни $LCR \geq 100\%$ и $NSFR \geq 100\%$ (ако се примјењује);
 - укупна изложеност према повезаним лицима $\leq 10\%$ регулаторног капитала;
 - позитивно ревизорско мишљење без материјалних слабости у интерним контролама.
 - Тиег Б (-20%): Испуњена најмање четири од услова из тачке а) овог става, укључујући подтачке 1) и 3).
 - Тиег Ц (-10%): Испуњена најмање три од услова из тачке а) овог става, укључујући подтачку 1).
- (4) Умањење се примјењује на базну стопу премије ризика утврђену према класификацији из става (2) овог члана, прије прилагођавања према рочности.
- (5) Умањење се примјењује најдуже за једну фискалну годину, уз обавезну ревизију документације.
- (6) Умањење премије ризика документује се у годишњем обрачуну премије ризика.

Na osnovu člana 44. Zakona o dugu, zaduživanju i garancijama u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 45/25), federalni ministar finansija - federalni ministar finansija, donosi

PRAVILNIK O POSTUPKU IZDAVANJA GARANCIJA

Члан 1.

- (1) Ovim pravilnikom uređuje se postupak izdavanja garancije Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija), kantona, grada i općine, u skladu sa članom 44. Zakona

o dugu, zaduživanju i garancijama u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Zakon) i to:

- uslovi i postupak za podnošenje zahtjeva za izdavanje garancije;
 - forma zahtjeva i sadržaj prateće dokumentacije;
 - kriteriji podobnosti tražioca garancije;
 - postupak analize zahtjeva i odlučivanja o izdavanju garancije;
 - elementi ugovora o izdavanju garancije i izjave o garanciji;
 - način obračuna i naplate administrativne takse, provizije i premije rizika;
 - rokovi za uplatu i postupanje u slučaju aktivacije garancije;
 - evidencija i izvještavanje o izdatim garancijama;
 - postupak regresne naplate i korištenje garancijskog fonda.
- (2) Odredbe ovog pravilnika primjenjuju se na sve garancije koje izdaje Federacija, kanton, grad ili općina, u skladu sa Zakonom, bez obzira na pravni oblik tražioca garancije, vrstu finansijske obaveze ili status korisnika garancije.

Члан 2.

Pojmovi koji se koriste u ovom pravilniku imaju značenja utvrđena Zakonom i relevantnim podzakonskim aktima.

Члан 3.

- (1) Garancija Federacije, kantona, grada ili općine može biti izdata vanbudžetskom korisniku, javnom preduzeću ili drugom subjektu, a garancija Federacije i banci samo ukoliko su kumulativno ispunjeni sljedeći kriteriji:
- tražilac garancije nije u finansijskim poteškoćama ili procesu likvidacije;
 - plasmani drugih finansijskih institucija prema tražiocu garancije na aktuelni datum u Centralnom registru kredita (u daljem tekstu: CRK) ne smiju biti klasificirani u Stage 3 (S3) kategoriju;
 - tražilac garancije nema dospjelih, a neizmirenih obaveza po osnovu poreza, doprinosa i drugih javnih prihoda, uključujući koncesione naknade, takse i druge obaveze prema javnim fondovima;
 - tražilac garancije nema dospjelih, a neizmirenih obaveza po osnovu prethodno odobrenih kredita, izdatih garancija, premija rizika ili drugih finansijskih obaveza prema izdavaocu garancije;
 - postoji odluka, odnosno mišljenje nadležnog organa za državnu pomoć kojom se potvrđuje da garancija ne sadrži elemente državne pomoći, odnosno da je dodjela garancije usklađena sa pravilima o državnoj pomoći.
- (2) U smislu ovog pravilnika smatra se da je tražilac garancije, odnosno vanbudžetski korisnik, javno preduzeće, banka ili drugi subjekt u finansijskim poteškoćama ako nije u stanju da, bilo svojim vlastitim sredstvima ili sredstvima koja može dobiti od svojih vlasnika ili povjerilaca, zaustavi gubitke koji bi bez intervencije javnih organa, gotovo sigurno doveli do prestanka njegovog djelovanja u kratkom ili srednjem roku.
- (3) Garancija Federacije može biti izdata kantonu, gradu ili općini, a garancija kantona može biti izdata gradu ili općini na području tog kantona samo ukoliko su kumulativno ispunjeni sljedeći kriteriji:
- plasmani drugih finansijskih institucija prema kantonu, gradu ili općini na aktuelni datum u CRK-u ne smiju biti klasificirani u Stage 2 (S2) i Stage 3 (S3) kategoriju;
 - kanton, grad ili općina nema dospjelih, a neizmirenih obaveza po osnovu poreza, doprinosa i drugih javnih prihoda;

- c) kanton, grad ili općina nema dospjelih, a neizmirenih obaveza po osnovu prethodno odobrenih kredita, izdatih garancija ili drugih finansijskih obaveza prema izdavaocu garancije.
- (4) Izdavanje garancije od strane kantona, grada ili općine podliježe prethodnoj pisanoj saglasnosti Federalnog ministarstva finansija - Federalnog ministarstva financija (u daljem tekstu: Ministarstvo), u skladu sa članom 15. stav (4) Zakona i Pravilnikom o postupku davanja prethodne saglasnosti za zaduživanje i izdavanje garancija ("Službene novine Federacije BiH", broj 74/25).

Član 4.

- (1) Garancija mora biti vezana uz određenu finansijsku transakciju, za fiksni najviši iznos i vremenski ograničena. Period važenja garancije ne može biti duži od perioda otplate kredita ili amortizacije obveznica, a najduže do 25 godina.
- (2) Garancija se može izdati samo ako je unaprijed naplaćena provizija za izdavanje garancije i odgovarajuća premija rizika garancije.

Član 5.

- (1) Zahtjev za izdavanje garancije podnosi se nadležnom organu u formi iz Priloga 1 ovog pravilnika. Zahtjev mora biti potpisan od strane ovlaštenog lica tražioca garancije i ovjeren pečatom.
- (2) Uz zahtjev se dostavlja dokumentacija koja omogućava procjenu pravne, finansijske i ekonomske podobnosti tražioca garancije, u skladu sa kriterijima iz člana 3. ovog pravilnika.
- (3) Ako je tražilac garancije vanbudžetski korisnik, javno preduzeće, banka ili drugi pravni subjekt, uz zahtjev se dostavlja:
- a) kratak opis kapitalne investicije i IP obrazac usklađen sa zahtjevom za izdavanje garancije, ili program restrukturiranja, odnosno sanacije;
 - b) rješenje o upisu u sudski registar, ne starije od dva (2) mjeseca, sa svim izmjenama i dopunama, osim ako je pravno lice osnovano zakonom;
 - c) akt o osnivanju (odluka, ugovor, statut), odnosno izvod iz službenih novina ako je pravno lice osnovano zakonom;
 - d) uvjerenje o poreznoj registraciji kod Porezne uprave Federacije Bosne i Hercegovine;
 - e) obavještenje Federalnog zavoda za statistiku o razvrstavanju društva prema djelatnostima;
 - f) licenca za rad ako je potrebna za obavljanje registrovane djelatnosti;
 - g) nacrt ugovora o kreditu ili prospekta emisije obveznica;
 - h) detaljan plan korištenja sredstava;
 - i) zvanični i revidirani finansijski izvještaji za prethodne tri godine, uključujući bilans stanja, bilans uspjeha i izvještaj o novčanim tokovima; ako subjekt nije bio registrovan tri godine, dostavljaju se svi dostupni relevantni izvještaji;
 - j) analitičke kartice i otplatne planove postojećih kredita ili finansijskog lizinga;
 - k) plan i projekcija poslovanja za tekuću i naredne tri godine, uključujući plan zaduživanja i emisije obveznica;
 - l) odobreni program restrukturiranja ili finansijske sanacije, uključujući i izvod iz službenih novina u kojima je odluka nadležnog organa objavljena, ako je primjenjivo;
 - m) odluku nadležnog organa o prethodnoj saglasnosti za zaduženje;

- n) informacije o vlasničkoj strukturi i povezanim licima, sa šematskim prikazom;
 - o) zemljišno-knjižni izvadak za sve nekretnine i zemljište u vlasništvu tražioca garancije;
 - p) informacije o kolateralu koji se nudi kao osiguranje garancije: opis, pravna valjanost, procjena vrijednosti, fotografije (ako je primjenjivo);
 - q) listu svih upravnih akata neophodnih za realizaciju kapitalne investicije;
 - r) dokaz o uplati administrativne takse za obradu zahtjeva.
- (4) Ako je tražilac garancije kanton, grad ili općina, uz zahtjev se dostavlja:
- a) zaključak vlade kantona, odnosno odluku gradskog ili općinskog vijeća o pokretanju postupka zaduživanja i pribavljanja garancije;
 - b) izvještaj o izvršenju budžeta za prethodne dvije godine, sa posljednjim izvještajem o reviziji finansijskih izvještaja;
 - c) usvojeni Dokument okvirnog budžeta;
 - d) kratak opis kapitalne investicije i IP obrazac usklađen sa zahtjevom za izdavanje garancije;
 - e) nacrt ugovora o kreditu ili prospekta emisije obveznica;
 - f) detaljan plan korištenja sredstava;
 - g) dokaz o uplati administrativne takse za obradu zahtjeva.
- (5) Nadležni organ izdavaoca garancije zadržava pravo da, radi potpunije analize, zatraži dodatnu dokumentaciju od tražioca garancije.

Član 6.

- (1) Nakon prijema zahtjeva i dokumentacije iz člana 5. ovog pravilnika, nadležni organ izdavaoca garancije provodi preliminarnu analizu zahtjeva koja obuhvata:
- a) provjeru formalne ispravnosti i potpunosti dostavljene dokumentacije;
 - b) ocjenu pravne valjanosti nacrta ugovora o kreditu ili prospekta emisije obveznica, te statusa tražioca garancije;
 - c) procjenu fiskalne održivosti i kreditne sposobnosti tražioca garancije, uključujući analizu finansijskih izvještaja, zaduženosti, likvidnosti i solventnosti;
 - d) provjeru klasifikacije plasmana tražioca garancije u CRK-u;
 - e) provjeru statusa poreznih i drugih javnih obaveza tražioca garancije;
 - f) procjenu fiskalnog rizika za izdavaoca garancije, uključujući utjecaj na fiskalni limit, budžetske obaveze i garancijski fond;
 - g) obračun provizije za izdavanje garancije i premije rizika, u skladu sa članovima 9. i 10. ovog pravilnika;
 - h) ocjenu predloženih instrumenata osiguranja i kolaterala, uključujući njihovu pravnu valjanost, tržišnu vrijednost i mogućnost realizacije;
 - i) provjeru usklađenosti sa pravilima o državnoj pomoći, uključujući pribavljanje mišljenja ili odluke nadležnog organa, ako je primjenjivo;
 - j) druge analize i provjere koje su relevantne za ocjenu zahtjeva, u skladu sa Zakonom i ovim pravilnikom.
- (2) Ukoliko se utvrdi da je zahtjev ili prateća dokumentacija nepotpuna, o tome se pismeno obavještava tražilac garancije i određuje rok za dostavu dodatne dokumentacije ili otklanjanje nedostataka u podnesenom zahtjevu.
- (3) Ukoliko u ostavljenom roku tražilac garancije ne dostavi dodatnu dokumentaciju ili ne otkloni nedostatke u zahtjevu, smatrat će se da je odustao od zahtjeva za izdavanje garancije.

- (4) U slučaju potrebe, nadležni organ izdavaoca garancije može angažovati nezavisne stručnjake, revizore ili druge vanjske savjetnike radi dodatne procjene rizika, fiskalne održivosti ili pravne valjanosti dokumentacije, u skladu sa članom 45. stav (5) Zakona.
- (5) Na osnovu izvršene analize i procjene rizika, nadležni organ izdavaoca garancije sačinjava mišljenje koje sadrži objedinjene rezultate pravne, ekonomske i finansijske analize, te procjenu rizika izdavanja garancije, kao osnov za daljnje postupanje u skladu sa članom 7. ovog pravilnika.

Član 7.

- (1) Nadležno ministarstvo finansija, odnosno služba izdavaoca garancije dužni su, u roku ne kraćem od 30 dana i ne dužem od 90 dana od dana prijema propisno podnesenog zahtjeva i potpune dokumentacije, dostaviti nadležnoj vladi, odnosno, gradonačelniku ili načelniku izdavaoca garancije informaciju o traženoj garanciji, izuzev u slučaju kada nije zaprimljena odluka odnosno mišljenje organa nadležnog za dodjelu državne pomoći, kao i sljedeće:
- a) kratak opis kapitalne investicije i IP obrazac usklađen sa zahtjevom za izdavanje garancije ili programa restrukturiranja, odnosno sanacije;
 - b) mišljenje iz člana 6. stav (5) ovog pravilnika;
 - c) nacrt ugovora o kreditu ili prospekta obveznica;
 - d) odluku nadležnog organa tražioca garancije o prethodnoj saglasnosti za zaduživanje, odnosno zaključak vlade kantona, odluke gradskog ili općinskog vijeća o pokretanju postupka zaduživanja i pribavljanja garancije.
- (2) Vlada izdavaoca garancije, odnosno gradonačelnik ili načelnik odlučuje o osnovanosti zahtjeva za izdavanje garancije, te zadužuje nadležne organe ili institucije za usaglašavanje konačnog teksta ugovora o kreditu ili prospekta emisije obveznica, te ugovora o garanciji, odnosno garancije.
- (3) Nakon usaglašavanja konačnog teksta dokumenata iz stava (2), nadležno ministarstvo finansija ili služba izdavaoca garancije nadležnoj vladi, odnosno gradonačelniku ili načelniku dostavlja:
- a) usaglašeni tekst ugovora o kreditu ili prospekta emisije obveznica;
 - b) usaglašeni tekst ugovora o garanciji, odnosno garancije;
 - c) usaglašeni tekst ugovora o izdavanju garancije između izdavaoca garancije i dužnika;
 - d) zapisnik sa pregovora ili mišljenje nadležnih organa ili institucija koje su sudjelovale u procesu usaglašavanja teksta ugovora, odnosno garancije;
 - e) nacrt odluke o izdavanju garancije;
 - f) odluku nadležnog organa tražioca garancije o prethodnoj saglasnosti za zaduživanje, osim u slučaju zaduživanja kantona, grada ili općine;
 - g) ostalu dokumentaciju po potrebi.
- (4) Na osnovu informacija i dokumentacije iz prethodnog stava, vlada izdavaoca garancije, odnosno gradonačelnik ili načelnik, u slučaju odobrenja izdavanja garancije, utvrđuje prijedlog odluke o izdavanju garancije, te istu dostavlja nadležnom zakonodavnom ili predstavničkom tijelu izdavaoca garancije na usvajanje.
- (5) Odluku o izdavanju garancije donosi Parlament Federacije, skupština kantona, gradsko ili općinsko vijeće.

Član 8.

- (1) Uz zahtjev za izdavanje garancije, tražilac garancije je dužan dostaviti dokaz o uplati administrativne takse za obradu zahtjeva u iznosu od 5.000,00 KM.

- (2) Taksa iz stava (1) ovog člana se uplaćuje na depozitni račun budžeta izdavaoca garancije u korist garancijskog fonda, s pozivom na odgovarajući budžetski kod.
- (3) U slučaju da se garancija odobri, iznos uplaćene takse uračunava se u ukupnu proviziju za izdavanje garancije, u skladu sa članom 9. ovog pravilnika.
- (4) U slučaju da se zahtjev odbije, povuče ili se postupak obustavi iz bilo kojeg razloga, uplaćena taksa se ne vraća.

Član 9.

- (1) Provizija za izdavanje garancije predstavlja jednokratnu bespovratnu naknadu koja se naplaćuje unaprijed, kao predušlov za izdavanje garancije.
- (2) Provizija se obračunava u iznosu od 0,4% od ukupnog iznosa garancije.
- (3) Provizija se uplaćuje:
- a) za garancije koje izdaje Federacija - na Jedinstveni račun Trezora Federacije u korist Garancijskog fonda Federacije;
 - b) za garancije koje izdaje kanton, grad i općina - na račun garancijskog fonda kantona, grada ili općine, koji se mora prethodno uspostaviti kao budžetski fond sa podračunom u okviru trezorskog sistema izdavaoca garancije u skladu sa čl. 50., 51. i 52. Zakona.
- (4) U slučaju da se garancija odobri, iznos administrativne takse iz člana 8. ovog pravilnika uračunava se u ukupnu proviziju za izdavanje garancije.
- (5) Ako se garancija izdaje u stranoj valuti, provizija se obračunava prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine važećem na dan zaprimanja zahtjeva.
- (6) Uplata provizije je uslov za izdavanje garancije i mora biti evidentirana prije izdavanja garancije.
- (7) U slučaju da se garancija ne izda, iznos uplaćene provizije se vraća tražiocu garancije, umanjeno za iznos administrativne takse iz člana 8. ovog pravilnika.

Član 10.

- (1) Premija rizika predstavlja godišnju naknadu koju tražilac garancije, odnosno dužnik plaća izdavaocu garancije za preuzeti fiskalni i kreditni rizik tokom trajanja garancije.
- (2) Premija rizika se obračunava na preostali garantirani iznos, koji se umanjuje proporcionalno otplati obaveze od strane dužnika.
- (3) Ako garancija obuhvata samo glavnica, preostali garantirani iznos uključuje isključivo nedospjelu glavnica prema otplatnom planu.
- (4) Ako garancija obuhvata i kamate, preostali garantirani iznos uključuje nedospjelu glavnica i nedospjele kamate prema otplatnom planu, te se premija rizika obračunava na zbirni iznos.
- (5) Premija rizika se utvrđuje kao procenat od iznosa duga koji garancija pokriva, a obračunava se:
- a) jednokratno za svaku godinu važenja garancije,
 - b) proporcionalno za nepune godine, prema formuli:
$$\frac{(\text{broj_preostalih_dana}/365) \times \text{ranije_utvrđeni_procenat_premije_rizika}}{1}$$
- (6) Za tražioce garancije koji posjeduju važeći kreditni rejting izdat od međunarodnih agencija (Moody's, Standard & Poor's, Fitch), stopa premije rizika se može utvrditi primjenom referentnih stopa iz relevantne obavijesti Evropske komisije o tržišnim uslovima za garancije, kao sigurne luke.
- (7) Visina stope premije rizika za tražioce garancije koji ne posjeduju važeći kreditni rejting izdat od međunarodnih agencija (Moody's, Standard & Poor's, Fitch) određuje se na osnovu procjene kreditnog rizika u skladu sa Metodologijom iz Priloga 2 ovog pravilnika.

- (8) Ako se garancija izdaje u stranoj valuti, premija rizika se obračunava prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine važećem na dan dospijeća uplate.
- (9) Premija rizika se plaća unaprijed, za svaku godinu trajanja garancije, najkasnije do 31. januara tekuće godine, osim za prvu godinu, kada se plaća prije izdavanja garancije.
- (10) Premija rizika se uplaćuje u korist garancijskog fonda izdavaoca garancije, u skladu sa članom 4. stav (3) ovog pravilnika.
- (11) U slučaju kašnjenja uplate premije rizika, izdavalac garancije aktivira zaštitne mehanizme i instrumente osiguranja, bez mogućnosti opoziva izdate garancije.

Član 11.

- (1) Garancija je instrument kojim se izdavalac garancije obavezuje da će, u slučaju neizmirenja obaveze dužnika, izvršiti plaćanje prema povjeriocu ili drugom garantu, u skladu sa uslovima iz garancije.
- (2) Garancija se može izdati:
- a) kao jednostrana pisana izjava izdavaoca garancije,
 - b) kao dvostrani ugovor o garanciji između izdavaoca garancije i korisnika garancije.
- (3) Preporučeni elementi garancije uključuju:
- a) naziv i identitet izdavaoca garancije, korisnika garancije i dužnika;
 - b) iznos garancije i valutu;
 - c) rok važenja garancije;
 - d) redoslijed korištenja instrumenata osiguranja;
 - e) uslove pod kojima se garancija može aktivirati;
 - f) način podnošenja zahtjeva za aktiviranje garancije;
 - g) izuzeća i ograničenja odgovornosti izdavaoca garancije;
 - h) klauzulu o pravu primjene i nadležnosti;
- (4) Garancija Federacije, kantona, grada i općine ne može biti izdata prije:
- a) donošenja odluke nadležnog organa izdavaoca garancije;
 - b) zaključenja ugovora o izdavanju garancije između izdavaoca garancije i dužnika;
 - c) uplate provizije i prve godišnje premije rizika u korist garancijskog fonda izdavaoca garancije;
 - d) ispunjenja svih obaveza iz ugovora o izdavanju garancije koji su određeni kao uslov za izdavanje garancije, kao što su dostavljanje instrumenata osiguranja, zasnivanje kolaterala i drugih zaštitnih mehanizama;
 - e) pribavljanja prethodne pisane saglasnosti Ministarstva, u skladu sa članom 15. stav (4) Zakona i Pravilnikom o postupku davanja prethodne saglasnosti za zaduživanje i izdavanje garancija, u slučaju kada garanciju izdaje kanton, grad ili općina.

Član 12.

- (1) Ugovor o izdavanju garancije je pravni akt kojim se uređuje odnos između izdavaoca garancije i dužnika, uključujući obaveze dužnika prema izdavaocu garancije, instrumente osiguranja, monitoring i sankcije.
- (2) Preporučeni elementi ugovora o izdavanju garancije uključuju:

- a) identitet izdavaoca garancije i dužnika;
 - b) iznos, valutu i rok važenja garancije;
 - c) obavezu dužnika da koristi sredstva u namjenske svrhe;
 - d) instrumente osiguranja (kolateral, mjenice, preusmjeravanje transfera, zapljena sredstava i dr.);
 - e) obavezu redovnog izvještavanja o otplati duga i stanju projekta;
 - f) obavezu obavještavanja o svim relevantnim rizicima i promjenama;
 - g) zabranu novog zaduživanja bez saglasnosti izdavaoca;
 - h) zabranu raspolaganja imovinom bez saglasnosti izdavaoca;
 - i) obavezu dostavljanja finansijskih izvještaja u dogovorenim intervalima;
 - j) obavezu dostavljanja dodatne dokumentacije na zahtjev izdavaoca;
 - k) pravo izdavaoca na regresnu naplatu i naplatu premije rizika;
 - l) pravo izdavaoca da zahtijeva nezavisnu reviziju ili pregled realizacije projekta, o trošku dužnika.
- (3) Ugovor o izdavanju garancije se zaključuje prije izdavanja garancije, a njegovo trajanje mora biti usklađeno sa rokom važenja garancije.

Član 13.

- (1) Garancija se aktivira na zahtjev povjerioca, u slučaju kada dužnik ne izvrši dospelu obavezu u skladu sa aktom o preuzimanju finansijske obaveze, a pod uslovima utvrđenim garancijom.
- (2) Zahtjev za plaćanje po garanciji podnosi se izdavaocu garancije u pisanoj formi, uz dostavljanje sljedeće dokumentacije:
- a) dokaz o dospelosti i neizmirenju obaveze dužnika;
 - b) dokaz iz poslovne korespondencije povjerioca o pokušaju naplate od dužnika;
 - c) drugi dokumenti relevantni za utvrđivanje osnovanosti zahtjeva, ako su predviđeni garancijom.
- (3) Izdavalac garancije je dužan, u roku od petnaest (15) dana od dana prijema urednog zahtjeva i potpune dokumentacije, izvršiti provjeru osnovanosti zahtjeva i, ako su ispunjeni uslovi iz garancije, izvršiti plaćanje prema povjeriocu.
- (4) Plaćanje po aktiviranoj garanciji vrši se iz sredstava garancijskog fonda izdavaoca garancije.
- (5) Nakon izvršenog plaćanja, izdavalac garancije pokreće postupak regresne naplate prema dužniku.

Član 14.

Danom stupanja na snagu ovog pravilnika prestaje da važi Pravilnik o pratećoj dokumentaciji i informacijama neophodnim u proceduri donošenja odluke o izdavanju garancije Federacije Bosne i Hercegovine i procentu premije i provizije za izdavanje garancije ("Službene novine Federacije BiH", br. 14/08 i 45/18).

Član 15.

Ovaj pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 08-02-4-2337/25
17. decembra 2025. godine

Ministar
Toni Kraljević, s. r.

Prilog 1**Zahtjev za izdavanje garancije**

Podaci o tražiocu garancije	
Naziv tražioca garancije:	
ID broj:	
Adresa:	
Kontakt osoba:	
Kontakt telefon:	
Fax:	
E-mail:	
Podaci o povjeriocu / agentu emisije	
Naziv povjerioca/agenta:	
Adresa:	
Kontakt osoba:	
Kontakt telefon:	
Fax:	
E-mail:	
Podaci o traženoj garanciji	
Iznos kredita / duga (u izvornoj valuti):	
Kamatna stopa:	
Rok otplate:	
Traženi iznos garancije (u izvornoj valuti):	
Traženi iznos garancije (u KM):	
Procenat pokrivenosti kredita / duga garancijom:	
Vremenski period za koji se traži garancija:	

Podaci o projektu / programu za koji se traži garancija	
Naziv projekta / programa: ¹	
Broj projekta: ²	
Svrha i kratak opis projekta / programa za koji se traži garancija	
Dokumentacija koja se dostavlja uz zahtjev za izdavanje garancije	
1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____ 6. _____ 7. _____	
Tražilac garancije se obavezuje da će na zahtjev izdavaoca garancije dostaviti i drugu potrebnu dokumentaciju.	
Datum:	
Ime i prezime i funkcija potpisnika zahtjeva:	
Potpis i pečat:	

¹ Naziv Projekta projekta/programa mora biti identičan nazivu projekta / programa unesenom u PIMIS sistem kao odgovor na pitanje 1. iz IP obrasca

² Broj projekta predstavlja redni broj koji PIMIS sistem automatski dodijeli projektu prilikom unosa podataka o projektu u sistem i nalazi se na strani 1. IP obrasca iza pitanja 1

Prilog 2**Metodologija****obračuna premije rizika za tražioce garancije bez kreditnog rejtinga****I. Predmet i primjena****Član 1.**

- (1) Ova metodologija se primjenjuje na sve tražioce garancije koji ne posjeduju važeći kreditni rejting izdat od međunarodnih agencija (Moody's, Standard & Poor's, Fitch).
- (2) Metodologija se primjenjuje na sljedeće kategorije tražilaca garancije:
 - a) kantoni, gradovi i općine;
 - b) nefinansijski privredni subjekti (vanbudžetski korisnici, javna preduzeća i drugi subjekti);
 - c) banke.
- (3) Premija rizika se utvrđuje na osnovu procjene kreditne sposobnosti i ročnosti garantiranog duga, primjenom klasifikacijskih kriterija i pripadajućih matrica iz ovog priloga.

II. Kantoni, gradovi i općine**Član 2.**

- (1) Kreditna sposobnost kantona, grada i općine se procjenjuje na osnovu sljedećih fiskalnih pokazatelja:

	Indikator	Limit zadovoljavajuće finansijske pozicije	
		Kanton	Grad i općina
1.	Ukupni dug u odnosu na godišnji budžet	< 40%	< 80%
2.	Godišnji servis duga prema redovnim prihodima	< 5%	< 10%
3.	Operativni višak u odnosu na redovne prihode	> 15%	> 10%
4.	Redovni prihodi u odnosu na godišnji budžet	> 80%	> 70%
5.	Plaće i naknade u odnosu na ukupne rashode	< 50%	< 30%

- (2) Stopa premije rizika se određuje na osnovu broja zadovoljenih fiskalnih limita iz stava (1) ovog člana i ročnosti garantiranog duga, prema sljedećoj matrici:

Broj zadovoljenih limita	Stopa premije rizika			
	Ročnost < 5 god.	Ročnost 5 do 10 god.	Ročnost 10 do 15 god.	Ročnost 15 do 25 god.
≥ 4	0,50%	0,60%	0,75%	0,90%
3	0,75%	0,90%	1,10%	1,30%
2	1,00%	1,20%	1,40%	1,60%
≤ 1	1,25%	1,50%	1,75%	2,00%

- (3) Utvrđena premija rizika iz stava (3) može se dodatno umanjiti do 30%, ukoliko kanton, grad ili općina kumulativno ispunjava sljedeće kriterije:
 - a) Redovno izvršava obaveze bez kašnjenja u isplati plaća, plaćanju doprinosa i duga;
 - b) Nema evidentiranih dospelih neizmirenih obaveza prema dobavljačima;
 - c) Ostvaruje suficit ili uravnotežen budžet u posljednje dvije godine.
- (4) Umanjenje premije rizika se primjenjuje na baznu stopu premije rizika utvrđenu prema klasifikaciji iz stava (2) ovog člana, prije prilagođavanja prema ročnosti.
- (5) Umanjenje premije rizika se primjenjuje najduže za jednu fiskalnu godinu, uz obaveznu reviziju dokumentacije.
- (6) Umanjenje premije rizika se dokumentuje u godišnjem obračunu premije rizika.

III. Nefinansijski privredni subjekt (vanbudžetski korisnik, javno preduzeće i drugi subjekti)**Član 3.**

Kreditna sposobnost nefinansijski privrednih subjekata se procjenjuje primjenom Altmanovog Z-score modela:

je

$$Z = 1,2 \times X_1 + 1,4 \times X_2 + 3,3 \times X_3 + 0,6 \times X_4 + 1,0 \times X_5 \text{ gdje}$$

$$X_1 = \text{Obrtni kapital} \div \text{Ukupna aktiva}$$

$$X_2 = \text{Zadržana dobit} \div \text{Ukupna aktiva}$$

$$X_3 = \text{Operativni prihod} \div \text{Ukupna aktiva}$$

$$X_4 = \text{Tržišna vrijednost kapitala} \div \text{Ukupne obaveze}$$

$$X_5 = \text{Prihodi od prodaje} \div \text{Ukupna aktiva}$$

Ako subjekt nema tržišnu kotaciju, za pokazatelj se koristi knjigovodstvena vrijednost kapitala umanjena za 25%, osim ako Ministarstvo na osnovu sektorskih podataka utvrdi drugačiji korektivni faktor.

Pokazatelji iz stava (1) utvrđuju se na osnovu zvaničnih i revidiranih finansijskih izvještaja za posljednje tri godine, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine.

Kreditna sposobnost se klasifikuje prema Z-score vrijednosti: Z-score	Kreditna sposobnost	Opis	Premija rizika
$Z \geq 3$	Visoka	Stabilna finansijska pozicija; vrlo nizak rizik od nelikvidnosti ili stečaja	Bazna stopa - 20%
$2,7 \leq Z < 3$	Prihvatljiva	Zadovoljavajuća pozicija, uz rizik pogoršanja	Bazna stopa
$2,4 \leq Z < 2,7$	Granična	Fiskalno oslabljena pozicija; potrebna dodatna analiza	Bazna stopa +10%
$1,8 \leq Z < 2,7$	Loša	Povećan rizik nelikvidnosti i smanjena sposobnost servisiranja obaveza	Bazna stopa +20%
$Z < 1,8$	Vrlo loša	Povećan rizik nelikvidnosti i smanjena sposobnost servisiranja obaveza	Bazna stopa +30%

- (1) Stopa premije rizika se utvrđuje prema sljedećoj matrici:

Broj zadovoljenih limita	Stopa premije rizika			
	Ročnost < 5 god.	Ročnost 5 do 10 god.	Ročnost 10 do 15 god.	Ročnost 15 do 25 god.
Visoka	0,75%	0,90%	1,10%	1,30%
Prihvatljiva	1,00%	1,20%	1,40%	1,60%
Loša	1,50%	1,75%	2,00%	2,25%
Vrlo loša	2,00%	2,25%	2,50%	2,75%

- (2) Premija rizika može se dodatno umanjiti do 30% ako tražilac garancije kumulativno ispunjava sljedeće kriterije:
 - a) redovno izmirenje obaveza - tražilac garancije u posljednje dvije godine nije imao kašnjenja u servisiranju duga prema izdavaocu garancije;
 - b) pozitivna revizorska ocjena - revizorski izvještaji za posljednje dvije godine imali su pozitivno mišljenje;
 - c) usvojen plan poslovanja i otplate - postoji formalno usvojen plan poslovanja i otplate garantiranog duga, sa jasno definiranim izvorima prihoda i rokovima.
- (3) Umanjenje premije rizika se primjenjuje na baznu stopu premije rizika utvrđenu prema klasifikaciji iz stava (4) ovog člana, prije prilagođavanja prema ročnosti.
- (4) Umanjenje premije rizika se primjenjuje najduže za jednu fiskalnu godinu, uz obaveznu reviziju dokumentacije.
- (5) Umanjenje premije rizika dokumentuje se u godišnjem obračunu premije rizika.

IV. Banke**Član 4.**

- (1) Kreditna sposobnost banke se procjenjuje na osnovu sljedećih prudencijalnih pokazatelja:

Pokazatelj	Limit zadovoljavajuće pozicije
Kapitalna adekvatnost (CAR)	≥ 12%
Pokrivenost loših kredita rezervacijama	≥ 80%
Koeficijent likvidnost	≥ 1,0
Neto rezultat iz poslovanja	≥ 0 KM
Udio NPL u ukupnim kreditima	≤ 5%

(2) Broj zadovoljenih pokazatelja određuje klasifikaciju rizika, a stopa premije rizika se utvrđuje prema sljedećoj matrici:

Broj zadovoljenih limita	Stopa premije rizika			
	Ročnost < 5 god.	Ročnost 5 do 10 god.	Ročnost 10 do 15 god.	Ročnost 15 do 25 god.
≥4	0,50%	0,65%	0,85%	1,05%
3	0,75%	0,95%	1,15%	1,35%
2	1,00%	1,50%	1,75%	2,00%
<1	1,25%	2,00%	2,25%	2,50%

(3) Premija rizika može se dodatno umanjiti do 30% prema sljedećim nivoima i uslovima:

- a) Tier A (-30%): Banka ispunjava sljedeće uslove u posljednja 24 mjeseca:
 - 1) bez izrečenih nadzornih mjera koje zahtijevaju korektivno djelovanje u kapitalu, likvidnosti, kvalitetu aktive ili upravljanju;
 - 2) pozitivan neto rezultat u obje fiskalne godine;
 - 3) $NPL \leq 5\%$ i pokrivenost $S3 \geq 80\%$;
 - 4) koeficijent likvidnosti $\geq 1,0$ i prosječni $LCR \geq 100\%$ i $NSFR \geq 100\%$ (ako se primjenjuje);
 - 5) ukupna izloženost prema povezanim licima $\leq 10\%$ regulatornog kapitala;
 - 6) pozitivno revizorsko mišljenje bez materijalnih slabosti u internim kontrolama.
- b) Tier B (-20%): Ispunjena najmanje četiri od uslova iz tačke a) ovog stava, uključujući podtačke 1) i 3).
- c) Tier C (-10%): Ispunjena najmanje tri od uslova iz tačke a) ovog stava, uključujući podtačku 1).

(4) Umanjenje se primjenjuje na baznu stopu premije rizika utvrđenu prema klasifikaciji iz stava (2) ovog člana, prije prilagođavanja prema ročnosti.

(5) Umanjenje se primjenjuje najduže za jednu fiskalnu godinu, uz obaveznu reviziju dokumentacije.

(6) Umanjenje premije rizika dokumentuje se u godišnjem obračunu premije rizika.

2106

Na temelju članka 59. stavak (5) Zakona o dugu, zaduživanju i jamstvima u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 45/25), federalni ministar finansija - federalni ministar financija donosi

**PRAVILNIK
O POSTUPKU NAPLATE POTRAŽIVANJA PO OSNOVI
IZDANIH JAMSTAVA**

Članak 1.

Ovim Pravilnikom uređuje se postupak naplate svih potraživanja po osnovi jamstava koje izdaje Federacija Bosne i Hercegovine, kantoni, gradovi i općine, sukladno Zakonu o dugu, zaduživanju i jamstvima u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Zakon), uključujući sva potraživanja nastala aktiviranjem jamstava i potraživanja nenaplaćene premije rizika.

Članak 2.

- (1) Pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku imaju značenje utvrđeno Zakonom.
- (2) Za potrebe provedbe ovoga Pravilnika, dodatno se koriste sljedeći pojmovi:
 - a) regresna obveza - obveza dužnika da izdavatelju jamstva vrati iznos isplaćen po jamstvu, zajedno sa zakonskom zateznom kamatom i pratećim troškovima;
 - b) regresna naplata - povrat sredstava koje je izdavatelj jamstva platio vjerovniku.

Članak 3.

Nakon izvršenog plaćanja po jamstvu, izdavatelj jamstva postaje nositelj svih prava i potraživanja vjerovnika prema

dužniku, u omjeru izvršenih plaćanja, uključujući pravo na iznos isplaćen po jamstvu, zakonsku zateznu kamatu i prateće troškove.

Članak 4.

- (1) Obveza dužnika da izvrši uplatu izdavatelju jamstva nastaje od dana kada izdavatelj jamstva izvrši plaćanje vjerovniku po aktiviranom jamstvu i ta obveza je bezuvjetna i apsolutna.
- (2) Dužnik je dužan izvršiti uplatu izdavatelju jamstva u punom iznosu regresne obveze, koja se sastoji od:
 - a) iznosa isplaćenog po jamstvu;
 - b) zakonske zatezne kamate obračunate na regresno potraživanje od dana plaćanja vjerovniku do dana konačne naplate;
 - c) pratećih troškova postupka naplate u skladu sa Zakonom.
- (3) Premija rizika ne ulazi u opseg regresne obveze, već predstavlja samostalnu novčanu obvezu dužnika prema izdavatelju jamstva, koja se plaća u skladu s ugovorom o izdavanju jamstva, Zakonom i podzakonskim aktima.

Članak 5.

- (1) Dužnik je obavezan plaćati premiju rizika izdavatelju jamstva na godišnjoj osnovi, sve dok jamstvo traje.
- (2) Ako dužnik ne izvrši uplatu premije rizika na dan dospijea, izdavatelj jamstva u roku od 10 dana dostavlja pisanu opomenu.
- (3) Ako dužnik ne izvrši uplatu u roku od 30 dana od dana dostavljanja opomene, izdavatelj jamstva dostavlja drugu pisanu opomenu uz najavu aktiviranja mjera za naplatu potraživanja.
- (4) Ako dužnik ne izvrši uplatu premije rizika ni nakon isteka roka od 60 dana od dana dospijea, izdavatelj jamstva donosi odluku o aktiviranju instrumenata osiguranja, pokreće postupak prinudne naplate i poduzima druge mjere sukladno Zakonu.
- (5) Za svaki dan kašnjenja u uplati premije rizika obračunava se zakonska zatezna kamata, počevši od prvog dana nakon dospijea do dana konačne uplate.

Članak 6.

- (1) Nadležni organ izdavatelja jamstva pokreće postupak regresne naplate odmah nakon izvršenog plaćanja vjerovniku.
- (2) Nakon što izdavatelj jamstva izvrši plaćanje vjerovniku po aktiviranom jamstvu, dužniku se u roku od 10 dana dostavlja pisana opomena i zahtjev za uplatu regresne obveze.
- (3) Ako dužnik ne izvrši uplatu u roku od 30 dana od dana plaćanja vjerovniku, izdavatelj jamstva dostavlja drugu pisanu opomenu uz najavu aktiviranja mjera za naplatu potraživanja.
- (4) Ako dužnik ne izvrši uplatu ni nakon isteka roka od 60 dana od dana plaćanja povjeriocu, izdavatelj jamstva donosi odluku o aktiviranju instrumenata osiguranja, pokreće postupak prinudne naplate i poduzima druge mjere u skladu sa Zakonom.

Članak 7.

- (1) Postupak naplate obuhvaća sve obveze dužnika prema izdavatelju jamstva, uključujući regresnu obvezu i premiju rizika.
- (2) Naplata se provodi kroz sljedeće faze postupka naplate:

Faza	Rok	Radnja	Dokument
Faza I.	10 dana	Pisana opomena o dospelom duhu	Opomena 1
Faza II.	30 dana	Druga pisana opomena uz najavu aktiviranja mjera naplate potraživanja	Opomena 2
Faza III.	60 dana	Donošenje odluke o obustavi transfera i	Odluka o obustavi transfera i

		poduzimanju mjera naplate potraživanja	mjerama naplate
Faza IV.	nakon neuspjeha prethodnih mjera, a najkasnije 12 mjeseci od dana dospijeca obveze	Donošenje odluke o pokretanju sudskog postupka i predaja dokumentacije nadležnom pravobraniteljstvu	Odluka o pokretanju sudskog postupka

- (3) Svaka faza mora biti dokument ovana i evidentirana u elektroničkom registru, s datumom radnje i statusom izvršenja.
- (4) Uz svaku opomenu i zahtjev prilaže se ažurirani obračun regresne obveze, zakonske zatezne kamate i pratećih troškova.
- (5) Zatezna kamata obračunava se od prvog dana kašnjenja, bez obzira na fazu postupka naplate.

Članak 8.

Radi osiguranja povrata sredstava, izdavatelj jamstva koristi mjere propisane člankom 60. Zakona.

Članak 9.

- (1) Svaki izdavatelj garancije dužan je voditi evidenciju regresne naplate i naplate premije rizika – Obrazac RNPR.
- (2) Evidencija iz stavka (1) ovoga članka se vodi u elektroničkom i pisanom obliku, s podacima o iznosu isplaćenom vjerovniku po jamstvu, obračunatoj i naplaćenoj premiji rizika, obračunatoj i naplaćenoj zateznoj kamati, obračunatim i naplaćenim pratećim troškovima, statusu naplate, fazi postupka i datumu zadnje radnje.
- (3) Pored evidencije iz stavka (1) ovoga članka, nadležni organ vodi interni operativni registar postupka naplate, u kojem se evidentira svaka uplata od dužnika i pojedina radnja u postupku naplate (opomena, upozorenje, odluka o obustavi transfera, odluka o pokretanju sudskog postupka i dr.), s

datumom uplate, datumom radnje, dokumentom i statusom izvršenja.

- (4) Operativni registar iz stavka (3) ovoga članka vodi se u elektroničkom obliku i služi za unutarnju kontrolu i praćenje tijeka postupka naplate, a podaci iz njega se konsolidiraju u evidenciju po dužniku iz stavka (1) ovoga članka i godišnje izvješće iz članka 10. ovoga Pravilnika.
- (5) Evidencije iz st. (1) i (3) ovoga članka ažuriraju se nakon svake poduzete radnje, a najmanje jednom mjesečno, a čuvaju u rokovima i na način propisanim Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine i Zakonom o arhivskoj građi.
- (6) Obrazac iz stavka (1) ovoga članka čini sastavni dio ovoga Pravilnika.

Članak 10.

- (1) Izdavatelj jamstva je dužan sačiniti Godišnje izvješće o regresnoj naplati i naplati premije rizika – Obrazac GIRN.
- (2) Izvješće iz stavka (1) ovoga članka obuhvaća sve dužnike za koje je izdavatelj jamstva izvršio plaćanja vjerovnicima i/ili naplatio premiju rizika tijekom fiskalne godine.
- (3) Izvješće iz stavka (1) ovoga članka dostavlja se zajedno s Godišnjim izvješćem o izvršenju proračuna Federacije Bosne i Hercegovine, kantona, grada i općine.
- (4) Obrazac iz stavka (1) ovoga članka čini sastavni dio ovoga Pravilnika.

Članak 11.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu narednog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH".

Broj 08-02-4-2337/25
11. prosinca 2025. godine

Ministar
Toni Kraljević, v. r.

Obrazac G1RN

Naziv institucije/organa: _____

Datum sačinjavanja izvještaja: _____

Lzvištajni period: 01.01-31.12.20 ____ godine

GODIŠNJE IZVJEŠĆE O REGRESNOJ NAPLATI I PREMIJI RIZIKA

[illegible]