

На основу члана 63. став 4. и члана 102. став 7. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. и члана 64. став 2. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА
ОДЛУКЕ О БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ ВРШЕЊА КОНТРОЛЕ
БАНАКА И ПОСЕБНЕ РЕВИЗИЈЕ БАНКЕ

1. У Одлуци о ближим условима и начину вршења контроле банака и посебне ревизије банке („Службени гласник РС“, бр. 30/2015), у тачки 1. став 2, после речи: „сигурност и стабилност пословања банке“ додају се запета и речи: „односно адекватност тржишног понашања банке“.

На крају алинеје седме тачка се замењује тачком и запетом и додаје алинеја осма, која гласи:

„– да ли су људски, материјални и други ресурси, као и систем управљања ризицима банке, успостављени тако да обезбеђују правилну примену прописа приликом пружања услуга корисницима и поступање према корисницима са пажњом доброг стручњака, односно у складу са начелом савесности и поштења и добрим пословним обичајима.“.

2. У тачки 2. став 3. мења се и гласи:

„Непосредну контролу банке Народна банка Србије врши у просторијама банке – седишту и свим организационим деловима банке (филијале, експозитуре, простор где је смештена одређена опрема и сл.), односно лица која су с банком код које се врши контрола повезана имовинским, управљачким и пословним односима.“.

После става 3. додају се нови ст. 4. до 7. који гласе:

„Непосредна контрола врши се увидом у пословне књиге и другу документацију банке, односно њених клијената, непосредним или посредним увидом у податке из информационог система банке, као и обављањем разговора са руководством и запосленима у банци, односно узимањем (пред овлашћеним лицем) писаних изјава од руководства и запослених у банци.“.

Подаци и документација из става 4. ове тачке могу да се копирају, а разговори могу да се снимају тонски.

Разговори се тонски снимају уз претходну писану сагласност руководиоца, односно запосленог у банци с којим се обавља разговор.

Ако руководилац, односно запослени из става 6. ове тачке без оправданог разлога одбије тонско снимање разговора, Народна банка Србије то може узети у обзир приликом процене поступања банке у поступку контроле у смислу тачке 15. ове одлуке, као и у оквиру оцене критеријума из члана 116. Закона.“.

Досадашњи ст. 4. до 7. постају ст. 8. до 11.

У досадашњем ставу 6, који постаје став 10, речи: „од става 5. ове тачке“ замењују се речима: „од става 9. ове тачке“.

3. У тачки 5. став 1. речи: „из тачке 2. став 5. ове одлуке“ замењују се речима: „из тачке 2. став 9. ове одлуке“.

У ставу 4. запета и речи: „а у супротном сачињава службену белешку о тим примедбама коју, у истом року, доставља банци“ – бришу се.

После става 6. додаје се став 7. који гласи:

„Народна банка Србије може закључком обуставити поступак контроле ако банка у року прописаном за достављање примедба на записник достави доказе да су утврђене неправилности отклоњене, тако да преостале неправилности представљају мање значајне неправилности.“.

4. У тачки 7. после става 1. додаје се нови став 2. који гласи:

„У случају контроле законитости пословања банке у складу са Законом о заштити корисника финансијских услуга и Законом о платним услугама, односно контроле тржишног понашања банке, сматра се да би утврђене неправилности из става 1. ове тачке могле на банку имати утицај из тог става нарочито ако је реч о неправилностима које су системског карактера и којима је обухваћен или може бити обухваћен значајан број корисника и/или које могу имати значајне материјалне ефекте по кориснике, односно на други начин угрожавати њихова права и интересе.“.

Досадашњи ст. 2. до 4. постају ст. 3. до 5.

У досадашњем ставу 3. који постаје став 4. речи: „из става 2. ове тачке“ замењују се речима „из става 3. ове тачке“.

Досадашњи став 4, који постаје став 5. мења се и гласи:

„Народна банка Србије обуставиће поступак контроле банке којој је упутила писмену опомену кад утврди да су, у року предвиђеном у писменој опомени, утврђене неправилности отклоњене, односно може обуставити овај поступак ако су утврђене неправилности отклоњене или у великој мери отклоњене, а ако нису отклоњене, односно нису у великој мери отклоњене – предузеће према тој банци нову меру из члана 110. став 1. Закона, односно неку од мера из чл. од 113. до 115. Закона, у складу с критеријумима из члана 116. Закона.“.

5. У тачки 8. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„У случају контроле законитости пословања банке у складу са Законом о заштити корисника финансијских услуга и Законом о платним услугама, односно контроле тржишног понашања банке, сматра се да је реч о неправилностима које би могле угрозити финансијско стање банке, тј. о неправилностима за које се доноси решење из става 1. ове тачке – нарочито ако су утврђене неправилности које су системског карактера, којима је обухваћен значајан број корисника и/или које имају значајне материјалне ефекте по кориснике.“.

Досадашњи ст. 2. до 5. постају ст. 3. до 6.

6. Тачка 13. мења се и гласи:

„Банка је дужна да Народној банци Србије достави доказ о уплати на рачун Народне банке Србије новчаних казни из тачке 12. ове одлуке најкасније у року одређеном решењем о изрицању новчане казне, односно у року од осам дана од истека тог рока ако банка плаћа казну уместо чланова управног односно извршног одбора банке, у складу са чланом 117. став 9. Закона.

Ако банка не уплати новчану казну из става 1. ове тачке, Народна банка Србије ће непосредно спровести принудно извршење преносом износа новчане казне са рачуна банке који се води код Народне банке Србије.“.

7. Поступци контроле банке започети до дана примене ове одлуке окончаће се према одредбама прописа који су важили на дан доношења акта Народне банке Србије о изрицању мере, односно новчане казне банци.

8. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

ИО НБС бр. 1
9. јануара 2020. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с. р.