

На основу члана 39. став 3. Закона о платном промету ("Службени лист СРЈ", бр. 3/2002 и 5/2003 и "Службени гласник РС", бр. 43/2004), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У О НАЧИНУ ВРШЕЊА КОНТРОЛЕ ПЛАТНОГ ПРОМЕТА КОД БАНАКА

1. Овом одлуком утврђује се начин вршења контроле обављања послова платног промета код банака, поступак издавања налога за отклањање утврђених неправилности и предузимања мера према банкама, рокови за извршавање налога и трајање мера према банкама.

2. При вршењу контроле обављања послова платног промета, у смислу ове одлуке, Народна банка Србије има право увида у пословне књиге и другу документацију банке, агента, као и свих клијената банке - учесника у послу који је предмет контроле (у даљем тексту: клијент).

3. Банком, у смислу ове одлуке, сматра се банка из члана 2. тачка 10. одредба под а) Закона о платном промету (у даљем тексту: Закон).

Агентом, у смислу ове одлуке, сматрају се банка из става 1. ове тачке и друга правна лица - агенти у смислу одлуке којом су прописани послови агента и услови за обављање тих послова.

4. Контролу, у смислу ове одлуке, Народна банка Србије врши:

- контролом података, извештаја и друге документације које су банке дужне да достављају Народној банци Србије, односно којима Народна банка Србије располаже;
- непосредном контролом података, извештаја и друге документације у банци, код агента и клијента.

5. Контрола обављања послова платног промета код банке обухвата:

- контролу правилности отварања, вођења и гашења рачуна за обављање платног промета клијената;
- контролу обављања трансакција плаћања (трансфери одобрења и задужења) и њиховог евидентирања преко одговарајућих рачуна;
- контролу исправности испостављања, попуњавања и коришћења јединствених инструмената платног промета;

- контролу исплата у динарима с рачуна правних лица и физичких лица која обављају делатност и контролу других послова готовим новцем;
- контролу пријема и извршења налога за плаћање клијената према датуму доспећа, као и према редоследу пријема;
- контролу извршавања према Законом прописаном редоследу налога за плаћање када на рачуну клијента нема довољно средстава за извршење свих налога за плаћање;
- контролу послова платног промета које банка обавља преко агента;
- контролу правилности и благовремености достављања Народној банци Србије и другим надлежним органима прописаних података, као и контролу правилности и благовремености достављања клијентима прописаних извештаја;
- контролу других послова платног промета утврђених Законом и прописима донетим на основу Закона.

6. Контрола платног промета, издавања налога за отклањање утврђених неправилности и предузимања мера према банкама, рокова за извршавање налога и трајања мера према банкама врши се у складу с прописом Народне банке Србије којим се утврђују ближи услови и начин вршења контролне функције Народне банке Србије.

7. Ако у поступку контроле банке утврди да банка, због пропуста у раду агента, не поступа у складу са Законом и прописима донетим на основу Закона - Народна банка Србије наложиће банци да раскине уговор којим је том агенту поверила обављање дела послова платног промета.

8. Поступци контроле платног промета код банака започети до дана почетка примене ове одлуке, а који до тог дана нису окончани, завршиће се према прописима који су важили до тог дана.

9. Даном почетка примене ове одлуке престаје да важи Одлука о начину вршења контроле платног промета код банака ("Службени лист СРЈ", бр. 29/2002 и 67/2002).

10. Ова одлука ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у "Службеном гласнику РС", а примењиваће се од 1. јуна 2004. године.

О. бр. 23
18. маја 2004. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
Радован Јелашић, с.р.