

На основу члана 225. став 3. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 4/17, 19/18 и 54/19), 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“ бр. 59/13 и 4/17), 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 53. сједници, одржаној дана 24.07.2023. године, доноси

ОДЛУКУ
О ПОДАЦИМА И ИНФОРМАЦИЈАМА
КОЈЕ СЕ ДОСТАВЉАЈУ АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА ПОТРЕБЕ ИЗРАДЕ И АЖУРИРАЊА ПЛАНА РЕСТРУКТУРИРАЊА
БАНКЕ И БАНКАРСКЕ ГРУПЕ

Предмет

Члан 1.

- (1) Овом Одлуком прописују се извјештаји са подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке, односно банкарске групе, и за потребе извјештавања о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе (у даљем тексту: MREL захтјев), као и начин и рокови за њихово достављање.
- (2) Одредбе ове Одлуке примјењују се на банке којима је Агенција издала дозволу за рад у складу са одредбама Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон) и на банкарске групе које су предмет контроле Агенције на консолидованој основи.

Извјештаји

Члан 2.

- (1) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је да Агенцији за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања доставља следеће извјештаје:
 - 1) Z 01.00 - Организациона структура (ОРГ);
 - 2) Z 02.00 - Структура обавеза (СОБ);
 - 3) Z 03.00 - Капитални захтјеви (КПЗ);
 - 4) Z 04.00 - Међусобне финансијске везе унутар групе (МФВ-ГР);
 - 5) Z 05.01 - Главне друге уговорне стране - повјериоци (обавезе) (ГУС-ОБ);
 - 6) Z 05.02 - Главне друге уговорне стране - повјериоци (ванбиланс) (ГУС-ВБ);
 - 7) Z 06.00 - Осигурање депозита (ОД);
 - 8) ZE 07.01 - Процјена критичних функција (ПКФ);
 - 9) Z 07.02 - Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б);
 - 10) Z 07.03 - Распоред кључних пословних активности (КПА);
 - 11) Z 07.04 - Распоред критичних функција по кључним пословним активностима (КФ-КПА);
 - 12) Z 08.00 - Критичне услуге (КУ);
 - 13) Z 09.00 - Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (УИФТ);
 - 14) Z 10.01 - Кључни информациони системи (опште информације) (КИС) и
 - 15) Z 10.02 - Распоред информационих система (РИС).
- (2) Банке које нису дио банкарске групе достављају податке и информације на појединачној основи, осим података и информација из извјештаја Z 07.02 - Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б).
- (3) У случају банкарске групе, надређена банка дужна је да Агенцији за потребе израде плана реструктурирања банкарске групе доставља податке и информације у извјештајима из става 1. овог члана у складу са следећим захтјевима:
 - 1) податке и информације наведене у извјештају Z 01.00 - Организациона структура (ОРГ), Z 02.00 - Структура обавеза (СОБ), Z 03.00 - Капитални захтјеви (КПЗ), Z 05.01 - Главне друге

- уговорне стране – повјериоци (обавезе) (ГУС-ОБ) и Z 05.02 - Главне друге уговорне стране - повјериоци (ванбиланс) (ГУС-ВБ):
1. на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи;
 2. на нивоу банкарске групе на консолидованој основи;
- 2) у извјештају Z 04.00 - Међусобне финансијске везе унутар групе (МФВ-ГР), исказује све међусобне финансијске везе субјеката који су укључени у њене консолидоване финансијске извјештаје;
- 3) податке и информације наведене у извјештају Z 06.00 - Осигурање депозита (ОД), ZE 07.01 - Процјена критичних функција (ПКФ), Z 07.02 - Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б), Z 07.03 - Распоред кључних пословних активности (КПА), Z 07.04 - Распоред критичних функција по кључним пословним активностима (КФ-КПА), Z 08.00 - Критичне услуге (КУ), Z 09.00 - Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (УИФТ), Z 10.01 - Кључни информациони системи (опште информације) (КИС) и Z 10.02 - Распоред информационих система (РИС), на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.
- (4) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је да Агенцији за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања, те извјештавања о MREL захтјеву, доставља сљедеће извјештаје:
- 1) M 01.00 - Прихватљиве обавезе (ПОБ);
 - 2) M 02.00 - Преглед прихватљивих обавеза на које се примјењује страно право (ПО-СП);
 - 3) M 03.00 - Преглед обавеза чије је испуњење обезбјеђено заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом (ОБ-ЗП);
 - 4) M 04.00 - Преглед субординисаних обавеза (ИСО);
 - 5) M 05.00 - Преглед структуре квалификовано прихватљивих обавеза (КПО);
 - 6) M 06.00 - Извјештај о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе (MREL).
- (5) Банке које нису дио банкарске групе, податке и информације у извјештајима из става 4. овог члана достављају на појединачној основи.
- (6) У случају банкарске групе, надређена банка дужна је да Агенцији за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања, те извјештавања о MREL захтјеву банкарске групе доставља податке и информације у извјештајима из става 4. овог члана у складу са сљедећим захтјевима:
- 1) податке и информације наведене у извјештајима M 01.00 - Прихватљиве обавезе (ПОБ), M 02.00 - Преглед прихватљивих обавеза на које се примјењује страно право (ПО-СП), M 04.00 - Преглед субординисаних обавеза (ИСО), M 05.00 - Преглед структуре квалификовано прихватљивих обавеза (КПО) и M 06.00 - Извјештај о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе (MREL):
 1. на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи;
 2. на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.
 - 2) податке и информације наведене у извјештају M 03.00 - Преглед обавеза чије је испуњење обезбјеђено заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом (ОБ-ЗП), на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.
- (7) Уз извјештаје из ст. 1. и 4. овог члана, банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је доставити и попутни образац БРС-РЕС-АБРС.
- (8) Начин попуњавања извјештаја из ст. 1. и 4. овог члана прописује се посебним упутством Агенције.
- (9) Форма извјештаја из ст. 1. и 4. и обрасца из става 7. овог члана утврђена је и објављена на званичној интернет страници Агенције.
- (10) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је да податке и информације у извјештајима из ст. 1. и 4. овог члана прикаже тачно и потпуно, у складу са прописима.
- (11) Агенција може одлучити да се за поједину банку или банкарску групу примјењује поједностављен начин достављања података и информација у извјештајима из ст. 1. и 4. овог члана.

Динамика извјештавања

Члан 3.

- (1) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је да извјештаје из члана 2. став 1. ове Одлуке доставља Агенцији на следећи начин:
 - 1) до 30.04. текуће године прелиминарне извјештаје који се односе на посљедњи дан претходне календарске године,
 - 2) до 30.06. текуће године коначне извјештаје који се односе на посљедњи дан претходне календарске године.
- (2) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је да извјештаје из члана 2. став 4. ове Одлуке доставља Агенцији на следећи начин:
 - 1) до 30.04. текуће године прелиминарне извјештаје који се односе на посљедњи дан претходне календарске године,
 - 2) до 30.06. текуће године коначне извјештаје који се односе на посљедњи дан претходне календарске године,
 - 3) до 31.12. текуће године извјештаје са подацима на 30.06. исте године.
- (3) Надзорни одбор банке, а у случају банкарске групе надзорни одбор надређене банке, дужан је усвојити извјештаје из члана 2. ст. 1. и 4. ове Одлуке, осим прелиминарних извјештаја како су дефинисани у ст. 1. тачка 1. и ст. 2. тачка 1. овог члана.
- (4) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је електронским путем доставити извјештаје из члана 2. ст. 1. и 4. ове Одлуке, одлуку надзорног одбора о усвајању извјештаја и попутни образац БРС-РЕС-АБРС потписан од стране надлежних лица банке, односно надређене банке.
- (5) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је најкасније до 30.09. текуће године, Агенцији доставити извјештај интерне ревизије о оцјени правовремености и тачности извјештаја из члана 2. ст. 1. и 4. ове Одлуке, а који се односе на посљедњи дан претходне календарске године.

Додатни подаци и информације за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе

Члан 4.

Уколико сматра да су за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе потребни подаци и информације који нису обухваћени извјештајима из члана 2. ст. 1. и 4. ове Одлуке или је потребно да се подаци и информације у овим извјештајима доставе и на други финансијски датум, Агенција може захтијевати од банке или надређене банке те податке и информације.

Прелазне и завршне одредбе

Члан 5.

- (1) Банка, и у случају банкарске групе надређена банка, дужна је прве извјештаје у складу са одредбама ове Одлуке, доставити Агенцији до 30.04.2024. године са финансијским подацима на дан 31.12.2023. године.
- (2) Директор Агенције ће у року од 30 (тридесет) дана од дана ступања на снагу ове Одлуке донијети упутство о примјени ове Одлуке са припадајућим обрасцима.
- (3) Ова Одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (4) Ступањем на снагу ове Одлуке престаје да важи Одлука о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе („Службени гласник Републике Српске“ бр. 51/19 и 120/21).

Број: УО- 442 /23

Датум 24.07.2023. год.



ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Братољуб Радуловић