

На основу члана 170, 172, 175. и 178. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 04/17), члана 5. став 1. тачка б, 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 б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 44. сједници, одржаној дана 11.12.2017. године, д о н о с и

О Д Л У К У

О ОБАВЉАЊУ СПОЉНЕ РЕВИЗИЈЕ У БАНКАМА

1. Опште одредбе

Предмет одлуке

Члан 1.

- (1) Овом одлуком ближе се прописују: начин обављања спољне ревизије у банци, услови и критеријуми које мора да испуњава привредно друштво за ревизију (у даљем тексту: спољни ревизор) за обављање ревизије у банци, начин размјене информација са спољним ревизором, обавезе спољног ревизора и садржај извјештаја о обављеној ревизији, те достављање и објављивање извјештаја о обављеној ревизији.
- (2) Одредбе ове одлуке примјењују се на банке са сједиштем у Републици Српској, које су од Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) добиле дозволу за рад.

Обављање спољне ревизије у банкама

Члан 2.

- (1) Банка је дужна за сваку пословну годину ангажовати спољног ревизора да обави ревизију у складу с одредбама Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон), Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (у даљем тексту: Закон о рачуноводству и ревизији), Међународним стандардима ревизије, другим правилима ревизорске струке и подзаконским прописима Агенције, и то:
 - 1) ревизију годишњих финансијских извјештаја банке и
 - 2) ревизију консолидованих финансијских извјештаја:
 1. банкарске групе, уколико је банка обвезник извјештавања на консолидованом основу из члана 165. ст. 2. и 3. Закона или
 2. групе друштва у којој је банка надређена лицима чији су извјештаји у складу са чланом 167. Закона консолидовани на посебан захтјев Агенције.
- (2) Спољни ревизор из става 1. овог члана дужан је да истовремено изврши ревизију за потребе Агенције (у даљем тексту: редовна ревизија за потребе Агенције), која подразумијева достављање додатних података и информација и давање оцјене о:
 - 1) придржавању правила о управљању ризицима,
 - 2) ефикасности обављања послова функције управљања ризицима, функције усклађености пословања и функције интерне ревизије у банци,
 - 3) квалитету пословања банке,
 - 4) усклађености са захтјевима за спречавање прања новца и финансирања терористичких активности,
 - 5) организацији и управљању информационим системом с аспекта подршке и тачности извјештавања и

- б) тачности, правилности и потпуности извјештаја које банка доставља Агенцији у складу са подзаконским актима.
- (3) Независно од става 2. овог члана банка је дужна ангажовати спољног ревизора да изврши и ревизију информационог система у банци и оцијени стање информационог система и адекватност управљања њиме (у даљем тексту: ревизија информационог система), у складу са захтјевима дефинисаним Одлуком о управљању информационим системима у банкама и подзаконским актом којим се дефинишу очекивања Агенције везана за обављање ревизије информационог система у банкама.
- (4) Банка је дужна да, на захтјев Агенције, ангажује спољног ревизора да обави посебну ревизију финансијских и регулаторних извјештаја банке и члана банкарске групе или њихових појединих дијелова, као и друге врсте ревизије, односно испитивања појединих пословних процеса и података у вези са пословањем ових лица (у даљем тексту: посебна ревизија) у складу са посебним актом Агенције којим се утврђује предмет и начин обављања посебне ревизије.
- (5) У случају статусне промјене, банка која је основана спајањем или којој се припојила друга банка, односно банке које су настале подјелом или одвајањем дужне су да ангажују спољног ревизора ради обављања ревизије финансијских извјештаја са стањем на дан статусне промјене, којом се потврђују истинитост и објективност почетног биланса на дан статусне промјене.

2. Услови и критеријуми за издавање претходне сагласности за именовање спољног ревизора за обављање ревизије у банкама

Претходна сагласност за именовање спољног ревизора

Члан 3.

- (1) Услови и критеријуми које мора да испуњава спољни ревизор да би могао вршити ревизију финансијских извештаја и редовну ревизију за потребе Агенције јесу сљедећи:
- 1) да посједује дозволу за рад издату од стране Министарства финансија Републике Српске и да је уписан у регистар привредних друштава за ревизију,
 - 2) да у радном односу на неодређено вријеме са пуним радним временом има најмање три овлашћена ревизора са важећом лиценцом,
 - 3) да у тиму ревизора који обавља ревизију у одређеној банци најмање три члана морају имати најмање три године искуства у обављању послова ревизије финансијских извјештаја банака, који су запослени у спољном ревизору или ангажовани од стране спољног ревизора,
 - 4) да не постоје ограничења за обављање ревизије прописана чланом 170. Закона и
 - 5) да има објављен Годишњи извјештај о транспарентности из члана 45. Закона о рачуноводству и ревизији.
- (2) Услови и критеријуми за издавање сагласности за именовање спољног ревизора за ревизију информационог система и документација коју је банка дужна доставити за потребе издавања претходне сагласности за именовање спољног ревизора прописани су одредбама Одлуке о управљању информационим системима у банкама односно Одлуке о условима и поступку издавања дозвола, одобрења и сагласности банкама које обављају дјелатност у Републици Српској.

- (3) Додатне услове и критеријуме које спољни ревизор треба да испуњава за обављање посебне ревизије Агенција може прописати посебним актом у зависности од утврђеног предмета посебне ревизије.
- (4) Услови и критеријуми за обављање ревизије финансијских извјештаја у случају статусне промјене исти су као у ставу 1. овог члана.
- (5) Провјеру испуњености услова и критеријума из ст. 1, 2, 3. и 4. овог члана обавља одбор за ревизију банке и документовану анализу доставља Надзорном одбору банке уз приједлог за именовање спољног ревизора.
- (6) Уколико спољни ревизор у току обављања ревизије престане да испуњава услове и критеријуме из овог члана, дужан је о томе без одлагања обавијестити банку и Агенцију.
- (7) Документација коју је банка дужна доставити Агенцији за потребе издавања претходне сагласности за именовање спољног ревизора из ст. 1. и 4. овог члана прописана је Одлуком о условима и поступку издавања дозвола, одобрења и сагласности банкама које обављају дјелатност у Републици Српској.

Именовање спољног ревизора

Члан 4.

- (1) Скупштина банке, уз претходну сагласност Агенције, најкасније до 30. септембра текуће године именује спољног ревизора који ће обавити ревизију финансијских извјештаја, редовну ревизију за потребе Агенције и ревизију информационог система за ту годину.
- (2) Ревизију финансијских извјештаја и редовну ревизију за потребе Агенције дужан је извршити исти спољни ревизор, а ревизију информационог система може извршити други спољни ревизор.
- (3) Рок за именовање спољног ревизора за обављање посебне ревизије Агенција прописује рјешењем којим банци налаже обављање те посебне ревизије.
- (4) Рок за именовање спољног ревизора за обављање ревизије финансијских извјештаја у случају статусне промјене јесте 15 дана од дана настанка статусне промјене.
- (5) Банка је дужна доставити Агенцији одлуку о именовању спољног ревизора у року од осам дана од дана доношења одлуке и закључени уговор о обављању ревизије у писаној форми у року од осам дана од закључивања уговора.
- (6) Спољни ревизор дужан је да Агенцији за сваку банку са којом је закључио уговор о обављању ревизије финансијских извјештаја и редовне ревизије за потребе Агенције, достави план обављања ревизије за ту пословну годину у року од 30 дана од дана закључивања уговора, из којег су видљива подручја пословања која су предмет ревизије, опис садржаја планиране ревизије по појединачним областима, као и предвиђено трајање ревизије.
- (7) У случају раскида уговора о обављању ревизије банка односно спољни ревизор дужни су Агенцији у писаној форми образложити разлоге за раскид уговора.

3. Размјена информација између спољног ревизора и Агенције

Однос између спољног ревизора и Агенције

Члан 5.

- (1) Комуникација између Агенције и спољног ревизора успоставља се тако да омогућава ефикасну и правовремену размјену информација и података који су релевантни за обављање задатака обје стране.
- (2) Размјена информација и података између Агенције и спољног ревизора обавља се у писаној форми, путем одржавања састанака или по потреби на други начин договорен између Агенције и спољног ревизора.
- (3) Размјена информација и података по правилу се обавља током припреме и планирања ревизије, у току обављања ревизије и након потписивања извјештаја о извршеној ревизији, те у случајевима када су Агенцији потребне додатне информације и подаци за потребе надзора банке.
- (4) Без обзира на учесталост размјене информација и података из става 2. и 3, билатерални састанак између Агенције и спољног ревизора одржава се најмање једном годишње.
- (5) Уколико сматра да је потребно, Агенција може организовати додатни састанак, којем ће присуствовати представници банке.
- (6) Спољни ревизор дужан је да, на захтјев Агенције, достави методологију ревизије финансијских извјештаја банке коју примјењује у свом пословању, као и друге информације у вези са provedеним ревизорским поступцима, релевантним прикупљеним ревизорским доказима и закључцима ревизора, када су такви подаци потребни Агенцији за обављање надзора.
- (7) Независно од ст. 1–6. овог члана, спољни ревизор дужан је одмах по сазнању у писаној форми обавијестити Агенцију, надзорни одбор, управу и одбор за ревизију о свакој чињеници која представља:
 - 1) повреду закона или других прописа који могу на било који начин угрозити даље пословање банке и довести до одузимања дозволе за рад банке,
 - 2) околност која би могла довести до материјалног губитка банке или члана банкарске групе или би могла угрозити континуитет њиховог пословања,
 - 3) материјално значајну разлику у процјени ризика присутних у пословању банке и вредновању ставки у финансијским извјештајима банке,
 - 4) значајнију слабост у успостављању система унутрашњих контрола или пропустима у примјени система унутрашњих контрола,
 - 5) тежу повреду унутрашњих процедура и аката банке или банкарске групе који могу на било који начин угрозити даље пословање банке и
 - 6) могућност давања мишљења са резервом, негативног мишљења или уздржавања од давања мишљења на финансијске извјештаје.
- (8) Приликом размјене информација и података обје стране дужне су да поступају у складу са законским прописима који уређују питање заштите података, као што су пословна тајна, тајни подаци и лични подаци.
- (9) Агенција може организовати и састанке са групом спољних ревизора са циљем размјене информација о значајним питањима као што су измјене прописа којима се уређује пословање банака, измјене рачуноводствених и ревизорских стандарда и сл.

4. Обавезе спољног ревизора и садржај извјештаја о обављеној спољној ревизији

Обавезе спољног ревизора

Члан 6.

- (1) Спољни ревизор дужан је да након извршене ревизије из члана 2. ове одлуке сачини извјештај о извршеној ревизији на начин прописан чл. 7–11. ове одлуке.
- (2) Извјештај о ревизији потписује овлашћени ревизор у своје име и овлашћени представник у име спољног ревизора.
- (3) Спољни ревизор дужан је да достави писмо препоруке банци и Агенцији, које обавезно садржи све утврђене налазе и препоруке спољног ревизора.
- (4) Радна документација на основу које се израђује извјештај о ревизији, уговор о ревизији и извјештај о ревизији, сачињава се на језику који је у службеној употреби у Републици Српској.

Извјештај о ревизији финансијских извјештаја

Члан 7.

- (1) Спољни ревизор дужан је да након извршене ревизије финансијских извјештаја из члана 2. став 1. ове одлуке сачини извјештај о ревизији који обухвата финансијске извјештаје који су били предмет ревизије и мишљење о томе да ли су финансијски извјештаји припремљени и презентовани на истинит и фер начин, у складу са међународним стандардима финансијског извјештавања, међународним рачуноводственим стандардима и другим одговарајућим прописима, те да ли приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијско стање, резултате пословања, новчане токове и промјене по рачунима капитала банке.
- (2) Финансијски извјештаји из става 1. овог члана обухватају сљедеће обрасце:
 - 1) Биланс стања – Извјештај о финансијском положају на крају периода,
 - 2) Биланс успеха – Извјештај о укупном резултату за период,
 - 3) Биланс токова готовине – Извјештај о токовима готовине,
 - 4) Извјештај о промјенама на капиталу и
 - 5) Напомене уз финансијске извјештаје.
- (3) Обрасци из става 2. овог члана прилажу се у сажетом облику, који подразумијева да су састављени у складу са Правилником о садржини и форми финансијских извјештаја за банке друге финансијске организације, односно са Правилником о садржини и форми обрасца Извјештаја о промјенама на капиталу, усвојеним од стране министра финансија Републике Српске, али не садрже ставке чија је вриједност нула, колоне које се односе на групу рачуна, рачун и ознаке АОП позиција.
- (4) Напомене уз финансијске извјештаје из става 2. тачка 5. овог члана прилажу се у пуном облику.
- (5) Сваки појединачни сажети образац финансијских извјештаја потписује лице овлашћено за заступање и лице с одговарајућом лиценцом рачуноводствене струке у складу са Законом о рачуноводству и ревизији.
- (6) Мишљење овлашћеног ревизора из става 1. овог члана обавезно се изражава у складу са Међународним стандардима ревизије и може бити позитивно, мишљење с резервом, негативно или у форми у којој се ревизор уздржава од давања мишљења.

Извјештај о ревизији за потребе Агенције

Члан 8.

- (1) Спољни ревизор дужан је да након извршене редовне ревизије за потребе Агенције из члана 2. став 2. ове одлуке сачини извјештај о извршеној ревизији за потребе Агенције (у даљем тексту: проширени извјештај о ревизији), који обухвата извјештај из члана 7. ове одлуке и додатне податке и информације који су неопходни за обављање надзорне функције Агенције, укључујући:
 - 1) посебну оцјену о придржавању правила о управљању ризицима,
 - 2) посебну оцјену о ефикасности обављања послова контролних функција банке,
 - 3) мишљење о квалитету пословања банке,
 - 4) посебну оцјену о усклађености са захтјевима за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности,
 - 5) посебну оцјену о организацији и управљању информационим системом с аспекта подршке и тачности извјештавања,
 - 6) посебну оцјену о тачности, правилности и потпуности извјештаја које банка доставља Агенцији у складу са подзаконским актима,
 - 7) попис недостатака који су утврђени ревизијом финансијских извјештаја и ревизијом за потребе Агенције,
 - 8) констатације у погледу испуњавања препорука ревизора из претходних година и
 - 9) у прилогу овог извјештаја и све попуњене извјештајне обрасце које банка доставља Агенцији у складу са подзаконским прописима, уз навођење мишљења о објективности и истинитости података наведених у тим извјештајима.
- (2) Оцјена из става 1. т. 1, 2, 4, 5. и 6. овог члана описна је и може имати једну од сљедећих вриједности:
 - 1) потпуно задовољавајуће,
 - 2) задовољавајуће,
 - 3) незадовољавајуће и
 - 4) у потпуности незадовољавајуће.
- (3) Спољни ревизор даје оцјену о придржавању правила о управљању ризицима из става 1. тачка 1. овог члана на основу процјене адекватности управљања сљедећим ризицима:
 - 1) кредитним ризиком,
 - 2) кредитно-девизним ризиком,
 - 3) ризиком концентрације,
 - 4) ризиком ликвидности,
 - 5) тржишним ризиком,
 - 6) оперативним ризиком,
 - 7) каматним ризиком у банкарској књизи и
 - 8) другим значајним ризицима којима је банка изложена у пословању, а који би могли утицати на сигурно и стабилно пословање.
- (4) Оцјену адекватности управљања ризицима из става 3. овог члана спољни ревизор даје на основу процјене:
 - 1) стратегија, политика и процедура које се односе на управљање ризицима,

- 2) успостављених процеса и поступака за управљање ризицима,
 - 3) испуњавања организационих захтјева везаних за управљање ризицима,
 - 4) адекватности идентификовања, мјерења, ограничавања и ублажавања, праћења и контроле, те извјештавања о ризицима,
 - 5) адекватности и ефикасности система унутрашњих контрола за управљање ризицима,
 - 6) тестирања отпорности банке на стрес и
 - 7) планова за поступање у непредвиђеним, тј. ванредним ситуацијама у пословању банке.
- (5) Спољни ревизор даје оцјену о ефикасности обављања послова контролних функција банке из става 1. тачка 2. овог члана на основу процјене:
- 1) да ли је банка успоставила сталне и ефикасне контролне функције у складу са Законом и подзаконским прописима Агенције,
 - 2) да ли је банка успоставила функцију интерне ревизије као посебан организациони дио, функционално и организационо независан од активности које ревидира и независан од других организационих дијелова банке,
 - 3) да ли је банка успоставила контролне функције тако да се избјегне сукоб интереса,
 - 4) да ли су интерни акти о контролним функцијама адекватни и да ли су усвојени од надлежних органа банке,
 - 5) да ли је банка, сразмјерно својој величини, врсти, обиму и сложености пословања, за обављање послова контролних функција осигурала довољан број запослених који имају одговарајуће стручно знање и искуство,
 - 6) да ли су годишњи планови рада (укључујући и оперативне планове) контролних функција примјерени и да ли су донесени у складу са подзаконским прописима и
 - 7) да ли контролне функције састављају адекватне извјештаје и да ли обављају послове у складу са Законом и подзаконским прописима Агенције.
- (6) Спољни ревизор у складу са ставом 1. тачка 3. овог члана даје мишљење о квалитету пословања на основу анализе сљедећих показатеља:
- 1) структуре акционара банке, уз навођење списка акционара са 5% и више учешћа у капиталу или гласачким правима, промјена у власничкој структури и анализе да ли су акционари банке повезани тако да се сматра да наступају као један стицалац,
 - 2) адекватности капитала банке, уз навођење стопе регулаторног капитала банке и минималне стопе регулаторног капитала коју је за ту банку утврдила Агенција, те оцјене о томе да ли банка примјењује одговарајуће процедуре за праћење и процјену потребног нивоа капитала с обзиром на ризике којима је изложена или ће бити изложена у свом пословању,
 - 3) квалитета активе банке, уз навођење:
 1. структуре ризичне и неризичне активе након извршених корекција,
 2. исправке вриједности по билансној активи, односно резервисања за губитке по ванбилансној активи и оцјене примијењене методологије обрачуна исправке вриједности и резервисања,
 3. структуре кредитне изложености банке (кредити, доспјели кредити, неквалитетни кредити, репрограмирани/реструктурирани кредити, камате, аванси, преузете и потенцијалне обавезе), великих изложености и

- њихове категорије класификације, кредита датих лицима у посебном односу са банком и њихове категорије класификације,
4. каматносно и некаматносно активно након извршених корекција и анализе њиховог односа,
 5. структуре и висине новчаних средстава код других банака (домаћих и иностраних), чија је наплативост до 30 дана, као и структуре и наплативости пласмана другим банкама чија је наплативост преко 30 дана,
 6. структуре и висине хартија од вриједности за трговање, стечене материјалне активе намијењене продаји и осталих потраживања, уз коментар о степену њихове наплативости,
 7. структуре и висине пословног простора и остале фиксне активе, као и инвестиционих некретнина, инвестиција-улагања у друга правна лица, стечене материјалне активе која није намијењена продаји и хартија од вриједности које се држе до доспијећа,
 8. анализе послова у име и за рачун правних и физичких лица, а ако су на тим рачунима књижени ризични пласмани – рекласификовати их на одговарајуће рачуне и
 9. да ли је било исплата по датим гаранцијама/јемствима и колико, те да ли банка и даље даје гаранције/јемство комитентима за које је извршила плаћање у претходном периоду, те навести остварени просјечни рок за наплату извршених плаћања по гаранцијама/јемствима,
- 4) поштовања прописаних ограничења у пословању у складу са Законом и подзаконским прописима у периоду ревизије, уз давање коментара о активностима које банка предузима у циљу одржавања прописаних вриједности показатеља, посебно за показатеље који су прекршени током године или су били близу најмањих односно највећих дозвољених прописаних вриједности.
- 5) профитабилности банке, уз навођење:
1. разлике остварене између активне и пасивне камате,
 2. анализе камате по врстама пласмана и одговарајућих извора, с посебним освртом на учешће кредита,
 3. односа:
 - добити (губитка) и активе,
 - добити (губитка) и укупног билансног капитала,
 - прихода од камата и активе,
 - расхода од камата и пасиве,
 - укупних, као и нето прихода/расхода по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки и активе и
 - нето прихода од камата и каматносне активе,
 4. активности које банка предузима ради повећања степена наплативости,
 5. коментара о структури губитка, односно износу непокривеног губитка (о узроцима и години настанка, разлогу непокривености, као и активности на отклањању узрока губитка),
 6. прихода од камата на обезвријеђене пласмане,
 7. расхода на основу камате по депозитима и узетим кредитима,
 8. начина расподјеле добити,

- б) кадровске и организационе структуре банке – са посебним освртом на развојну стратегију банке и улогу банке на тржишту, уз навођење:
1. кадровске структуре банке са укупним бројем запослених, чланова надзорног одбора (име и презиме и назив правног лица у коме су запослени) и управе банке,
 2. укупних накнада предсједника и чланова надзорног одбора, управе банке и вишег руководства, као и збирно за остале запослене чије професионалне активности имају значајан утицај на ризични профил банке, те навести да ли је исплата накнада извршена у складу с одредбама Одлуке о политици и пракси накнада у банци,
 3. приказа организационе шеме банке с организационим дијеловима (филијале, пословне јединице и представништва у иностранству) и њиховим сједиштем, те организационе шеме банкарске групе и банкарске групе са надређеним холдингом са назначеним учешћем.
- (7) Спољни ревизор у складу са ставом 1. тачка 4. овог члана даје оцјену о усклађености са захтјевима за спречавање прања новца и финансирање терористичких активности, уз обавезно коришћење технике тестирања у складу с одредбама Одлуке о минималним стандардима активности банака на спречавању прања новца и финансирања терористичких активности. Ова оцјена може бити достављена Агенцији као посебан извјештај.
- (8) Спољни ревизор у складу са ставом 1. тачка 5. овог члана даје оцјену о организацији и управљању информационим системом с аспекта подршке и тачности извјештавања, укључујући и свеобухватно и поуздано прикупљање података потребних за праћење и анализу свих ризика којима је банка изложена.
- (9) Спољни ревизор у складу са ставом 1. тачка 6. овог члана даје оцјену о тачности, правилности и потпуности извјештаја које банка доставља Агенцији на основу провјере правилности, тачности и потпуности извјештаја (на финансијски датум 31. децембар текуће године), односно да оцијени да ли су ти извјештаји састављени у складу са подзаконским актима Агенције и политикама и правилима које је прописала банка. Оцјена извјештаја изражава се изјавом да су извјештаји састављени у складу са Законом и подзаконским актима Агенције и да реално и објективно одражавају дато стање.

Извјештај о ревизији информационог система

Члан 9.

- (1) Спољни ревизор дужан је да након извршене ревизије информационог система из члана 2. став 3. сачини извјештај о извршеној ревизији, који укључује и оцјену о стању информационог система и адекватности управљања информационим системом.
- (2) Извјештај из става 1. овог члана јесте посебан извјештај и његов садржај прописан је подзаконским актом којим се дефинишу очекивања Агенције везана за обављање ревизије информационог система у банкама.

Извјештај о посебној ревизији

Члан 10.

- (1) Спољни ревизор дужан је да након извршене посебне ревизије из члана 2. став 4. сачини извјештај о извршеној ревизији.

- (2) Садржај извјештаја из става 1. овог члана прописује се посебним актом Агенције у зависности од предмета посебне ревизије.

Извјештај о ревизији у случају статусне промјене

Члан 11.

Спољни ревизор дужан је да након извршене ревизије у случају статусне промјене из члана 2. став 5. сачини извјештај о извршеној ревизији у којем се потврђује истинитост и објективност почетног биланса на дан статусне промјене банке која је основана спајањем или којој се припојила друга банка или банке која је настала подјелом или одвајањем од банке.

5. Достављање извјештаја о ревизији Агенцији, одбијање извјештаја од стране Агенције

Достављање извјештаја о ревизији

Члан 12.

- (1) Банка или обвезници извјештавања на консолидованом основу из члана 2. став 1. тачка 2. ове одлуке дужни су да Агенцији доставе извјештај о ревизији финансијских извјештаја и проширени извјештај о ревизији у року од 4 мјесеца од истека године на коју се извјештаји односе, а извјештај о ревизији информационог система најкасније у року од 5 мјесеци од истека године на коју се извјештај односи.
- (2) Банка или члан банкарске групе дужни су да Агенцији доставе извјештај о посебној ревизији у року који је одређен у акту Агенције којим се налаже обављање посебне ревизије.
- (3) У случају статусне промјене банке, банка која је основана спајањем или којој се припојила друга банка, те банке које су настале подјелом или одвајањем од банке, дужне су доставити Агенцији извјештај спољног ревизора најкасније у року од 60 дана од дана уписа статусне промјене у регистар пословних субјеката.
- (4) Агенција може захтијевати од банке да јој достави појединачни извјештај о ревизији било којег члана банкарске групе.
- (5) Управа банке извјештај о ревизији доставља одбору за ревизију, који га након разматрања и давања мишљења подноси надзорном одбору на разматрање и давање мишљења. Надзорни одбор, након разматрања и давања мишљења на извјештај о ревизији, исти са мишљењем одбора за ревизију подноси на усвајање скупштини акционара.
- (6) Одбор за ревизију са спољним ревизором прати и разматра извршене ревизије, те предлаже надзорном одбору да се одређена питања у вези с обављеном ревизијом уврсте у дневни ред скупштине банке.
- (7) Ако су у извјештају о ревизији утврђене неправилности и неусклађености у пословању банке, банка је дужна да те неправилности отклони и о томе обавијести Агенцију.
- (8) Ако банка не отклони неправилности из става 7. овог члана, Агенција може према тој банци предузети мјере прописане Законом и другим прописима Агенције.

Разлози за неприхватање података и информација из извјештаја о ревизији

Члан 13.

- (1) Агенција може одбити извјештај о ревизији финансијских извјештаја и захтијевати од банке да други спољни ревизор обави ревизију о трошку банке или, када то оцијени потребним, директно именовати спољног ревизора о трошку банке када утврди да спољни ревизор није обавио ревизију финансијских извјештаја банке и банкарске групе у складу с одредбама Закона и других закона, подзаконским актима донесеним на основу тих закона, прописима из области ревизије и правилима ревизорске струке или ако обављеним надзором пословања банке или на други начин утврди да мишљење о финансијским извјештајима банке није засновано на истинитим и објективним чињеницама, те да такав извјештај може навести корисника на погрешну одлуку, или ако постоје значајна одступања између ревидираних финансијских извјештаја и стања које је утврдила Агенција.
- (2) Одбијање извјештаја о ревизији финансијских извјештаја банке има за посљедицу одбијање и проширеног извјештаја о ревизији.
- (3) Ако Агенција утврди да привредно друштво за ревизију није у проширеном извјештају о ревизији или извјештају о ревизији информационог система доставило податке и информације и дало оцјену за потребе Агенције у складу с овом одлуком и другим прописима Агенције, Законом, Законом о рачуноводству и ревизији, прописима донесеним на основу ових закона и правилима струке или ако обављањем надзора над банком или на други начин утврди да подаци нису засновани на истинитим и објективним чињеницама, може да захтијева од:
 - 1) спољног ревизора да податке допуни или измијени или
 - 2) банке да именује другог спољног ревизора или да Агенција о трошку банке директно именује спољног ревизора који ће обавити ревизију за потребе Агенције или ревизију информационог система.
- (4) Неприхватање података у смислу става 3. овога члана нема за посљедицу одбијање извјештаја о обављеној ревизији финансијских извјештаја те банке за дату годину, ако је тај извјештај прихватила Агенција.

6. Објављивање извјештаја банке

Објављивање извјештаја о ревизији и финансијских извјештаја банке

Члан 14.

- (1) Банка и обвезници извјештавања на консолидованом основу из члана 2. став 1. тачка 2. ове одлуке дужни су да извјештај о ревизији у скраћеном облику објаве у року од 15 дана по његовом пријему, у једним или више дневних новина доступних на цијелој територији Босне и Херцеговине и на својој интернет страници и о томе одмах обавијесте Агенцију уз доставу копије објаве.
- (2) Извјештај у скраћеном облику из става 1. овог члана садржи:
 - 1) основне информације о банци, и то: назив банке, адресу банке, број телефона банке, број телефакса и „swift“ код банке, састав надзорног одбора банке, састав одбора за ревизију банке, имена чланова управе банке, име интерног ревизора банке, број филијала банке, број запослених радника банке, те назив спољног ревизора банке,

- 2) мишљење и коментаре ревизора и
 - 3) извјештаје из члана 7. став 2. ове одлуке који су били предмет ревизије, осим напомена уз финансијске извјештаје.
- (3) Банка је дужна да ревидиране годишње финансијске извјештаје, заједно са годишњим извјештајем о пословању и извјештајем о ревизији годишњих финансијских извјештаја, објави на својој интернет страници и учини их доступним јавности најкасније у року од шест мјесеци од истека пословне године на коју се извјештаји односе.
 - (4) Обим и садржај годишњег извјештаја о пословању прописан је Законом о рачуноводству и ревизији.
 - (5) Обвезници извјештавања на консолидованој основи из члана 2. став 1. тачка 2. ове одлуке дужни су да објаве извјештај спољног ревизора на консолидованој основи, ревидиране консолидоване годишње финансијске извјештаје и консолидовани годишњи извјештај о пословању за групу у законом прописаном року.
 - (6) Ако Агенција одбије да прихвати извјештај спољног ревизора, у складу са Законом и чланом 13. ове одлуке, банка је дужна да на својој интернет страници одбијени извјештај замијени новим извјештајем о ревизији коју је обавио други спољни ревизор.
 - (7) Поред објављивања извјештаја спољног ревизора, банка је дужна да у року од 30 дана од истека сваког првог полугодишта на својој интернет страници објави полугодишњи извјештај, као и информације које садрже имена чланова Надзорног одбора и Управе банке и свих акционара који имају 5% или више акција са правом гласа.
 - (8) Банка је дужна да, у року од 30 дана од истека сваког првог полугодишта, полугодишњи извјештај у скраћеном облику објави у једним или више дневних новина доступних на цијелој територији Босне и Херцеговине.

7. Прелазне и завршне одредбе

Прелазне и завршне одредбе

Члан 15.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана по објављивању у Службеном гласнику Републике Српске, а прве ревизије из члана 4. став 1. ове одлуке у складу с одредбама ове одлуке обавиће се за пословну 2018. годину.
- (2) Ступањем на снагу ове одлуке ставља се ван снаге Одлука о минимуму обима, облика и садржаја програма и извјештаја о економско-финансијској ревизији банака („Службени гласник Републике Српске“ број 12/03) и Одлука о минималним стандардима интерне и екстерне ревизије у банкама („Службени гласник Републике Српске“ број 12/03).

Број: УО-330/17

Датум: 11.12.2017. год.

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Мира Бјелац