

На основу члана 110. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 4/17), члана 5. став 1. тачка б, члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 59/13 и 4/17), 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 46. сједници одржаној дана 12.02.2018. године д о н о с и

О Д Л У К У
О ПОСЛОВАЊУ БАНАКА С ЛИЦИМА У
ПОСЕБНОМ ОДНОСУ СА БАНКОМ

Члан 1.

- (1) Овом одлуком ближе се прописују минимални стандарди за пословање банке с лицима у посебном односу са банком, који су дефинисани чланом 2. тачка 25. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон).
- (2) Банка је обавезна водити евиденцију лица у посебном односу са банком.

Члан 2.

- (1) Банка може да обавља правне послове с лицима у посебном односу са банком само у складу са законом, овом одлуком и политикама банке за пословање с лицима у посебном односу са банком (у даљем тексту: политике), које је, на приједлог управе банке, дужан да донесе и прати њихову примјену надзорни одбор банке.
- (2) Надзорни одбор банке одговоран је за поступање банке у складу с одредбама ове одлуке.
- (3) Правни послови банке с лицем у посебном односу са банком обухватају послове које банка закључи с овим лицем и лицем које је повезано с лицем у посебном односу са банком.

Члан 3.

- (1) Политике треба, као минимум, да укључе и сљедеће услове:
 - 1) да банка у свом пословању не може лицима у посебном односу са банком одобрити услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису у посебном односу са том банком,
 - 2) да банка не може, без претходног одобрења надзорног одбора, обављати пословне трансакције по основу закљученог правног посла с лицем у посебном односу са банком ако због те трансакције укупна изложеност банке према том лицу прелази 100.000,00 КМ ако је у питању физичко лице или 250.000,00 КМ ако је у питању правно лице,
 - 3) уколико пословне трансакције по основу закљученог правног посла с лицем у посебном односу са банком не доводе до настанка изложености банке према том лицу, банка може, без претходног одобрења надзорног одбора, обављати такве трансакције у току једне године у укупном износу до 50.000,00 КМ ако је у питању физичко лице или 100.000,00 КМ ако је у питању правно лице,

- 4) да лицу у посебном односу са банком које је члан надзорног одбора, управе банке или другог тијела банке које доноси одлуку није допуштено да учествује у разматрању или одобравању било којег правног посла између њега и банке, између банке и било којег члана његове породице и између банке и правног лица у којем он или било који члан његове породице учествује у управљању или руковођењу, или у којем има значајно или контролно учешће,
 - 5) да претходно одобрење надзорног одбора мора бити засновано на свим релевантним информацијама, детаљима и условима трансакција за које се даје, посебно када су у питању кредитне трансакције и ванбилансне обавезе, а нарочито о сљедећем: о питањима износа кредита и гаранција, каматних стопа, накнада, финансијских извјештаја зајмопримца који доказују његову способност за уредну отплату кредита, питањима колатерала итд.,
 - 6) да за правне послове повезане са продајом или куповином активе банке релевантне информације укључују информације и доказе који потврђују вриједност те активе (тих средстава), њихову купопродајну цијену итд.,
 - 7) да је забрањено да банка одобрава кредите акционарима прије истека рока од годину дана од дана када је почела да послује,
 - 8) да банка формира и одржава уредне евиденције, документацију и досјее о одобрењима надзорног одбора,
 - 9) да је банка дужна изложеност банке према свим лицима у посебном односу са банком и лицима повезаним с лицима у посебном односу са банком третирати као изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и придржавати се ограничења прописаних Законом и Одлуком о великим изложеностима.
- (2) Надзорни одбор банке може дати оквирно претходно одобрење за обављање трансакција из става 1. т. 2. и 3. овог члана ако су испуњени сљедећи услови:
- 1) да се одобрење односи на тачно одређено лице у посебном односу са банком,
 - 2) да се у одобрењу јасно прецизира о каквој врсти правних послова се ради,
 - 3) да се у одобрењу прецизира износ на који се то одобрење односи и временски период у којем важи одобрење (најдуже за извјештајну годину),
 - 4) да се ради о правним пословима за које би добијање појединачне претходне сагласности надзорног одбора значило застој у уобичајеном процесу рада банке (нпр. послови пружања услуга платног промета, FX/MM трансакције и сл.).
- (3) Одобрење из става 1. тачка 2. овог члана није обавезно у случају:
- 1) полагања депозита лица у посебном односу са банком,
 - 2) давања кредита обезбијеђеног везаним депозитом лица у посебном односу са банком и
 - 3) давања кредита обезбијеђеног дужничким хартијама од вриједности Републике Српске, односно дужничким хартијама од вриједности лица чији рејтинг, према оцјени признатих међународних рејтинг агенција, није испод А.

Члан 4.

Банка је дужна да Агенцији за банкарство Републике Српске доставља квартални (tromјесечни) извјештај о трансакцијама с лицима у посебном односу са банком

обављеним у извјештајном кварталу у складу с Одлуком о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске.

Члан 5.

Кредите и гаранције које је банка одобрила лицима у посебном односу са банком до дана ступања на снагу ове одлуке и који нису у складу са захтјевима исте дужници односно корисници могу користити и отплаћивати односно регулисати под уговореним условима, али банка исте не може продужавати, обнављати, нити повећавати њихов износ.

Члан 6.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана након објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (2) Ступањем на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о минималним стандардима за пословање банака с лицима повезаним са банком („Службени гласник Републике Српске“ број 89/17).

Број: УО-364/18

Датум, 12.02.2018. год.

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Мира Бјелац