

На основу члана 128. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 74/02), члана 4. Закона о унутрашњем платном промету ("Службени гласник Републике Српске" број 12/01), члана 4. став 1. тачка ц., члана 10. став 2. тачка б. и члана 25. став 1. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 10/98, 16/00, 18/01 и 71/02), члана 15. тачка 2. и члана 28. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 38/98), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске на сједници одржаној 10.02.2003. године, д о н о с и

О Д Л У К У

О МИНИМАЛНИМ УСЛОВИМА КОЈЕ БАНКЕ ТРЕБАЈУ ИСПУНИТИ ЗА ОБАВЉАЊЕ УНУТРАШЊЕГ ПЛАТНОГ ПРОМЕТА

Члан 1.

Овом одлуком утврђују се обавезе банке која обавља унутарбанкарске и међубанкарске платне трансакције (у даљем тексту: унутрашњи платни промет) и минимум услова које банка треба испунити за добијање дозволе од Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: АБ РС), за обављање међубанкарских платних трансакција у унутрашњем платном промету.

Члан 2.

Банка која је од АБ РС добила дозволу за рад, обавља унутарбанкарске платне трансакције, односно трансакције између дужника и повјериоца када су њихови рачуни у истој банци, без посебне дозволе АБ РС.

Под међубанкарским платним трансакцијама, подразумијевају се трансакције између дужника и повјериоца када су њихови рачуни отворени у различитим банкама.

Члан 3.

Банка може поднијети захтјев за добијање дозволе за обављање међубанкарских платних трансакција под условима да:

1. испуњава техничке услове за извршавање међубанкарских платних трансакција, као и кадровску оспособљеност, што се утврђује контролом;
2. сви организациони дијелови банке послују преко једног рачуна;
3. има од стране надзорног одбора банке усвојене политике и процедуре за обављање међубанкарских трансакција;
4. има извршену екстерну ревизију финансијског извјештаја за годину која претходи години у којој се захтјев подноси.

Члан 4.

Банка која испуњава услове из члана 3. ове одлуке подноси АБ РС: писани захтјев за обављање услуга у платном промету, доказе којима потврђује да испуњава услове из члана 3. ове одлуке.

По пријему захтјева за добијање дозволе, а након оцјене испуњења услова из члана 3. ове одлуке, АБ РС ће оцијенити и финансијске показатеље везане за капитал, активу, руководство, зараду и ликвидност користећи редовне извјештаје банке, екстерног ревизора и налазе контрола АБ РС у банкама и у року од 45 дана од дана подношења захтјева донијети одговарајући акт.

Члан 5.

Политике и процедуре из члана 3. тачка 3. ове одлуке нарочито садрже:

- конкретне трансакције које ће банка обављати;
- прецизна упутства у међусобним односима банака за обављање билатералног клиринга;

- адекватну информатичку подршку за обављање међубанкарских платних трансакција;
- прецизна упутства за надгледање и праћење сопствене ликвидности, да би банка била у могућности уредно и ажурно испуњавати обавезе у међубанкарским платним трансакцијама.

Члан 6.

Банка која обавља унутрашњи платни промет дужна је водити евиденције о трансакцијама у унутрашњем платном промету (у даљем тексту: евиденције) да би се адекватно документовали сви платни налози њених комитента.

Евиденције из става 1. овог члана морају обухватати све захтјеве из инструкција, АБ РС, Централне банке Босне и Херцеговине, Министарства финансија и других надлежних институција.

Евиденције се воде у банци и морају увијек бити на располагању институцијама из става 2. овог члана, које имају право у оквиру своје надлежности захтијевати од банке подношења извјештаја о активностима унутрашњег платног промета.

Члан 7.

Надзорни одбор и управа банке одговорни су да банка обавља унутрашњи платни промет на начин и према условима утврђеним прописима којима се регулише ова материја.

Надзорни одбор је дужан у оквиру процедура којима се уређује контрола банке регулисати и процедуре за контролу законитости, посебно исправности и уредности обављања унутрашњег платног промета.

Члан 8.

Уколико АБ РС утврди да банка која је добила дозволу за обављање међубанкарских платних трансакција не поступа у складу са одредбама ове одлуке и важећим прописима који регулишу ову материју, може суспендовати или одузети издату дозволу.

Суспензија из става 1. овог члана може трајати најдуже 60 дана и изузетно бити обновљена у наредних 60 дана.

Уколико банка у периоду суспензије дозволе не отклони утврђене неправилности у обављању међубанкарских платних трансакција због којих је уведена суспензија, АБ РС ће одузети издату дозволу.

Члан 9.

Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о минималним условима које банке требају испунити за обављање унутрашњег платног промета ("Службени гласник Републике Српске" број 47/01).

Члан 10.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана након објављивања у "Службеном гласнику Републике Српске. "

Број: УО-93/03
10.02.2003. год.
Бања Лука

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА

Проф. др Ново Плакаловић