

На основу чл. 5. став 1. тачка б, 20. став 2. тачка б. и 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17), чл. 6. став 1. тачка б, 11. и 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17) и члана 20. став (2) Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 56/06, 28/13 и 63/24), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 17. сједници, одржаној дана 23.05.2025. године, д о н о с и

## **О Д Л У К У**

### **О НАЧИНУ ПРОВОЂЕЊА НАДЗОРА НАД ОБАВЉАЊЕМ ДЈЕЛАТНОСТИ ПРИМАЊА НОВЧАНИХ ДЕПОЗИТА И ОБАВЉАЊА ПЛАТНОГ ПРОМЕТА ИНВЕСТИЦИОНО-РАЗВОЈНЕ БАНКЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

#### **1. Опште одредбе**

##### **Члан 1.**

- (1) Одлуком о начину провођења надзора над обављањем дјелатности примања новчаних депозита и обављања платног промета Инвестиционо-развојне банке Републике Српске (у даљем тексту: Одлука) прописују се поступак и начин провођења надзора над посебним организационим дијелом Инвестиционо-развојне банке Републике Српске (у даљем тексту: Банка), те обавезе Банке у току и након надзора.
- (2) Одредбе Одлуке односе се само на посебан организациони дио Банке који обавља дјелатности из члана 11а. став 1. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске (у даљем тексту: Закон).

#### **Задаци и обим надзора**

##### **Члан 2.**

- (1) Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), у складу са Законом и надлежностима прописаним Законом о Агенцији за банкарство Републике Српске, те прописима донесеним на основу њих, обавља надзор Банке у дијелу примања новчаних депозита и обављања платног промета.
- (2) Приликом обављања надзора из става 1. овог члана Агенција прати и оцјењује:
  - 1) усклађеност пословања Банке са законским и подзаконским прописима којима се уређује област банкарства, другим релевантним прописима, као и са стандардима опрезног пословања и добрим пословним праксама,
  - 2) адекватност система управљања, система управљања ризицима и система унутрашњих контрола,
  - 3) примјену прописа из области спречавања прања новца и финансирања терористичких активности,
  - 4) примјену прописа из области заштите права и интереса корисника банкарских услуга,
  - 5) квалитет, тачност и поузданост извјештајног система,
  - 6) адекватност и поузданост информационог система, те адекватност управљања ризицима информационог система.
- (3) Надзор из ст. 1. и 2. овог члана Агенција проводи континуирано, а када оцијени да је потребно проводи појачани надзор, тако што:
  - 1) повећава број и учесталост непосредних надзора,
  - 2) налаже додатно и учесталије извјештавање Агенције од стране Банке.

## **2. Начин обављања надзора**

### **Врсте и начин надзора**

#### **Члан 3.**

Агенција врши надзорну функцију над пословањем Банке:

- 1) посредним надзором,
- 2) непосредним надзором и
- 3) другим облицима надзорне функције у складу са законима који регулишу област банкарства.

### **Посредни надзор**

#### **Члан 4.**

- (1) Посредни надзор над пословањем Банке Агенција врши континуираним прикупљањем и анализом извјештаја, података и друге документације коју Банка доставља Агенцији у складу са Законом и законским и подзаконским прописима којима се уређује област банкарства, као и других информација и података о пословању Банке са којима Агенција располаже.
- (2) Извјештаји, подаци и друга документација из става 1. овог члана јесу извјештаји које Банка доставља Агенцији са садржајем, у роковима и на начин у складу са законским и подзаконским прописима Агенције, извјештаји спољног ревизора, кореспонденција са Банком, информације, извјештаји, изјаве које на захтјев Агенције достави Банка, те други доступни извјештаји, информације и обавјештења везани за пословање Банке.
- (3) Посредни надзор над пословањем Банке обављају запослени у Агенцији који су за то овлашћени сходно радном мјесту запослења.

### **Записник о обављању посредног надзора**

#### **Члан 5.**

- (1) Записник о обављеном посредном надзору Банке сачињава се само када су у поступку посредног надзора пословања Банке утврђене:
  - 1) неправилности и незаконитости у пословању Банке, укључујући неправовремено или нетачно достављање прописаних извјештаја, те других извјештаја и информација на захтјев Агенције и/или
  - 2) основе за предузимање мјера надзора уколико су исте прописане законима који регулишу област банкарства.
- (2) Поступак за сачињавање записника из става 1. овог члана и улагања приговора на исти од стране Банке, као и остале надзорне функције обављају се на исти начин као и код непосредног надзора.
- (3) Записник из става 1. овог члана као и допуну записника потписују запослени из члана 4. став 3. Одлуке, а који су обавили надзор.

### **Непосредни надзор**

#### **Члан 6.**

- (1) Учесталост и обим непосредног надзора Банке Агенција одређује узимајући у обзир профил ризика, као и степен неправилности и неусклађености утврђених у пословању Банке.
- (2) Непосредни надзор над пословањем Банке обављају радници Агенције на основу овлашћења директора Агенције (у даљем тексту: овлашћена лица Агенције).
- (3) Непосредни надзор пословања Банке обавља се:
  - 1) прегледом пословних књига и извјештаја посебног организационог дијела Банке које је Банка обавезна састављати, политика, процедура, осталих интерних аката, друге документације која се односи на пословање посебног организационог дијела у материјалном (папирном) облику и/или облику електронског записа на медију или у облику који захтијевају овлашћена лица Агенције, као и путем контроле адекватности и поузданости информационог система и омогућавања приступа бази података које Банка користи,

- 2) прибављањем писаних и усмених објашњења од стране одговорног лица које непосредно руководи посебним организационим дијелом Банке и других лица Банке.
- (4) Изузетно од става 3. овог члана, Агенција може овластити привредно друштво за ревизију или друго стручно оспособљено лице за обављање појединих задатака у вези са надзором и у том случају та овлашћена лица имају једнаке надлежности и дужности као овлашћено лице Агенције. Трошкове ангажовања привредног друштва за ревизију или другог стручно оспособљеног лица сноси Банка.
- (5) Овлашћена лица Агенције надзор обављају радним даном у току радног времена, а када је то због обима и природе надзора неопходно, надзор могу обављати и изван радног времена Банке.

### **Обавезе Банке током непосредног надзора**

#### **Члан 7.**

- (1) Банка је дужна омогућити овлашћеним лицима Агенције да надзор изврше у сједишту Банке.
- (2) Банка је дужна да овлашћеним лицима Агенције омогући да изврше надзор пословне документације и других извјештаја, те осталих података и евиденције, као и надзор над информационом системом и технологијама које омогућавају рад информационог система у обиму потребном за вршење надзора, на начин и у роковима у складу са одредбама Закона и законских и подзаконских прописа којима се уређује област банкарства.
- (3) Банка је дужна да овлашћеним лицима Агенције, на њихов захтјев, стави на увид релевантну документацију у писаној форми, односно електронском облику, као и да им, ради вршења надзора, омогући приступ свим дијеловима информационог система које Банка користи.
- (4) На захтјев овлашћених лица Агенције Банка је дужна у току поступка надзора обезбиједити:
  - 1) приступ свим 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,
  - 4) непосредну комуникацију са органима управљања у Банци, са лицем које непосредно руководи посебним организационим дијелом Банке и другим запосленима у Банци ради добијања неопходних информација и
  - 5) писане одговоре лица из тачке 4. овог става на питања која су важна за обављање надзора.
- (5) Банка је дужна да именује свог представника/е који ће у току надзора координисати све активности Банке на пружању неопходне помоћи овлашћеним лицима Агенције за несметано обављање непосредног надзора.

### **Обавјештење о непосредном надзору**

#### **Члан 8.**

- (1) Најмање 15 дана прије почетка вршења непосредног надзора, Агенција доставља Банци обавјештење о истом, које поред предмета непосредног надзора обавезно садржи податке о планираном почетку и трајању непосредног надзора, преглед документације и информација неопходних за припрему и извршење непосредног надзора, као и остале информације у вези са непосредним надзором.
- (2) Изузетно од става 1. овог члана, Агенција може Банци доставити обавјештење о непосредном надзору пред сам почетак обављања непосредног прегледа пословања, уколико се у супротном не би могла постићи сврха надзора.
- (3) 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 надзора, 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) Дан завршетка непосредног надзора јесте посљедњи дан обављања надзора у просторијама Банке и/или Агенције.
- (3) Достављањем записника Банци сматра се да је исти достављен органима управљања Банке, те руководиоцима у Банци у чијој је надлежности област која је била предмет надзора и не може се доказивати супротно.
- (4) Директор Агенције може закључком одредити и други рок за достављање записника о обављеном надзору у односу на рок из става 1. овог члана.
- (5) Записник о обављеном непосредном надзору и допуну записника из члана 10. ове одлуке потписују овлашћена лица Агенције која су обавила надзор и сачинила записник.
- (6) Банка може уложити приговор на достављени записник у року од 15 дана од дана пријема записника.
- (7) 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, законским и подзаконским прописима којима се уређује област банкарства.

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

### **Члан 10.**

- (1) У случају када се разматрањем приговора Банке на записник утврди оправданост приговора, Агенција сачињава допуну записника.
- (2) Допуна записника доставља се Банци у року од 15 дана од дана достављања приговора на записник.

## **Обустава и прекид поступка непосредног надзора**

### **Члан 11.**

- (1) Агенција ће обуставити поступак непосредног надзора ако у појединачном поступку непосредног надзора нису утврђене неправилности и незаконитости у пословању Банке, те ће сачинити закључак о обустави поступка.
- (2) Уколико у току поступка непосредног надзора Банка онемогући да се надзор обави у складу са чланом 20. став 2. Закона и чл. 6. и 7. Одлуке, Агенција ће прекинути поступак надзора, те ће донијети закључак о прекиду поступка непосредног надзора.
- (3) Сматра се да Банка Агенцији није омогућила да обави надзор и није сарађивала са овлашћеним лицима Агенције ако није поступала у складу са чланом 20. став 2. Закона и чл. 6. и 7. 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 и законским и подзаконским прописима којима се уређује област банкарства,
  - 2) ако намјерно или грубом непажњом достави податке који нису тачни, односно нису потпуни,
  - 3) ако овлашћеним лицима не обезбиједи услове неопходне за вршење надзора Банке, односно не обезбиједи да их не ометају запослени у Банци и друга лица и
  - 4) ако не достави извјештаје које је дужна периодично да доставља у складу са Законом и законским и подзаконским прописима којима се уређује област банкарства и ако ни на поновљени захтјев Агенције у за то одређеном року не достави тражене извјештаје или податке.

- (4) 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 ријешити.
- (5) Агенција ће донијети закључак о прекиду поступка надзора, али само у односу на спорно питање из става 4. овог члана, док ће у односу на питање предметног надзора наставити вршење надзора без доношења посебног акта.
- (6) Закључак из ст. 2. и 5. овог члана доставља се Банци, а иста може поднијети жалбу Агенцији у року од 15 дана од дана достављања закључка.

#### **Члан 12.**

У случају када Агенција у поступку надзора у пословању Банке утврди поступање Банке супротно одредбама Закона о унутрашњем платном промету и одредбама других закона којима се уређује област банкарства, примјењиваће се мјере прописане одредбама тих закона.

#### **Члан 13.**

Агенција у поступку надзора према Банци има право да примјењује дискрециона права Агенције која су јој дата Законом о банкама Републике Српске.

### **3. Управни и прекршајни поступак**

#### **Управни поступак**

#### **Члан 14.**

- (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 15.**

Агенција може издати прекршајни налог или поднијети захтјев за покретање прекршајног поступка, у складу са прописима који уређују прекршајни поступак, уколико утврди да је Банка поступила супротно одредбама Закона и законских прописа којима се уређује област банкарства.

### **4. Прелазне и завршне одредбе**

#### **Прелазне и завршне одредбе**

#### **Члан 16.**

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО-168/25

Датум, 23.05.2025.

ПРЕДСЈЕДНИК  
УПРАВНОГ ОДБОРА  
Дејан Кустурић