

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 12. сједници, одржаној дана 17.06.2019. 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**

**1. 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. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон),
  - 2) поступак налагања мјера из члана 228. и 250. Закона,
  - 3) обавезе банке током и након спровођења активности из тачака 1. и 2. овог става.
- (2) Одредбе ове одлуке примјењују се у дијелу извршавања циљева и задатака Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) из надлежности реструктурирања банака којима је Агенција издала дозволу за рад и банкарских група које су предмет надзора Агенције на консолидованој основи.

**2. Контрола**

**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) контролу прикупљањем извјештаја и информација, те анализирањем тих извјештаја и информација и
  - 2) непосредну контролу у просторијама банке (у даљем тексту: непосредна контрола).
- (3) Извјештаји и информације из става 2. тачка 1. 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) У сврху вршења контроле из става 1. 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.

## Непосредна контрола

### Члан 3.

- (1) Агенција је овлашћена да врши непосредну контролу у сљедећим случајевима:
  - 1) када је потребно провјерити спроводи ли банка активности у циљу отклањања препрека за реструктурирање из члана 228. Закона,
  - 2) одређивања и провјере испуњава ли банка минималне захтјеве за капиталом и прихватљивим обавезама из члана 250. Закона,
  - 3) 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 или
  - 4) у другим случајевима када је потребно за извршавање циљева и задатака из надлежности реструктурирања банака.
- (2) 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, као и кроз надзор рачунарских програма,
  - 2) прибављањем писаних и усмених објашњења од управе и надзорног одбора банке или њених радника.
- (3) Непосредну контролу врше запослени у Агенцији на основу овлашћења директора Агенције (у даљем тексту: овлашћено лице).
- (4) Овлашћењем из става 3. 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.
- (5) Изузетно од става 4. овог члана, за обављање појединих задатака у непосредној контроли Агенција може ангажовати овлашћеног ревизора, привредно друштво за ревизију или друго овлашћено стручно лице да изврши непосредну контролу банке.
- (6) Лица из става 5. 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 за реструктурирање чланова исте банкарске групе у којој је и банка, у складу са споразумом о сарадњи закљученим између Агенције и тог регулаторног органа.
- (8) Банка је дужна омогућити овлашћеним лицима Агенције да контролу изврше у сједишту банке и у свим њеним организационим дијеловима.
- (9) 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 поједине непосредне контроле.
- (10) Банка је дужна да овлашћеним лицима, на њихов захтјев, стави на увид пословне књиге и документацију у писаној форми, односно електронском облику, као и приступ информационом систему банке, уколико се током спровођења контроле користе специјализовани софтверски алати.
- (11) 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.
- (12) Банка је дужна да на захтјев овлашћених лица Агенције током поступка 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.
- (13) 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 у контроли тих књига и документације.
- (14) Банка је дужна да именује свог представника који овлашћеним лицима пружа сву неопходну помоћ за несметано вршење непосредне контроле.
- (15) 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.
- (16) Чланови надзорног одбора и управе, прокуристи, руководиоци и радници банке обавезни су овлашћеним лицима Агенције, на њихов захтјев, дати и у писаном облику одговоре на питања која су важна за обављање непосредне контроле, те их адекватном документацијом потврдити.

#### **Обавјештење о непосредној контроли**

##### **Члан 4.**

- (1) Агенција доставља обавјештење о непосредној контроли најкасније 15 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 провођење, 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.

#### **Записник о извршеној непосредној контроли**

##### **Члан 5.**

- (1) Након обављене непосредне контроле овлашћена лица Агенције дужна су да сачине и доставе записник о обављеној контроли у року од 20 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 контроле и не може се доказивати супротно.
- (3) Дан завршетка непосредне контроле јесте 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 контроли.
- (6) Банка може уложити приговор на достављени записник у року од 15 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 утврђене неправилности и слабости у пословању, Агенција банци изриче одговарајућу мјеру прописану Законом.
- (9) Агенција ће обуставити поступак непосредне контроле ако у појединачном поступку непосредне контроле нису утврђене неправилности и незаконитости, те ће сачинити записник и закључак о обустави поступка.
- (10) Агенција ће обуставити поступак непосредне контроле уколико банка онемогући да се контрола обави у складу са чланом 3. и 4. ове одлуке, те ће сачинити записник и закључак о обустави поступка.
- (11) 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 ријеши.
- (12) 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.
- (13) Сматра се да банка није Агенцији омогућила да обави контролу и није сарађивала са овлашћеним лицима Агенције ако није поступила у складу са чланом 3. и 4. ове одлуке, као и у следећим 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 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.
- (14) Закључак из ст. 9–12. овог члана доставља се банци, те иста може поднијети жалбу директору Агенције у року од 15 дана од дана достављања закључка.

#### **Допуна записника о извршеној непосредној контроли**

##### **Члан 6.**

- (1) У случају када се разматрањем приговора банке на записник утврди оправданост приговора, тј. ако овлашћена лица утврде да су примједбе банке основане, Агенција сачињава допуну записника.
- (2) Допуна записника доставља се банци у року од 15 дана од дана достављања приговора на записник.
- (3) На достављену допуну записника банка не може уложити приговор.

## Потписивање записника о извршеној непосредној контроли

### Члан 7.

Записник о обављеној непосредној контроли и допуну записника потписују овлашћена лица која су обавила контролу.

### 3. Налагање мјера

#### Члан 8.

Агенција налаже мјере са утврђеним роковима за њихово спровођење, у складу са чланом 228. и 250. Закона, рјешењем које доставља банци након истека рока за достављање приговора на записник о обављеној контроли.

### 4. Прелазне и завршне одредбе

#### Члан 9.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана по објављивању у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО- 90 /19

Датум: 17.06.2019. год.

