



ОДЛУКА
о систему управљања у банци
(Службени гласник Републике Српске бр. 62/21)
- одговори на питања -

Подручје:	Појам
Тема:	Обрачунски период
Члан:	Члан 2. став 1. тачка 29.
Бр. питања:	1.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.
Питање:	<p>Да ли нова дефиниција појма обрачунског периода из Одлуке, искључује примјену краткорочних варијабилних накнада које се обрачунавају и исплаћују појединим запосленима банке за периоде краће од једне године?</p> <p>Према ранијем дефинисању појма обрачунског периода из Одлуке о политици и пракси накнада у банци, обрачунски период је период током којег се процјењује и мјери успјешност идентификованих запослених за потребе утврђивања варијабилног дијела накнаде запослених банке. Обрачунски период је најмање једна година.</p> <p>Одлуком о систему управљања у банци, обрачунски период је дефинисан као период током којег се процјењује и мјери успјешност за потребе утврђивања варијабилног дијела накнаде за додјелу. Обрачунски период је најмање једна година.</p> <p>Дакле, за разлику од раније дефиниције, новом дефиницијом су изостављене ријечи „идентификованих запослених“, из чега није јасно да ли се минимално трајање обрачунског периода од једне године мора нужно односити на све запослене и да ли то онемогућава примјену варијабилних накнада које се обрачунавају и исплаћују за период краћи од једне године (квартал, полугодиште) за запослене који остварују право на исту. Претходно је у интересу пословних процеса и служи континуираном стимулсању запослених на одговарајућим радним мјестима.</p>
Одговор:	<p>У циљу појашњења захтјева Одлуке, у наставку дајемо појашњења дефиниције обрачунског периода и осталих релевантних одредаба Одлуке.</p> <p>У складу са чланом 2. Одлуке додјела је дефинисана као одобрење варијабилног дијела накнаде за одређени обрачунски период, независно од тренутка исплате додијељеног износа.</p> <p>Обрачунски период подразумијева период током којег се</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>процјењује и мјери успјешност за потребе утврђивања варијабилног дијела накнаде за додјелу. Обрачунски период је дефинисан као најмање једна година, те тај период треба посматрати и као период процјене успјешности за потребе утврђивања горње границе односа између варијабилног и фиксног дијела укупних накнада у складу са чланом 47. Одлуке.</p> <p>Чланом 47. Одлуке дефинисано је да горња граница односа између варијабилног и фиксног дијела укупних накнада представља <u>суму свих варијабилних накнада које се могу укупно додијелити у сљедећем периоду процјене успјешности</u>, укључујући износ могућег бонуса за задржавање из члана 45. став 4. ове одлуке, подијељено сумом свих фиксних накнада које треба додијелити у истом периоду процјене успјешности.</p> <p>Наведено значи да банка може исплаћивати варијабилне накнаде запосленом на кварталном или полугодишњем нивоу, али да обрачунски период, односно период за који се врши процјена успјешности треба бити најмање претходних годину дана.</p> <p>При томе потребно је водити рачуна о томе да се поштује ограничење дефинисано чланом 47. Одлуке према којем однос износ варијабилног дијела укупних накнада сваког појединачног запосленог не смије прећи износ фиксног дијела укупних накнада.</p> <p>У случају идентификованих запослених, процјена успјешности се у складу са чланом 49. Одлуке мора односити на вишегодишњи период.</p>
Подручје:	Одговорности управе банке
Тема:	Одређивање носилаца кључних функција
Члан:	Члан 11. став. 1. тачка 5. Одлуке
Бр. питања:	2.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.
Питање:	<p>На који начин управа банке може одредити носиоце кључних функција у банци и замјене за те запослене, као и план замјене појединачних носилаца кључних функција због могуће дуготрајне одсутности или неочекиваног прекида радног односа од стране кључног запосленог, у смислу члана 11. тачка 5. Одлуке, уколико је за именовање контролних функција прописана надлежност надзорног одбора?</p> <p>Чланом 11. став 5. Одлуке је прописано да је Управа Банке дужна „одредити носиоце кључних функција у банци и замјене за те запослене, као и план замјене појединачних носилаца кључних функција због могуће дуготрајне одсутности или</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>неочекиваног прекида радног односа од стране кључног запосленог“.</p> <p>Чланом 66. став 18. Закона о банкама Републике Српске, као и чланом 35. став 3. Одлуке, прописано је да руководиоце контролних функција именује и разрјешава надзорни одбор.</p> <p>У контексту дефиниције кључних функција из члана 2. тачка 39. Одлуке, која укључује и носиоце/руководиоце контролних функција, произлази да су претходно наведене одредбе контрадикторне, те да Управа нема овлашћења да „одређује“ носиоце кључних функција који су уједно и носиоци контролних функција банке.</p>
Одговор:	<p>Члан 11. став 1. тачка 5. Одлуке није повезан са надлежношћу надзорног одбора за именовање и разрјешавање руководиоца контролних функција у смислу члана 66. став 18. Закона о банкама Републике Српске и члана 35. став 3. Одлуке.</p> <p>Наиме, управа банке је надлежна за провођење процјене ризика банке на основу које се и одређују кључне функције у банци и носици тих функција, а што је у складу са захтјевом из члана 76. Закона о банкама Републике Српске и члана 2. став 1. тачка 39. Одлуке. У наведеној процјени се као обавезни носиоци кључних функција морају навести и руководиоци контролних функција.</p> <p>Захтјев да управа банке одреди лице које ће мијењати носиоца кључне функције у случају краткорочне одсутности (нпр. годишњи одмор), те да сачини план замјене појединачних носилаца кључних функција због могуће дуготрајне одсутности (нпр. породилско одсуство, болест) или неочекиваног прекида радног односа од стране кључног запосленог, прописан је како би се спријечио престанак обављања кључних функција или значајно отежање процеса рада унутар банке до повратка носица кључне функције на посао или именовања новог носиоца кључне функције.</p> <p>У случају потребе да банка именује новог носиоца кључне функције, одлуку о именовању доноси управа банке или надзорни одбор у зависности од прописаних надлежности, а након проведене процјене његове подобности у складу са чланом 72. Одлуке.</p>
Подручје:	Категорије накнада
Тема:	Дискреционе пензионе погодности
Члан:	Члан 45. став 5. Одлуке
Бр. питања:	3.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Питање:	<p>Можете ли прецизније објаснити шта се мисли под „исплатом дискреционих пензионих погодности“ у случају прекида уговорног односа, при чему запослени не одлази у пензију?</p> <p>Члан 45. став 5. прописује исплату дискреционих пензионих погодности као варијабилног дијела накнаде у двије ситуације, и то у случају прекида уговорног односа при чему запослени не одлази у пензију и у случају када одлази у пензију. У првом случају, банка је дужна износ дискреционих пензионих погодности претворити у финансијске инструменте. Није јасно да ли се под прекидом уговорног односа, при чему запослени не одлази у пензију мисли на прекид радног односа и како је могуће исплатити пензиону погодност (у финансијским инструментима) раднику који не одлази у пензију.</p>
Одговор:	<p>Потребно је напоменути да дискреционе пензионе погодности не представљају отпремнине које се исплаћују радницима приликом одласка у пензију, чак и уколико се радник одлучи за пријевремени одлазак у пензију.</p> <p>Агенција није тренутно идентификовала случајеве дискреционих пензионих погодности у банкама банкарског сектора Републике Српске, али су одредбе задржане у Одлуци уколико се појаве такви случајеви. Банка би исте могла идентификовати као варијабилне накнаде на основу испуњења свих сљедећих критеријума:</p> <ul style="list-style-type: none">- те накнаде представљају издвајања за одлазак у пензију радника,- право на те накнаде немају сви радници, већ се ова врста наднада додјељује на дискреционој основи запосленом и зависи од успјешности,- накнаде се не исплаћују на редовној основи, већ банка за будуће очекиване исплате формира резервисања.
Подручје:	Појмови
Тема:	Малус
Члан:	Члан 2. став 1. тачка 32. Одлуке
Бр. питања:	4.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.
Питање:	<p>Можете ли прецизније објаснити на шта се мисли под појмом „груби нехат“ у смислу дефиниције „малуса“ из члана 2. тачка 32. Одлуке?</p> <p>У дефинисању појма малуса се између осталог наводи када је запослени сагласан с тим да му банка није дужна исплатити, односно пренијети права над дијелом или цијелом одгођеном неисплаћеном варијабилном накнадом. Нисмо сигурни да ли се</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	под „грубим нехатом“ мисли на „свјесни нехат“ у смислу домаћих прописа?
Одговор:	Под појмом груби нехат подразумијева се ситуација када је запослени свјестан чињенице да због његовог чињења или нечињења могу настати значајни губици за банку, односно појам груби нехат има исто, односно слично значење као појам „свјесни нехат“.
Подручје:	Извјештаји о извршеним контролама функције интерне ревизије
Тема:	Садржај извјештаја о извршеним контролама функције интерне ревизије
Члан:	Члан 41. став 4. тачка 4. Одлуке
Бр. питања:	5.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.
Питање:	<p>Да ли сваки извјештај функције интерне ревизије о извршеној контроли одређене области треба садржавати оцјену извјештавања других пословних јединица о раду ревидиране области, те оцјену ефикасности контролне функције управљања ризицима и/или функције праћења усклађености пословања и квалитета контролних активности проведених од стране ових функција у ревидираној области?</p> <p>Одредбама члана 41. став 4. тачка 4. Одлуке прописано је да извјештаји о извршеним контролама функције интерне ревизије између осталог треба да садрже оцјену адекватности, квалитета и ефикасности система унутрашњих контрола у поједином подручју пословања, укључујући извјештавање пословних јединица, те примјерености, квалитета и ефикасности функције управљања ризицима или функције праћења усклађености пословања.</p> <p>Нејасно је да ли сваки извјештај функције интерне ревизије о извршеној контроли/ревизији одређене области треба да садржи оцјену извјештавања других пословних јединица о раду ревидиране области, те оцјену ефикасности контролне функције управљања ризицима и/или функције праћења усклађености пословања и квалитета проведених контролних активности ових функција у ревидираној области, имајући у виду да ревизија врши и ревизије области које нису нужно обухваћене дјелокругом рада других контролних функција, и предмет контрола није увијек оцјена извјештавања пословних јединица.</p> <p>У пракси се оцјена ефикасности других контролних функција банке даје кроз извјештаје интерне ревизије о контролама/ревизијама које су проведене посебно за послове и области из дјелокруга рада ових контролних функција прописаних овом Одлуком и другим одлукама Агенције (нпр.</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>ИСААР, ИЛААР), али не кроз сваки извјештај ревизије (нпр. не раде се у ревизији филијала).</p> <p>Такође, постоје ревизије које због своје природе не могу садржавати оцјену извјештавања других пословних јединица о раду ревидиране области и оцјену квалитета активности друге двије контролне функције у смислу свеобухватности и квалитета њихових активности у ревидираној области (нпр. ванредне истраге, ревизије извршења АБРС налога и сл.).</p>
Одговор:	<p>На основу члана 41. Одлуке, сваки Извјештај о извршеним контролама функције интерне ревизије мора садржавати оцјену успостављеног система извјештавања који се односи на ревидирано пословно подручје, као и примјерености, квалитета и ефикасности функције управљања ризицима и/или функције праћења усклађености пословања у обављању контролних активности у ревидираном сегменту.</p> <p>Изузетно, уколико то због специфичности ревизије није примјениво (нпр. контрола извршења налога Агенције, ванредне истраге и слично), Извјештај о контроли извршеној од стране функције интерне ревизије не треба садржати напријед наведено.</p> <p>У вези са Вашом праксом у погледу оцјене ефикасности друге двије контролне функције, очекује се да функција интерне ревизије размотри активности које је функција управљања ризицима и/или функција праћења усклађености предузела у области која је предмет ревизије. У примјеру који сте навели (ревизија рада филијала), потребно је нпр. провјерити да ли је функција усклађености пословања извршила провјеру усклађености интерних аката банке са важећим прописима и другим интерним актима банке.</p>
Подручје:	Политика сукоба интереса
Тема:	Извјештавање надзорног одбора од стране управе банке
Члан:	Члан 14. став 6. Одлуке
Бр. питања:	6.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.
Питање:	<p>На који начин и са којом учесталошћу управа банке извјештава надзорни одбор о провођењу Политике сукоба интереса?</p> <p>Члан 14. став 6. Одлуке, гласи:</p> <p>„Управа банке сарађује са надзорним одбором у фази припреме приједлога Политике сукоба интереса и извјештава надзорни одбор о провођењу исте“.</p> <p>Уколико је одређена контролна функција банке (нпр. функција праћења усклађености пословања), одговорна за припрему и</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>провођење Политике сукоба интереса, да ли је прихватљиво годишњи извјештај о раду те контролне функције, који је стављан на знање и изјашњење управи банке, прије достављања надзорном одбору банке на усвајање, сматрати извјештајем у смислу члана 14. став 6. Одлуке?</p>
Одговор:	<p>Агенција је одговорила дописом број 05-365-1/21 од 13.04.2021. године Удружењу банка БиХ на наведено питање, односно да се сматра прихватљивим да информације о спровођењу политике сукоба интереса унутар банке буду саставни дио годишњег извјештаја о раду контролне функције усклађености пословања, те да је тиме испуњен услов о извјештавању надзорног одбора. Такође, наглашено је да је функција усклађености пословања дужна одмах обавијестити надзорни одбор у случају када утврди значајне неправилности и недостатке.</p>
Подручје:	Савјесно поступање
Тема:	Процедуре и механизми са располагање са повлашћеним информацијама
Члан:	Члан 58. став 1. и 2. Одлуке
Бр. питања:	7.
Датум објаве одговора:	11.11.2021.
Питање:	<p>Да ли управа банке може да, посебним интерним актом, разради поједине одредбе Етичког кодекса банке укључујући процедуре и механизме за располагање повлашћеним информацијама?</p> <p>У члану 58. став 1. Одлуке је прописано да је члан управе дужан да професионално и савјесно обавља своје дужности, у складу са највишим етичким стандардима управљања и „успостављеним процедурама и механизмима за располагање повлашћеним информацијама за свој или рачун трећих лица“.</p> <p>У ставу 2. истог члана прописано је за члана надзорног одбора да мора професионално и савјесно обављати своју дужност надзора у складу са законским овлашћењима и највишим етичким стандардима, укључујући обавезу „успостављања процедура и механизма за располагање повлашћеним информацијама за свој или рачун трећих лица“.</p> <p>Из претходно цитираног става није јасно да ли се наведеним одредбама одређује и надлежност цјелокупних надзорног одбора у погледу усвајања интерних аката којим се уређују процедуре и механизми за располагање повлашћеним информацијама, те да ли је прихватљиво да основне принципе и правила за располагање повлашћеним информацијама који су одређени у Етичком кодексу банке од стране надзорног одбора банке, управа ближе одреди посебним интерним актом.</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Одговор:

Агенција је одговорила дописом број 05-365-1/21 од 13.04.2021. године на наведено питање. Дописом је прихваћен приједлог Удружења банака БиХ да се јасније дефинишу надлежности успостављања процедура и механизма за располагање повлашћеним информацијама (надлежност надзорног одбора) и обезбјеђење провођења процедура и механизма за располагање повлашћеним информацијама (надлежност управе банке).

Управа банке може, по овлашћењу надзорног одбора, другим интерним актима детаљније разрадити одредбе Етичког кодекса које се односе на правила за располагање са повлашћеним информацијама.