

На основу члана 28. став 7, члана 30. став 4, члана 33. став 4. и члана 36. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. 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
УПРАВЉАЊУ РИЗИЦИМА БАНКЕ

1. У Одлуци о управљању ризицима банке („Службени гласник РС“, бр. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012, 23/2013 – др. одлука, 43/2013, 92/2013, 33/2015, 61/2015, 61/2016, 103/2016 и 119/2017 – у даљем тексту: Одлука), тачка 67. мења се и гласи:

„67. Запослени задужени за управљање оперативним ризиком дужни су да прате изложености овом ризику по врстама, узроцима и значају догађаја, укључујући и ризике у вези с новим производима, активностима, процесима и системима, као и са активностима које је банка поверила трећим лицима. Ови запослени дужни су и да о изложености овом ризику, као и о мерама предузетим за ублажавање тог ризика – редовно извештавају руководство банке.“.

2. Тачка 73. мења се и гласи:

„73. Банка је дужна да системом за управљање ризицима благовремено обухвати и све ризике који настају по основу увођења нових производа, услуга и активности у вези с процесима и системима банке (у даљем тексту: нови производ).

Под новим производом подразумевају се и значајно измењени производи, услуге и активности у вези с процесима и системима банке.

Банка је дужна да одговарајућим унутрашњим актима уреди процес увођења нових производа и значајних измена постојећих производа, који обухвата и развој нових тржишта, као и значајне измене повезаних процеса (нпр. поверавање нових активности истом или новом пружаоцу услуга) и система (нпр. промене у делу информационих технологија), укључујући и оне измене које су последица изузетних трансакција (нпр. измене процеса у случају статусних промена банке). Банка је дужна да овај процес уреди на начин којим се обезбеђује да увођење нових производа буде у складу са стратегијом за управљање

ризцима, утврђеном склоношћу ка ризицима и одговарајућим лимитима.

Акtima из става 3. ове тачке нарочито се уређује следеће:

- шта се сматра новим производима;
- процес доношења одлуке о увођењу тих производа, односно сва питања која банка узима у обзир пре одлучивања о уласку на нова тржишта и увођењу нових производа;
- начин на који се проверава усклађеност увођења новог производа с релевантним прописима;
- обавеза разматрања рачуноводственог третмана новог производа;
- обавеза разматрања начина одређивања цене новог производа (механизам формирања цена);
- начин утврђивања утицаја увођења новог производа на ризични профил, адекватност капитала и профитабилност банке.

Банка је дужна да, пре увођења новог производа, у складу са актима из става 3. ове тачке предузме следеће:

- изврши анализу свих ризика који произлазе из тог увођења;
- изврши анализу утицаја тог увођења на ризични профил, адекватност капитала и профитабилност банке у различитим сценаријима пословања;
- изврши анализу утицаја тог увођења на могућност адекватног управљања ризицима који настају по том основу, као и на систем унутрашњих контрола банке;
- утврди рачуноводствени третман новог производа који подразумева елементе, метод обрачуна и начин рачуноводственог евидентирања свих потраживања, обавеза, расхода и прихода који настају у вези с новим производом, а који омогућава његово праћење током периода трајања производа;
- утврди механизам формирања цене новог производа;
- прибави образложено мишљење организационе јединице у чијем је делокругу управљање ризицима банке о утицају тог увођења на ризични профил банке;
- прибави образложено мишљење организационе јединице у чијем је делокругу контрола усклађености пословања банке о усклађености тог увођења с прописима и актима из става 3. ове тачке.

При доношењу одлуке о увођењу новог производа, банка узима у обзир и резултате анализа, односно мишљења из става 5. ове тачке.

Банка је дужна да Народну банку Србије обавести о увођењу новог производа најкасније 30 дана пре планираног увођења и да јој уз то обавештење достави следећу документацију:

- анализе, односно мишљења из става 5. ове тачке, с пратећом документацијом;
- приказ механизма формирања цене новог производа, као и модел уговора о новом производу који ће банка закључивати с клијентом и репрезентативни пример овог производа, а који садрже све елементе на основу којих се могу утврдити услови под којима ће се одређена финансијска услуга користити (нарочито приказ врсте и висине свих накнада и других трошкова који падају на терет клијента);
- одлуку о увођењу новог производа из става 6. ове тачке.

Рок из става 7. ове тачке рачуна се од дана достављања уредне документације из тог става.

Банка успоставља и води јединствену евиденцију увођења нових производа, ако је то применљиво, по различитим линијама пословања и портфолијима.

Банка је дужна да извод из евиденције из става 9. ове тачке доставља Народној банци Србије полугодишње, и то са стањем на дан 30. јуна текуће године – најкасније 31. јула текуће године, односно са стањем на дан 31. децембра текуће године – најкасније 31. јануара наредне године.

Извод из става 10. ове тачке нарочито садржи: назив новог производа, датум доношења одлуке о његовом увођењу, податак о томе на коју врсту клијената се производ односи, валуту производа, висину каматне стопе, односно приказ врсте и висине свих накнада и других трошкова, као и рок доспећа ако је применљиво.“.

3. У тачки 75а. став 1. после одредбе под 3) тачка се замењује тачком са запетом и додају се одредбе под 4) и 5), које гласе:

„4) прибави образложено мишљење организационе јединице у чијем је делокругу управљање ризицима о утицају тог поверавања на ризични профил банке;

5) прибави образложено мишљење организационе јединице у чијем је делокругу контрола усклађености пословања банке о усклађености тог поверавања с прописима и актима из тачке 73. став 3. ове одлуке.“.

4. У тачки 76. став 1. после одредбе под 6) додаје се одредба под 6а), која гласи:

„6а) мишљења из тачке 75а. став 1. одредбе под 4) и 5) ове одлуке;“.

После става 3. додаје се став 4, који гласи:

„Ако се мења уговор из става 1. ове тачке, а да се притом не мења поверена активност, ни пружалац услуга, нити би ова промена уговора битно утицала на резултате анализе, процене и мишљења из тог става – банка је дужна да најкасније 15 дана пре закључења анекса тог уговора о томе обавести Народну банку Србије и достави јој нацрт тог анекса.“.

5. После тачке 76. додаје се тачка 76а, која гласи:

„76а. Банка је дужна да Народној банци Србије достави уговор из тачке 74. став 4. ове одлуке, укључујући и анексе овог уговора – у року од 15 дана од дана закључења тог уговора, односно анекса.“.

У случају раскида уговора из става 1. ове тачке, банка о томе без одлагања обавештава Народну банку Србије.“.

6. У тачки 77. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Банка је дужна да обезбеди да сваки уговор закључен с пружаоцем услуга садржи одредбу којом се пружалац услуга обавезује да испуни обавезу из става 1. ове тачке, као и одредбу која омогућава банци да једнострано раскине овај уговор ако то наложи Народна банка Србије и у складу с тим налогом.“.

Досадашњи став 2. постаје став 3.

7. У тачки 77а. после става 4. додају се ст. 5. и 6, који гласе:

„Банка је дужна да Народној банци Србије достави закључени уговор између пружаоца услуга и другог лица из става 1. ове тачке – у року од 15 дана од дана закључења тог уговора.“.

У случају раскида уговора из става 5. ове тачке, банка о томе без одлагања обавештава Народну банку Србије.“.

8. После тачке 77а. додаје се тачка 77б, која гласи:

„77б. Банка успоставља и води јединствену евиденцију активности које је поверила пружаоцу услуга, укључујући и активности које је пружалац услуга поверио другом лицу у складу са одредбама тачке 77а. ове одлуке.

Банка је дужна да извод из евиденције који садржи преглед свих активности из става 1. ове тачке доставља Народној банци Србије полугодишње, и то са стањем на дан 30. јуна текуће године – најкасније 31. јула текуће године, односно са стањем на дан 31. децембра текуће године – најкасније 31. јануара наредне године.

Минимални садржај извода из става 2. ове тачке утврђен је у Прилогу 3, који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део.“.

9. У тачки 78. став 2. мења се и гласи:

„Ако у поступку контроле утврди да банка, пружалац услуга или друго лице из тачке 77а. ове одлуке, не поступа у складу са овом одлуком и другим прописима – Народна банка Србије може наложити банци да у одређеном року раскине уговор о поверавању активности закључен с пружаоцем услуга.“.

10. Банка је дужна да своје унутрашње акте усклади са одредбама ове одлуке најкасније 20. новембра 2018. године.

Банка је дужна да евиденцију из тачке 8. ове одлуке успостави најкасније 20. новембра 2018. године и да тог дана Народној банци Србије први пут достави извод из ове евиденције са стањем на тај дан.

Банка је дужна да преглед свих производа које има у својој понуди на дан 20. новембра 2018. године достави Народној банци Србије тог дана.

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

ИО НБС бр. 87
8. октобра 2018. године
Београд

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

др Јоргованка Табаковић, с.р.