

На основу члана 183. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 04/17), члана 5. став 1. тачка б, члана 20. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 59/13 и 04/17), те члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 44. сједници, одржаној дана 11.12.2017. године, д о н о с и

## **О Д Л У К У**

### **О НАЧИНУ ПРОВОЂЕЊА НАДЗОРА БАНАКА И ПРЕДУЗИМАЊУ МЈЕРА НАДЗОРА**

#### **1. Опште одредбе**

##### **Опште одредбе**

##### **Члан 1.**

- (1) Овом одлуком ближе се утврђују услови и начин провођења надзора банака, садржај плана надзора, поступање овлашћених лица Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) приликом провођења надзора банака и предузимање мјера надзора, те обавезе банке током и након надзора.
- (2) Агенција, у складу са Законом о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон), другим законима и прописима донесеним на основу Закона и других закона, врши надзор пословања банака са сједиштем у Републици Српској, организационих дијелова банака са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине и представништва банака са сједиштем изван Републике Српске, отворених у Републици Српској.
- (3) Агенција, у складу са Законом, другим законима и прописима донесеним на основу Закона, врши надзор банкарске групе на консолидованој основи, а може извршити контролу било којег члана банкарске групе.
- (4) У вршењу надзора над банком Агенција је овлашћена да изврши увид у пословне књиге и другу документацију, те да захтијева и друге информације од лица која су имовинским и управљачким односима повезана са банком, лица на која је банка пренијела значајан дио својих пословних активности, као и власника квалификованог учешћа у банци.
- (5) Ако је за надзор над лицима из става 4. овог члана надлежан други орган, Агенција у сарадњи са тим органом врши непосредни надзор над тим лицима.
- (6) Основни циљ надзора који врши Агенција јесте очување повјерења у банкарски систем Републике Српске, те обезбјеђење његове стабилности, сигурности и заштите депонената.
- (7) Агенција врши надзор над лицима из ст. 2. и 3. овог члана у сврху провјере поступања у складу са Законом, другим законима и прописима донесеним на основу Закона и других закона, правилима о управљању ризицима, као и стандардима и правилима струке.
- (8) Примјена начела законитости и поштовања стандарда и правила струке примарна је одговорност органа управљања банке и представља минимални услов за њено успјешно и стабилно функционисање.

## Обим, учесталост и задаци надзора

### Члан 2.

- (1) Агенција, у складу са Законом и надлежностима прописаним Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске, при обављању надзора врши провјеру законитости пословања банке, укључујући организацију, стратегије, политике, поступке и процедуре које банка примјењује ради усклађивања свог пословања са прописима, стандардима опрезног пословања и добрим праксама.
- (2) Агенција оцјењује финансијски положај, ризике којима је банка изложена или би могла бити изложена, утицај ризика банке на банкарски систем и ризике који су утврђени кроз резултате тестирања отпорности банке на стрес, узимајући у обзир природу, обим и сложеност послова банке.
- (3) На основу резултата надзора Агенција утврђује да ли организација, стратегије, политике, поступци и процедуре које је банка успоставила, те капитал и ликвидност банке обезбјеђују добро управљање и покривеност свих ризика којима је изложена или би могла бити изложена у свом пословању.
- (4) Када оцијени да је потребно, Агенција спроводи појачан надзор банке на сљедећи начин:
  - 1) повећава учесталост непосредног надзора банке,
  - 2) захтијева додатно или учесталије извјештавање Агенције,
  - 3) именује савјетника у складу с одредбама Закона,
  - 4) врши циљани надзор појединих сегмената пословања банке за које процијени да су изложени или би могли бити изложени значајним ризицима и
  - 5) обавља додатне прегледе оперативних, стратешких и пословних планова банке.
- (5) Активности Агенције у примјени својих законом прописаних овлаштења заснивају се на Основним принципима за ефикасну банкарску супервизију банака и стандардима које утврђује Базелски комитет за супервизију банака и примјењивим директивама Европске уније заснованим на тим принципима и стандардима.
- (6) Агенција одређује учесталост и обим надзора банке, узимајући у обзир њену величину, финансијско стање, системски значај банке за финансијски сектор, обим и сложеност послова које обавља, ризични профил и лица са значајним учешћем у банци, примјењујући принцип пропорционалности.
- (7) Приликом обављања надзора Агенција прати и оцјењује:
  - 1) да ли банка послује у складу са Законом и прописима Агенције донесеним на основу Закона, као и са стандардима опрезног банкарског пословања,
  - 2) адекватност капитала банке у односу на ризике којима је банка изложена или може бити изложена у свом пословању, укључујући оцјену поступка интерне процјене адекватности капитала, његово спровођење и резултате,
  - 3) адекватност система управљања у банци, укључујући оцјену организационе структуре, система управљања ризицима и система унутрашњих контрола,
  - 4) финансијско стање банке, укључујући:
    1. квалитет активе (дате кредите, авансе, акредитиве, гаранције, као и улагања у хартије од вриједности, а у погледу њиховог квалитета, благовремености испуњења обавеза дужника и усклађености са важећим прописима, укључујући инструменте обезбјеђења и јемства примљене по основу пласмана),

2. поштовање ограничења изложености и процес утврђивања, праћења и контроле ограничења изложености, укључујући и велику изложеност,
  3. ликвидност и
  4. финансијски резултат.
- 5) адекватност управљања информационом системом банке и ризицима информационог система,
  - 6) примјену прописа из области заштите права и интереса корисника банкарских услуга,
  - 7) примјену прописа из области платног промета и спречавања прања новца и финансирања терористичких активности,
  - 8) провјеру тачности и адекватности података и информација које је банка дужна да јавно објављује и
  - 9) друге битне показатеље који утичу на пословање банке, те примјену закона и прописа Агенције.

## **План надзора**

### **Члан 3.**

- (1) Агенција најмање једном годишње сачињава план надзора банака, који садржи:
  - 1) начин на који Агенција врши своје задатке и распоређује ресурсе,
  - 2) идентификацију банака које су предмет појачаног надзора и
  - 3) дефинисање мјеста обављања надзора (посредни или непосредни надзор).
- (2) План непосредног надзора обавезно укључује:
  - 1) банке код којих резултати тестирања отпорности на стрес или резултати надзора и оцјењивања из члана 2. ове одлуке указују на значајне ризике очувања финансијског положаја и стабилности банке или указују на кршење законских одредаба у пословању,
  - 2) системски значајне банке и
  - 3) друге банке за које Агенција оцијени да им је потребан непосредни надзор.

## **2. Начин обављања надзора**

### **Обављање надзора**

#### **Члан 4.**

- (1) Агенција обавља надзор над пословањем банака:
  - 1) посредним надзором,
  - 2) непосредним надзором,
  - 3) издавањем одговарајућих аката у складу са својим овлашћењима (мишљења, одобрења, сагласности и сл.) и
  - 4) налагањем мјера надзора.
- (2) Агенција је дужна обезбиједити да се надзор из става 1. овог члана обавља континуирано, што подразумијева редовно поступање у складу са чланом 5. ове одлуке и периодични и/или повремени надзор из члана 7. ове одлуке, те да се на основу праћења свих релевантних података периодично анализира пословање сваке банке.
- (3) У оквиру континуираног праћења пословања банака, Агенција може да се редовно састаје и комуницира с управом банке, вишим руководством, спољним

ревизорима, руководиоцем функције интерне ревизије, а према потреби и са надзорним одбором банке.

- (4) Посредни и непосредни надзор пословања банке врше запослени у Агенцији, при чему за обављање непосредног надзора запослени морају имати посебно овлашћење директора Агенције.
- (5) Овлашћењем из става 4. овог члана одређују се обим и временски период обухваћен надзором, а ако овлашћена лица утврде потребу проширивања надзора изван оквира утврђеног првобитним овлашћењем, затражиће од директора Агенције додатно овлашћење.
- (6) Изузетно од става 5. овог члана, за обављање појединих задатака у непосредном надзору Агенција може ангажовати овлашћеног ревизора, привредно друштво за ревизију или друго овлашћено стручно лице да изврши непосредни надзор банке.
- (7) Лица из става 6. овог члана имају једнака овлашћења и одговорности као и овлашћена лица Агенције приликом обављања задатака повезаних са непосредним надзором пословања банке за које их је овластила Агенција.
- (8) У поступку непосредног надзора банке могу учествовати и овлашћена лица другог надлежног регулаторног органа који је овлашћен да контролише, односно надзире пословање чланова исте банкарске групе у којој је и банка, у складу са споразумом о сарадњи закљученим између Агенције и тог регулаторног органа.

## **Посредни надзор**

### **Члан 5.**

- (1) Агенција врши посредни надзор пословања прикупљањем и анализом извјештаја, друге документације и информација, као и континуираним праћењем и провјером других података о пословању банака и других лица која су према одредбама Закона, других закона и прописа донесених на основу тих закона дужна извјештавати Агенцију.
- (2) Извјештаји, друга документација и информације из става 1. овог члана јесу прописани извјештаји (годишњи, полугодишњи, квартални, мјесечни и др.) које банке достављају Агенцији, извјештаји спољног и интерног ревизора, кореспонденција с банком, информације, извјештаји и изјаве које на захтјев Агенције достави банка, те друге доступне информације, извјештаји и обавјештења везана за банку.
- (3) На основу анализе информација из става 1. и 2. овог члана Агенција сачињава анализу пословања банке, која посебно обухвата процјену адекватности капитала, квалитета aktive, профитабилности и ликвидности, те поштовања законских ограничења.

## **Записник о обављању посредне контроле**

### **Члан 6.**

- (1) Записник о обављеној посредној контроли сачињава се само када су у поступку надзора пословања банке утврђене:
  - 1) неправилности и незаконитости у пословању банке, укључујући неправовремено или нетачно достављање прописаних извјештаја или
  - 2) постојање основе за предузимање одређене мјере надзора.

- (2) Поступак за сачињавање записника и улагања приговора од стране банке, те предузимање мјера надзора након обављеног посредног надзора, обавља се на исти начин као и након обављеног непосредног надзора.
- (3) Записник о обављеној посредној контроли и допуну записника потписују запослени у Агенцији који су обавили надзор.

## **Непосредни надзор**

### **Члан 7.**

- (1) Агенција врши непосредни надзор прегледом пословања банке у сједишту или изван сједишта банке у којем банка или друго лице по њеном овлашћењу обавља послове који подлијежу надзору, као и на другим мјестима у случајевима прописаним Законом.
- (2) Непосредни надзор може обухватити цјелокупно пословање или одређени дио пословања банке.
- (3) Непосредни надзор пословања банке обавља се:
  - 1) прегледом књиговодствених исправа, пословних књига, помоћних и других евиденција и обрачуна, извјештаја које је банка обавезна састављати, политика и осталих интерних аката, те друге документације која се односи на пословање банке, у материјалном (папирном) облику и/или у облику електронског записа на медију и у облику који захтијевају овлашћена лица Агенције као и кроз надзор рачунарских програма,
  - 2) провјером стручне, организационе и техничке опремљености банке и
  - 3) прибављањем писаних и усмених објашњења од управе и надзорног одбора банке или њених радника.
- (4) Банка је дужна омогућити овлашћеним лицима Агенције да надзор њеног пословања изврше у сједишту банке и у свим њеним организационим дијеловима.
- (5) Банка је дужна омогућити овлашћеним лицима да изврше надзор усклађености њених пословних књига и друге документације са прописима, као и да изврше надзор информационах технологија у обиму потребном за обављање појединог надзора.
- (6) Банка је дужна да овлашћеним лицима, на њихов захтјев, стави на увид пословне књиге и документацију у писаној форми, односно електронском облику, као и приступ информационом систему банке, уколико се током провођења надзора користе специјализовани софтверски алати.
- (7) Овлашћена лица непосредни надзор врше радним даном у току радног времена, а када је то због обима и природе надзора неопходно, могу га вршити и изван радног времена.
- (8) Банка је дужна да на захтјев овлашћених лица Агенције током поступка надзора обезбиједи:
  - 1) приступ свим организационим дијеловима и просторијама банке, уз поштовање њених безбједносних процедура,
  - 2) посебну просторију за обављање послова надзора,
  - 3) копије докумената који су у вези са предметом надзора и увид у оригиналну документацију и
  - 4) непосредну комуникацију са руководиоцима банке и запосленима у банци ради добијања неопходних појашњења.

- (9) Банка која обрађује податке и води пословне књиге и другу документацију у електронском облику дужна је да на захтјев овлашћених лица пружи неопходну техничку подршку у надзору тих књига и документације.
- (10) Банка је дужна да именује свог представника који овлашћеним лицима пружа сву неопходну помоћ за несметано вршење непосредног надзора.
- (11) Одредбе овог члана примјењују се и у случају надзора лица из члана 181. ст. 2. и 3. Закона, као и лица која су овлашћени пружаоци екстернализованих услуга.
- (12) Чланови надзорног одбора и управе, прокуристи, руководиоци и радници банке обавезни су овлашћеним лицима Агенције, на њихов захтјев, дати и у писаном облику одговоре на питања која су важна за обављање надзора, те их адекватном документацијом потврдити.

### **Обавјештење о непосредном надзору**

#### **Члан 8.**

- (1) Агенција доставља обавјештење о непосредном надзору најкасније 15 дана прије почетка надзора.
- (2) Изузетно од става 1. овог члана, Агенција може доставити обавјештење о непосредном надзору пред сам почетак обављања непосредног прегледа пословања, уколико се у супротном не би могла постићи сврха надзора.
- (3) Обавјештење о непосредном надзору, осим предмета надзора, садржи податке о планираном почетку и трајању непосредног надзора, попис документације и информација које је минимално потребно осигурати за припрему и провођење непосредног надзора, те друге информације потребне за обављање непосредног надзора.
- (4) Ако се у току припреме и провођења непосредног надзора користе специјализовани софтверски алати који захтијевају директан приступ информационом систему банке, обавјештење о планираном непосредном надзору садржаваће и попис овлашћених лица која ће обавити припрему и провођење, период у којем банка треба осигурати приступ информационом систему банке, ресурсе које банка минимално треба да обезбиједи за омогућавање приступа информационом систему банке, те друге информације потребне за припрему и провођење непосредног надзора.

### **Записник о извршеном непосредном надзору**

#### **Члан 9.**

- (1) Након обављеног непосредног надзора овлашћена лица Агенције дужна су да сачине и доставе записник о обављеном надзору у року од 20 радних дана од дана завршетка непосредног надзора.
- (2) Достављањем записника банци сматра се да је исти достављен члановима органа управљања и руковођења банком, контролним функцијама, те вишем руководству у чијој је надлежности област која је била предмет надзора и не може се доказивати супротно.
- (3) Дан завршетка непосредног надзора јесте посљедњи дан обављања надзора у просторијама банке и/или Агенције.
- (4) Изузетно, уколико банка достави додатну документацију и информације које

сматра релевантним за непосредни надзор, након изласка овлашћених лица из просторија банке временски рок из става 1. овог члана може се продужити одлуком директора у којој ће навести вријеме потребно за адекватну провјеру додатне документације и информација, а у зависности од обима достављене документације и информација.

- (5) Директор Агенције може закључком одредити и други рок за достављање записника о обављеном надзору.
- (6) Банка може уложити приговор на достављени записник у року од 15 дана од дана пријема записника.
- (7) Изузетно од става 6. овог члана Агенција може на захтјев банке продужити рок за достављање приговора на записник, али само у случају када се налази из записника односе на надлежност надзорног одбора банке.
- (8) Ако банка у прописаним роковима не достави приговор на записник или својим приговором основано не оспори налазе из записника којима су утврђене неправилности и слабости у пословању, Агенција банци изриче одговарајућу мјеру прописану Законом.
- (9) Агенција ће обуставити поступак непосредног надзора ако у појединачном поступку непосредног надзора нису утврђене неправилности и незаконитости, те ће сачинити записник и закључак о обустави поступка.
- (10) Агенција ће прекинути поступак непосредног надзора уколико банка онемогући да се надзор обави у складу са чланом 7. ове одлуке, те ће сачинити записник и закључак о прекиду поступка.
- (11) Када се у току непосредног надзора утврди да постоји претходно питање чије расправљање није у надлежности Агенције, поступак се прекида док надлежни орган спорно питање не ријеша.
- (12) Агенција ће сачинити записник и донијети закључак о прекиду поступка, али само у односу на питање које је спорно, док ће у односу на остала питања, тј. питање предметног надзора, наставити вршење надзора без доношења посебног акта.
- (13) Сматра се да банка није Агенцији омогућила да обави надзор и није сарађивала с овлашћеним лицима Агенције ако није поступила у складу са чланом 7. ове одлуке, као и у сљедећим случајевима:
  - 1) ако у одређеном року није доставила све тражене податке и доказе, а нарочито податке којима је банка дужна да располаже према Закону, подзаконским актима или стандардима опрезног банкарског пословања,
  - 2) ако намјерно или грубом непажњом достави податке који нису тачни, односно нису потпуни,
  - 3) ако овлашћеним лицима не обезбиједи услове неопходне за вршење контроле банке, односно не обезбиједи да их не ометају запослени у банци и друга лица и
  - 4) ако не достави извјештаје које је дужна да периодично доставља у складу са Законом или подзаконским актима и ако ни на поновљени захтјев Агенције у за то одређеном року не достави тражене извјештаје или податке.
- (14) Закључак из ст. 9–12. овог члана доставља се банци, те иста може поднијети жалбу директору Агенције у року од 15 дана од дана достављања закључка.

## **Допуна записника о извршеном непосредном надзору**

### **Члан 10.**

- (1) У случају када се разматрањем приговора банке на записник утврди оправданост приговора, тј. ако овлашћена лица утврде да су примједбе банке основане, Агенција сачињава допуну записника.
- (2) Допуна записника доставља се банци у року од 15 дана од дана достављања приговора на записник.
- (3) На достављену допуну записника банка не може уложити приговор.

## **Потписивање записника о извршеном непосредном надзору**

### **Члан 11.**

Записник о обављеном непосредном надзору и допуну записника потписују овлашћена лица која су обавила надзор.

## **3. Мјере надзора**

### **Предузимање мјера надзора**

#### **Члан 12.**

- (1) Ако Агенција утврди да је банка поступала супротно одредбама Закона, прописима Агенције, других прописа или стандардима опрезног банкарског пословања, односно на други начин који угрожава пословање банке, Агенција према тој банци предузима једну или више мјера надзора:
  - 1) издаје писмено упозорење,
  - 2) налаже отклањање неправилности и незаконитости у пословању,
  - 3) ограничава права акционарима са квалификованим учешћем,
  - 4) предузима мјере ране интервенције,
  - 5) одузима дозволу за рад, покреће поступак принудне ликвидације или доноси одлуку о подношењу приједлога за отварање стечајног поступка и
  - 6) покреће процедуру оцјене испуњености услова за покретање поступка реструктурирања, када утврди да је стање банке такво да не може или вјероватно неће моћи наставити пословање.
- (2) Агенција може у току вршења надзора наложити банци једну или више мјера за отклањање неправилности и незаконитости ако оцијени да је дошло до озбиљних кршења прописа и пословних начела којима се угрожавају или могу угрозити финансијско стање или ликвидност банке и интереси њених депонената, што захтијева предузимање хитних мјера.
- (3) Обавеза за објаву понуде за преузимање, утврђена законом којим се уређује преузимање акционарских друштава, не примјењује се ако стицалац стекне акције банке приликом повећања основног капитала:
  - 1) спровођењем мјера за отклањање неправилности и незаконитости у пословању и мјера ране интервенције Агенције или
  - 2) конверзијом инструмената капитала банке, које банка може узети у обзир приликом израчунавања капитала и који су конвертовани у акције када су испуњени услови у складу са Законом.
- (4) Право изузетка из става 3. овог члана стицалац акција банке може користити уз претходну сагласност Агенције, само ако иста оцијени да је коришћење права



изузетка у циљу очувања финансијске стабилности, о чему Агенција обавјештава Комисију за хартије од вриједности Републике Српске.

- (5) Ако организациони дио банке са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине и Брчко Дистрикту Босне и Херцеговине у обављању послова на територији Републике Српске поступа супротно одредбама овог закона и прописима Агенције, том организационом дијелу банке Агенција изриче одговарајућу мјеру надзора.
- (6) Мјере надзора из става 1. и 5. овог члана налажу се рјешењем Агенције и достављају банци након истека рока за достављање приговора на записник о обављеном надзору.

### **Дискреционо право Агенције**

#### **Члан 13.**

- (1) Одлуку о мјери или мјерама које предузима према банци Агенција доноси на основу дискреционе оцјене, тј. слједећих критеријума:
  - 1) тежине утврђених неправилности и незаконитости,
  - 2) показане спремности и способности органа банке да отклоне утврђене неправилности и незаконитости и
  - 3) степена којим банка угрожава финансијску дисциплину и несметано функционисање банкарског система.
- (2) Код оцјене тежине неправилности и незаконитости утврђених у пословању банке процјењују се нарочито:
  - 1) финансијски положај банке,
  - 2) степен адекватности капитала у односу на преузете ризике,
  - 3) утицај учињене неправилности и незаконитости на будући положај банке,
  - 4) број утврђених неправилности и незаконитости и њихова међусобна зависност,
  - 5) трајање и учесталост учињених неправилности и незаконитости и
  - 6) законитост рада банке.
- (3) Приликом оцјене показане спремности и способности органа банке да отклоне утврђене неправилности и незаконитости процјењују се нарочито:
  - 1) способност управе и вишег руководства да идентификују, вреднују и надзиру ризике из пословања банке и да управљају тим ризицима,
  - 2) дјелотворност система унутрашњих контрола у банци, а посебно функције интерне ревизије,
  - 3) ефикасност у отклањању раније утврђених неправилности и незаконитости, а нарочито у спровођењу раније изречених мјера и
  - 4) степен сарадње органа управљања и руковођења и других запослених у банци с овлашћеним лицима током надзора.
- (4) Приликом оцјене степена којим банка угрожава финансијску дисциплину и несметано функционисање банкарског система процјењује се значај банке у финансијском сектору.

### **Писмено упозорење банци**

#### **Члан 14.**

- (1) Ако у току вршења надзора утврди слабости и недостатке у пословању који немају значај кршења прописа, нити битно утичу на финансијско стање, али би могли имати такав утицај ако се не отклоне, Агенција може банци издати писмено упозорење да предузме радње и поступке за побољшање пословања.

- (2) Писменим упозорењем банци се:
  - 1) указује на утврђене слабости, недостатке или недоследности у пословању,
  - 2) одређује рок и начин поступања банке ради отклањања слабости или недостатака у пословању банке и
  - 3) одређује рок, тј. динамика у складу са којом банка извјештава Агенцију о извршавању обавеза из писменог упозорења.
- (3) Ако банка не испуни обавезе из писменог упозорења у року и на начин који су утврђени писменим упозорењем, Агенција може према банци предузети једну или више мјера надзора из члана 12. ове одлуке, у складу са критеријумима прописаним у члану 13. ове одлуке.

### **Писмено упозорење члану управе банке**

#### **Члан 15.**

- (1) Агенција издаје писмено упозорење одговорном члану управе:
  - 1) ако банка не изврши наложене мјере на начин и у роковима који су утврђени рјешењем Агенције и
  - 2) у другим случајевима када нису испуњени услови за одузимање сагласности за обављање функције члана управе.
- (2) Писмено упозорење из става 1. овог члана изриче се одговорном члану управе без обзира на то да ли је у тренутку изрицања упозорења то лице и даље члан управе банке, а најдуже у року од двије године од дана настанка околности због које се писмено упозорење изриче.

### **Мјере за отклањање неправилности и незаконитости**

#### **Члан 16.**

- (1) Ако Агенција при обављању надзора над пословањем банке утврди неправилности или незаконитости или да пословање банке неће бити у складу са прописима у сљедећих 12 мјесеци, Агенција доноси рјешење којим се изричу мјере за отклањање утврђених неправилности, недостатака и слабости у пословању, те предузима активности у сврху побољшања сигурности и стабилности пословања банке, а у складу са чланом 200. Закона.
- (2) Рјешењем из става 1. овог члана одређује се рок и начин на који ће банка отклонити утврђене неправилности и незаконитости, као и рок за достављање Агенцији извјештаја о спроведеним активностима са циљем извршења наложених мјера с одговарајућим доказима.
- (3) Уколико сматра да је потребно, Агенција може наложити банци да достави и мишљење спољног ревизора банке о отклањању неправилности и незаконитости.
- (4) Агенција контролише спровођење налога и мјера након истека рокова за њихово извршење, или прије истека тог рока ако добије обавјештење банке да су налози извршени.

### **Мјере ране интервенције**

#### **Члан 17.**

- (1) Ако надзором утврди да банка поступа супротно одредбама Закона, прописима Агенције или другим прописима, или се на основу погоршања њеног финансијског стања и ликвидности, повећања нивоа задужености, некавалитетних кредита или

концентрације изложености, може претпоставити да ће доћи до кршења одредаба Закона, прописа Агенције или других прописа, Агенција може, независно од предузетих мјера за отклањање неправилности и незаконитости из члана 200. Закона, предузети једну од мјера ране интервенције из члана 202. Закона.

- (2) Агенција рјешењем о изрицању мјера утврђује рок за извршење сваке наложене мјере из става 1. овога члана, као и рок за достављање извјештаја и доказа о извршењу наложене мјере.
- (3) У случају значајног погоршања финансијског стања банке или тежег кршења Закона, прописа Агенције и других прописа или интерних аката банке, када оцијени да друге мјере ране интервенције предузете у складу са чланом 202. Закона нису довољне да побољшају такво стање у банци, Агенција може новим рјешењем наложити да се свим или појединим члановима управе, надзорног одбора и вишег руководства банке одузме сагласност за обављање функције и захтијевати њихово разрешење.
- (4) Поред мјера из става 4. овог члана, Агенција може свим или појединим члановима органа управљања банке да:
  - 1) забрани или ограничи обављање те функције или било које активности у банци,
  - 2) забрани или ограничи посредно или непосредно остваривање гласачког права у банци,
  - 3) захтијева да отуђе директно или индиректно власништво које имају у банци, у року који она одреди и
  - 4) забрани обављање функције у било којој банци или члану банкарске групе или учествовање у обављању активности у банци или банкарској групи без претходне сагласности Агенције.
- (5) Именовање нових чланова органа управљања врши се у складу с одредбама Закона које уређују именовање чланова надзорног одбора и управе банке.

### **Одузимање дозволе за рад**

#### **Члан 18.**

Агенција доноси рјешење о одузимању дозволе за рад банке у складу с одредбама члана 30. Закона.

### **Управни поступак**

#### **Члан 19.**

- (1) На основу чињеница утврђених у поступку и сачињеног записника Агенција доноси рјешење о ствари која је предмет поступка.
- (2) Рјешење из става 1. овог члана је коначно.
- (3) Против рјешења из става 1. овог члана може се покренути управни спор, али тужба против рјешења не може спријечити нити одгодити његово извршење, а незадовољна страна свој имовинско-правни захтјев може остварити у парничном поступку.
- (4) У управном спору против рјешења из става 1. овог члана суд не може у поступку пуне јурисдикције ријешити управну ствар за чије је рјешавање овим законом утврђена надлежност Агенције.

- (5) Ако суд поништи рјешење Агенције, права тужиоца ограничавају се на накнаду штете која му је причињена извршењем тог рјешења.

**Издавање прекршајног налога и  
подношење захтјева за покретање прекршајног поступка**

**Члан 20.**

Поред изрицања мјера надзора из члана 12. ове одлуке, Агенција може прекршајним налогом изрећи новчану казну у складу са казним одредбама из чл. 284–289. Закона или поднијети захтјев за покретање прекршајног поступка у складу са прописима којима се уређује прекршајни поступак, уколико утврди да је банка поступала супротно одредбама Закона, одредбама других закона или подзаконских аката Агенције.

**4. Надзор банкарске групе на консолидованој основи**

**Надзор на консолидованој основи**

**Члан 21.**

- (1) Агенција врши надзор банкарске групе у којој банка са сједиштем у Републици Српској има својство највишег матичног друштва или својство зависног друштва на консолидованој основи.
- (2) Надзор из става 1. овог члана Агенција врши:
- 1) анализом консолидованих финансијских извјештаја банкарске групе,
  - 2) непосредним надзором банкарске групе, односно њених чланова, у циљу утврђивања тачности података из консолидованих финансијских извјештаја, као и ризика којима је изложена банка као члан банкарске групе и банкарска група у цјелини и
  - 3) процјеном стања банкарске групе.
- (3) Агенција је овлашћена да у поступку надзора из става 1. овог члана сагледа:
- 1) адекватност надзора банке над њеним пословањем у иностранству од стране руководства надређене банке или холдинга,
  - 2) могућност да матична банка приступа подацима о њеним филијалама и зависним друштвима у земљи домаћина,
  - 3) стручност локалног руководства и
  - 4) ефикасност надзора у земљи домаћина.
- (4) Агенција је овлашћена да изврши непосредни надзор члана банкарске групе или његовог организационог дијела у иностранству који је предмет надзора на консолидованој основи и да сарађује са страним надлежним регулаторним органом.
- (5) Структура банкарске групе обавезно је транспарентна у мјери која Агенцији омогућава да утврди:
- 1) највише матично друштво банкарске групе и лица која имају контролно или значајно учешће у том друштву,
  - 2) мјесто и врсте пословних активности које се обављају у оквиру банкарске групе,
  - 3) финансијско стање и резултате пословања банкарске групе и њених чланова,

- 4) врсте и нивое ризика којима су банкарска група и њени чланови изложени,
  - 5) начин на који се управљање ризицима организује и спроводи на нивоу банкарске групе и
  - 6) пословне, финансијске и друге односе између чланова банкарске групе.
- (6) Структура банкарске групе обавезно се организује на начин који омогућава адекватну интерну и спољну ревизију, као и несметано вршење надзорне функције Агенције.

## **Мјере према члановима банкарске групе**

### **Члан 22.**

- (1) Уколико Агенција утврди да је било који члан банкарске групе, осим банке, прекршио одредбе овог закона или прописа Агенције, или да активности или финансијско стање било ког члана штетно утичу на финансијску стабилност банке или би могли угрозити интересе депонената банке, налаже том члану да ове неправилности отклони у року који Агенција утврди.
- (2) Ако се неправилности из става 1. овог члана не отклоне у утврђеном року, Агенција може предузети следеће мјере:
  - 1) банци наложити привремену обуставу улагања у њено подређено друштво,
  - 2) холдингу наложити привремену обуставу вршења права и погодности који произлазе из контролног учешћа тог холдинга у банци, укључујући и директно или индиректно вршење гласачких права,
  - 3) наложити холдингу додатно улагање у капитал банке,
  - 4) члану банкарске групе наложити привремену обуставу свих директних или индиректних пословних активности између банке и тог члана и
  - 5) наложити правном лицу у коме контролно учешће има друго лице које има и учешће у банци привремену обуставу права и погодности који произлазе из учешћа тог лица у банци, укључујући и директно или индиректно вршење гласачких права, односно наложити привремену обуставу свих директних или индиректних пословних активности између банке и тог лица.
- (3) Ако се након предузимања мјера из става 2. овог члана не отклоне неправилности утврђене у ставу 1. овог члана, Агенција може предузети и следеће мјере:
  - 1) захтијевати од банке да улагања у подређено друштво смањи толико да оно више не буде подређено друштво банке,
  - 2) одузети холдингу сагласност за стицање контролног учешћа у банци,
  - 3) захтијевати од холдинга да отуђи значајно или контролно учешће у његовом подређеном друштву и
  - 4) повући сагласност за стицање учешћа у банци дату лицу које има учешће у банци, а у коме друго лице има контролно учешће.
- (4) Агенција може, када околности налажу неодложно поступање, предузети мјере из овог члана и прије рока из става 1. овог члана.
- (5) Агенција може да ограничи активности консолидоване банкарске групе и мјесто спровођења активности:
  - 1) ако је банка или банкарска група изложена превеликом ризику или се њом не управља на одговарајући начин,
  - 2) ако је надзор у земљи домаћина неадекватан или

- 3) ако се при вршењу консолидованог надзора појављују одређене препреке.
- (6) Ако је члан банкарске групе из става 1. овог члана лице које надзире други регулаторни орган у Републици Српској и Федерацији Босне и Херцеговине, Агенција је дужна да о предузетим мјерама обавијести тај регулаторни орган.

### **Прелазне и завршне одредбе**

#### **Члан 23.**

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана након објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (2) Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о супервизији банака („Службени гласник Републике Српске“ број 12/03).
- (3) Сви поступци надзора који су започети прије ступања на снагу ове одлуке завршиће се према одредбама Одлуке о супервизији банака („Службени гласник Републике Српске“ број 12/03), осим ако нису у супротности са Законом.

Број: УО-334/17

Датум: 11.12.2017. год.

ПРЕДСЈЕДНИК  
УПРАВНОГ ОДБОРА  
Мира Бјелац