

На основу члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 59/13 и 4/17), те члана 6. став 1. тачка з. и члана 19. став 1. тачка ж. Статута Агенције за банкарство Републике Српске (“Службени гласник Републике Српске”, број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 32. сједници, одржаној дана 15.06.2021. године, доноси

О Д Л У К У
О НАЧИНУ СПРОВОЂЕЊА КОНТРОЛЕ И НАЛАГАЊА МЈЕРА
У СВРХУ ИЗВРШАВАЊА ЗАДАТАКА И ЦИЉЕВА
ИЗ НАДЛЕЖНОСТИ РЕСТРУКТУРИРАЊА БАНАКА

ГЛАВА I
ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Опште одредбе

Члан 1.

- (1) Овом одлуком ближе се уређују:
 - 1) услови и начин спровођења активности из члана 6. став 1. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске и члана 235. став 1. тачка 1. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон),
 - 2) поступак налагања мјера из чл. 228. и 250. Закона,
 - 3) обавезе банке током и након спровођења активности из т. 1. и 2. овог става.
- (2) Одредбе ове одлуке примјењују се на банке којима је Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) издала дозволу за рад и банкарску групу која је предмет надзора Агенције на консолидованој основи, а у дијелу извршавања циљева и задатака Агенције из надлежности реструктурирања банака.

ГЛАВА II
КОНТРОЛА
Врсте контроле

Члан 2.

- (1) Агенција је овлашћена вршити контролу банке и банкарске групе у складу са Законом и другим законима и прописима.
- (2) Контрола из става 1. овог члана обухвата:
 - 1) посредну контролу и
 - 2) непосредну контролу.
- (3) У сврху вршења контроле из става 2. овог члана Агенција се може састати са управом банке, вишим руководством, спољним ревизорима, руководиоцем функције интерне ревизије, а према потреби и са надзорним одбором банке.

Посредна контрола

Члан 3.

- (1) Посредну контролу над пословањем банке обављају радници Агенције у просторијама Агенције.
- (2) Посредну контролу Агенција врши континуирано, прикупљањем извјештаја и информација од банака, те њиховом анализом и провјером.

- (3) Извјештаји и информације из става 2. овог члана су извјештаји које је банка, односно надређена банка у банкарској групи или банка са сједиштем у Републици Српској која је под контролом надређеног холдинга или надређеног матичног друштва (у даљем тексту: надређена банка) дужна достављати Агенцији у складу са Одлуком о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе, кореспонденција са банком и надређеном банком, информације, извјештаји и изјаве које на захтјев Агенције доставља банка и надређена банка, те друге доступне информације, извјештаји и обавјештења везана за банку и банкарску групу.
- (4) Агенција врши посредну контролу у случајевима:
 - 1) када је потребно провјерити потпуност и тачност извјештаја и информација достављених у складу са Одлуком о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе;
 - 2) када је потребно утврдити да ли постоје значајне препреке за споровођење поступка реструктурирања сходно члану 228. Закона, те спроводи ли банка активности на отклањању утврђених препрека;
 - 3) када је потребно одредити минимални захтјев за капиталом и прихватљивим обавезама, те испуњава ли банка минимални захтјев за капиталом и прихватљивим обавезама сходно члану 250. Закона;
 - 4) у другим случајевима када је потребно за извршавање циљева и задатака из надлежности реструктурирања банака.
- (5) Посредна контрола банке обавља се:
 - 1) прегледом књиговодствених исправа, пословних књига, помоћних и других евиденција и обрачуна, извјештаја које је банка обавезна састављати, политика и осталих интерних аката, те друге документације која се односи на пословање банке, у материјалном (папирном) облику и/или у облику електронског записа на медију и у облику који захтијевају радници Агенције и
 - 2) прибављањем писаних и усмених објашњења од управе и надзорног одбора банке или њених радника.

Непосредна контрола

Члан 4.

- (1) Непосредну контролу врше радници Агенције на основу овлашћења директора Агенције (у даљем тексту: овлашћена лица).
- (2) Непосредна контрола врши се у сједишту или изван сједишта банке, као и на другим мјестима у случајевима прописаним Законом, у којем банка обавља дјелатност и послове у вези са којима Агенција спроводи непосредну контролу.
- (3) Овлашћењем из става 1. овог члана одређују се предмет и временски период трајања контроле, а ако овлашћена лица утврде потребу проширивања контроле изван оквира утврђеног постојећим овлашћењем, затражиће од директора Агенције додатно овлашћење.
- (4) Изузетно од става 3. овог члана, у случају поступка реструктурирања, Агенција може ангажовати овлашћеног ревизора, привредно друштво за ревизију или друго овлашћено стручно лице за потребе вршења независне процјене у складу са чл. 232. и 257. Закона.
- (5) Накнаду за обављање независне процјене из става 4. овог члана, сноси банка.
- (6) Лица из става 4. овог члана имају једнака овлашћења и одговорности као и овлашћена лица Агенције приликом обављања задатака повезаних са непосредном контролом банке за које их је овластила Агенција.
- (7) У поступку непосредне контроле банке могу учествовати и овлашћена лица другог надлежног регулаторног органа који има надлежност реструктурирања чланова исте банкарске групе у којој је и банка, у складу са споразумом о сарадњи закљученим између Агенције и тог регулаторног органа.

- (8) Овлашћена лица непосредну контролу врше радним даном у току радног времена, а када је то због обима и природе контроле неопходно, могу је вршити и изван радног времена.
- (9) Агенција врши непосредну контролу у случајевима:
 - 1) када је потребно провјерити потпуност и тачност извјештаја и информација достављених у складу са Одлуком о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе,
 - 2) када је потребно утврдити да ли постоје значајне препреке за споровођење поступка реструктурирања сходно члану 228. Закона, те спроводи ли банка активности на отклањању утврђених препрека,
 - 3) испуњава ли банка минималне захтјеве за капиталом и прихватљивим обавезама сходно члану 250. Закона и
 - 4) у другим случајевима када је потребно за извршавање циљева и задатака из надлежности реструктурирања банака.
- (10) Непосредна контрола банке обавља се:
 - 1) прегледом књиговодствених исправа, пословних књига, помоћних и других евиденција и обрачуна, извјештаја које је банка обавезна састављати, политика и осталих интерних аката, те друге документације која се односи на пословање банке, у материјалном (папирном) облику и/или у облику електронског записа на медију и у облику који захтијевају овлашћена лица Агенције и
 - 2) прибављањем писаних и усмених објашњења од управе и надзорног одбора банке или њених радника.

Планирање контрола

Члан 5.

- (1) Агенција најмање једном годишње сачињава план контрола банака, који садржи:
 - 1) начин на који Агенција врши своје задатке и распоређује ресурсе,
 - 2) идентификацију банака које захтијевају појачану контролу и
 - 3) дефинисање мјеста обављања контроле (посредна или непосредна контрола).

Обавезе банке

Члан 6.

- (1) Банка је дужна омогућити овлашћеним лицима Агенције да непосредну контролу изврше у сједишту банке и у свим њеним организационим дијеловима.
- (2) Банка је дужна омогућити овлашћеним лицима да изврше контролу њених пословних књига и друге документације, као и контролу информационих технологија у обиму потребном за обављање непосредне контроле.
- (3) Банка је дужна да овлашћеним лицима, на њихов захтјев, стави на увид пословне књиге и другу документацију у писаној форми, односно електронском облику, као и приступ информационом систему банке, уколико се током спровођења непосредне контроле користе специјализовани софтверски алати.
- (4) Банка је дужна да на захтјев овлашћених лица Агенције током поступка непосредне контроле обезбиједи:
 - 1) приступ свим организационим дијеловима и просторијама банке, уз поштовање њених безбједносних процедура,
 - 2) посебну просторију за обављање послова контроле,
 - 3) копије докумената који су у вези са предметом контроле и увид у оригиналну документацију и
 - 4) непосредну комуникацију са руководиоцима банке и запосленима у банци ради добијања неопходних појашњења.

- (5) Банка која обрађује податке и води пословне књиге и другу документацију у електронском облику дужна је да на захтјев овлашћених лица пружи неопходну техничку подршку приликом вршења непосредне контроле.
- (6) Банка је дужна да именује свог представника који овлашћеним лицима и запосленим лицима, пружа сву неопходну помоћ за несметано вршење контроле.
- (7) Одредбе овог члана примјењују се и у случају контроле лица из банкарске групе којој припада контролисана банка, као и лица која су овлашћени пружаоци екстернализованих услуга.
- (8) Чланови надзорног одбора и управе, прокуристи, руководиоци и радници банке обавезни су овлашћеним лицима и запосленим лицима Агенције, на њихов захтјев, дати и у писаном облику одговоре на питања која су важна за обављање контроле, те их адекватном документацијом потврдити.

Обавјештење о непосредној контроли

Члан 7.

- (1) Агенција доставља обавјештење о непосредној контроли најкасније 10 радних дана прије почетка контроле.
- (2) Изузетно од става 1. овог члана, Агенција може доставити обавјештење о непосредној контроли пред сам почетак обављања непосредне контроле.
- (3) Обавјештење о непосредној контроли, осим предмета контроле, садржи податке о планираном почетку и трајању непосредне контроле, попис документације и информација које је минимално потребно осигурати за припрему и спровођење непосредне контроле, те друге информације потребне за обављање непосредне контроле.
- (4) Ако се у току припреме и спровођења непосредне контроле користе специјализовани софтверски алати који захтијевају директан приступ информационом систему банке, обавјештење о планираној непосредној контроли садржаваће и попис овлашћених лица која ће обавити припрему и спровођење, период у којем банка треба осигурати приступ информационом систему банке, ресурсе које банка минимално треба да обезбиједи за омогућавање приступа информационом систему банке, те друге информације потребне за припрему и спровођење непосредне контроле.

ГЛАВА III

ЗАПИСНИК

Записник о извршеној посредној контроли

Члан 8.

- (1) Након обављене посредне контроле из члана 3. став 4. т. 1, 2, 3. и 4. ове одлуке, овлашћена лица Агенције дужна су да сачине и доставе записник о обављеној контроли у року од 10 радних дана од дана завршетка посредне контроле.
- (2) Достављањем записника банци сматра се да је исти достављен члановима органа управљања и руковођења банком, контролним функцијама, те вишем руководству у чијој је надлежности област која је била предмет контроле и не може се доказивати супротно.
- (3) Банка има право приговора на записник из става 1. овог члана у року од 10 радних дана од дана пријема записника.
- (4) Изузетно од става 3. овог члана, Агенција може на захтјев банке продужити рок за достављање приговора на записник, али само у случају када се налази из записника односе на надлежност надзорног одбора банке.
- (5) Ако банка, у року прописаним ставом 3. овог члана, не оспори налазе из записника којима су утврђени недостаци и неправилности у пословању, Агенција банци изриче одговарајућу мјеру прописану Законом.

- (6) Сматра се да банка није сарађивала са запосленим лицима, нити им је омогућила да обаве посредну контролу, ако није поступила у складу са чланом 3. ове одлуке, као и у сљедећим случајевима:
- 1) ако у одређеном року није доставила све тражене податке и доказе, а нарочито податке којима је банка дужна да располаже према Закону, подзаконским актима или стандардима опрезног банкарског пословања,
 - 2) ако намјерно или грубом непажњом достави податке који нису тачни, односно нису потпуни и
 - 3) ако не достави извјештаје које је дужна да периодично доставља у складу са Законом или подзаконским актима, и ако ни на поновљени захтјев Агенције у за то одређеном року не достави тражене извјештаје или податке.
- (7) Записник о обављеној посредној контроли потписују радници Агенције.

Записник о извршеној непосредној контроли

Члан 9.

- (1) Након обављене непосредне контроле из члана 4. став 9. т. 1, 2, 3. и 4. ове одлуке, овлашћена лица Агенције дужна су да сачине и доставе записник о обављеној контроли у року од 10 радних дана од дана завршетка непосредне контроле.
- (2) Достављањем записника банци сматра се да је исти достављен члановима органа управљања и руковођења банком, контролним функцијама, те вишем руководству у чијој је надлежности област која је била предмет непосредне контроле и не може се доказивати супротно.
- (3) Дан завршетка непосредне контроле је посљедњи дан обављања контроле у просторијама банке и/или Агенције.
- (4) Изузетно, уколико банка достави додатну документацију и информације које сматра релевантним за непосредну контролу, након изласка овлашћених лица из просторија банке временски рок из става 1. овог члана може се продужити одлуком директора Агенције у којој ће навести вријеме потребно за адекватну провјеру додатне документације и информација, а у зависности од обима достављене документације и информација.
- (5) Директор Агенције може закључком одредити и други рок за достављање записника о обављеној непосредној контроли.
- (6) Банка може уложити приговор на достављене записнике из става 1. овог члана, у року од 10 радних дана од дана пријема записника.
- (7) Изузетно од става 6. овог члана Агенција може на захтјев банке продужити рок за достављање приговора на записник, али само у случају када се налази из записника односе на надлежност надзорног одбора банке.
- (8) Ако банка у прописаним роковима не достави приговор на записник или својим приговором основано не оспори налазе из записника којима су утврђени недостаци и неправилности у пословању, Агенција банци налаже једну или више мјера за отклањање утврђених недостатака и неправилности, прописаних чланом 11. ове одлуке.
- (9) Агенција ће обуставити поступак непосредне контроле уколико банка онемогући да се контрола обави у складу са чл. 4., 6. и 7. ове одлуке, те ће сачинити записник и закључак о обустави поступка.
- (10) Када се у току непосредне контроле утврди да постоји претходно питање чије расправљање није у надлежности Агенције, поступак се прекида док надлежни орган спорно питање не ријеша.
- (11) Агенција ће сачинити записник и донијети закључак о прекиду поступка, али само у односу на питање које је спорно, док ће у односу на остала питања, тј. питање предметне контроле, наставити вршење контроле без доношења посебног акта.

- (12) Сматра се да банка није Агенцији омогућила да обави непосредну контролу и није сарађивала са овлашћеним лицима Агенције ако није поступила у складу са чл. 4., б. и 7. ове одлуке, као и у сљедећим случајевима:
- 1) ако у одређеном року није доставила све тражене податке и доказе, а нарочито податке којима је банка дужна да располаже према Закону, подзаконским актима или стандардима опрезног банкарског пословања,
 - 2) ако намјерно или грубом непажњом достави податке који нису тачни, односно нису потпуни,
 - 3) ако овлашћеним лицима не обезбиједи услове неопходне за вршење непосредне контроле банке, односно не обезбиједи да их не ометају запослени у банци и друга лица и
 - 4) ако не достави извјештаје које је дужна да периодично доставља у складу са Законом или подзаконским актима и ако ни на поновљени захтјев Агенције у за то одређеном року не достави тражене извјештаје или податке.
- (13) Закључак из ст. 6 - 9. овог члана доставља се банци, те иста може поднијети жалбу директору Агенције у року од 10 радних дана од дана достављања закључка.
- (14) Записник о обављеној непосредној контроли потписују овлашћена лица која су обавила контролу.

Допуна записника о извршеној контроли

Члан 10.

- (1) У случају када се разматрањем приговора банке на записник утврди оправданост приговора, тј. ако се утврди да су примједбе банке основане, Агенција сачињава допуну записника.
- (2) Допуна записника доставља се банци у року од 10 радних дана од дана достављања приговора на записник.
- (3) На достављену допуну записника банка не може уложити приговор.

ГЛАВА IV

МЈЕРЕ

Мјере за отклањање недостатака и неправилности

Члан 11.

- (1) Ако Агенција при обављању контроле утврди недостатке или неправилности у области реструктурирања банака, Агенција доноси рјешење којим се изричу мјере за:
 - 1) отклањање препрека за реструктурирање у складу са чланом 228. Закона,
 - 2) испуњавање минималног захтјева за капиталом и прихватљивим обавезама у складу са чланом 250. Закона,
 - 3) отклањање утврђених недостатака и неправилности у извјештајима које је банка доставила у складу са Одлуком о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе и
 - 4) у другим случајевима предвиђеним Законом.
- (2) Рјешењем из става 1. овог члана одређује се рок и начин на који ће банка отклонити утврђене недостатке и неправилности, као и рок за достављање Агенцији извјештаја о спроведеним активностима са циљем извршења наложених мјера са одговарајућим доказима.
- (3) Уколико сматра да је потребно, Агенција може наложити банци да достави и мишљење спољног ревизора банке о отклањању неправилности и незаконитости.
- (4) Агенција контролише спровођење налога и мјера након истека рокова за њихово извршење, или прије истека тог рока ако добије обавјештење банке да су налози извршени.

**Издавање прекршајног налога и
подношење захтјева за покретање прекршајног поступка**

Члан 12.

Поред изрицања мјера за отклањање недостатака и неправилности из члана 11. ове одлуке, Агенција може прекршајним налогом изрећи новчану казну у складу са казним одредбама из чл. 285, 287, 288, 289 и 290. Закона или поднијети захтјев за покретање прекршајног поступка у складу са прописима којима се уређује прекршајни поступак, уколико утврди да је банка поступала супротно одредбама Закона, одредбама других закона или подзаконских аката Агенције.

ГЛАВА V

ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Прелазне и завршне одредбе

Члан 13.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана након објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (2) Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о начину спровођења контроле и налагања мјера у сврху извршавања задатака и циљева из надлежности реструктурирања банака („Службени гласник Републике Српске“ број 51/19).

Број: УО-235/21

Датум, 15.06.2021. год.

**ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Братољуб Радуловић**