



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**Одговори на примједбе, коментаре и приједлоге достављене у оквиру
јавне расправе о нацрту Одлуке о допунама одлуке о минималним
стандардима за документовање кредитних активности банака**

Бања Лука, мај 2023. године

УВОД

Дана 21.03.2023. године Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) је писаним путем обавијестила банке са сједиштем у Републици Српској, да је објављен нацрт Одлуке о допунама одлуке о минималним стандардима за документовање кредитних активности банака (у даљем тексту: Одлука) на интернет страници Агенције (www.abrs.ba) у одјељку Прописи у припреми.

Мишљења, приједлози и примједбе на предложени нацрт могли су се доставити до 28.03.2023. године на *e-mail* адресу regulativa@abrs.ba.

У току јавне расправе запримили смо питања од стране банака, сваком питању приступили смо са дужном пажњом, те смо, након разматрања и усаглашавања, дали додатна појашњења кроз одговоре на питања или извршили корекције гдје је то сматрано потребним.

1. Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

Члан 1.

У Одлуци о минималним стандардима за документовање кредитних активности банака („Службени гласник Републике Српске“ број 116/17) у члану 2. додају се нови ставови који гласе:

„(3) За кредите који у тренутку одобрења представљају изложености банке према правном или физичком лицу или групи повезаних лица до укупне бруто изложености 10.000 КМ, банка може успоставити поједностављени кредитни досје на дан одобрења кредита, при чему је банка дужна својим интерним актима успоставити писану процедуру за формирање и континуирано ажурирање поједностављеног кредитног досјеа, укључујући садржај и документацију коју мора садржавати поједностављени кредитни досје, осигуравајући при томе пуну усклађеност са законским прописима са циљем минимизирања потенцијалног правног ризика, односно, ризика усклађености као и успостављање адекватног система унутрашње контроле, те одређивање одговорних радника чија је обавеза да обезбиједи потпуност и поузданост докумената у кредитном досјеу.

„(4) Банка може поред кредитног досјеа из члана 2. став 1. и 3. ове Одлуке, успоставити и електронску архиву и кредитни досје водити у електронском облику, који мора садржавати сву документацију наведену у члановима 3. и 4. ове одлуке, односно члану 2. став 3. ове Одлуке.“

„(5) Начин креирања и ажурирања, садржај и форма архивирања, начин заштите и свих других активности по основу успостављања електронског досјеа корисника кредита из става 4. овог члана, банка је у обавези детаљно прописати интерним актом, осигуравајући при томе пуну усклађеност са законским прописима, са циљем минимизирања потенцијалног правног ризика, односно ризика усклађености, као и успостављање адекватног система унутрашње контроле.“

1.1. Коментари и упити у јавној расправи

1.1.1. Питање/коментар/сугестија

Није прописано коју документацију треба да, као минимум, садржи „поједностављени кредитни досије“, што може довести до различитог тумачења наведене одредбе у практичној примјени Одлуке од стране банака.

1.1.2. Одговор

Одлуком о минималним стандардима за документовање кредитних активности банака прописани су минимални стандарди документовања којих се банка треба придржавати приликом одобравања кредита, те је прописан садржај кредитног досјеа и документација коју кредитни досје мора да садржи.

Измјенама Одлуке прописано је да за кредите који у тренутку одобрења представљају изложености банке према правном или физичком лицу или групи повезаних лица које не прелазе укупну бруто изложеност у износу од 50.000 КМ за правна лица, односно 10.000 КМ за физичка лица укључујући предузетнике, банка може успоставити поједностављени кредитни досје на дан одобрења кредита.

С обзиром да ова измјена представља могућност коју банка може да искористи у циљу оптимизације процеса и повећања ефикасности пословања, уколико се банка одлучи да искористи наведену могућност дужна је својим интерним актима успоставити писану процедуру за формирање и континуирано ажурирање тог поједностављеног кредитног досјеа, укључујући

садржај и документацију коју мора садржавати поједностављени кредитни досје, осигуравајући при томе пуну усклађеност са законским прописима са циљем минимизирања потенцијалног правног ризика, односно, ризика усклађености као и успостављање адекватног система унутрашње контроле, те одређивање одговорних радника чија је обавеза да обезбиједи потпуност и поузданост докумената у кредитном досјеу.

Садржај поједностављеног кредитног досјеа који банка дефинише као минимум својим интерним процедурама треба бити у складу са величином, природом и сложености кредитног производа и дужника, те ће исти зависити од стандарда које свака банка индивидуално успостави, у складу са својим ризичним профилем.