

Na osnovu čl. 4., 9., 25. i 26. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, br. 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12), čl. 47., 48. i 50. Zakona o deviznom poslovanju („Službene novine Federacije BiH“, broj 47/10), a u vezi sa članom 38. stav 1. i članom 51. stav 2., 3. i 4. Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, br. 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03, 28/03 i 66/13), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na 1. vanrednoj sjednici održanoj dana 19.11.2013. godine, donosi

ODLUKU O POSTUPKU KONTROLE DEVIZNOG POSLOVANJA U BANCI - PLATNI PROMET

Član 1.

- (1) Ovom Odlukom o postupku kontrole deviznog poslovanja u banci – platni promet (u daljem tekstu: Odluka) propisuje se postupak kontrole deviznog poslovanja u banci – platnog prometa (u daljem tekstu: devizno poslovanje) koju Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) vrši u banci, uključujući planiranje i pripremu kontrole deviznog poslovanja, kao i postkontrolni postupak.
- (2) Kontrolom iz stava 1. ovog člana utvrđuje se da li se devizno poslovanje obavlja u skladu sa Zakonom o deviznom poslovanju (u daljem tekstu: Zakon), propisima donesenim na osnovu Zakona i drugim zakonima i propisima koji regulišu ovu oblast.

Član 2.

Pojam banka u smislu ove Odluke ima značenje utvrđeno Zakonom.

Član 3.

- (1) Godišnjim i kvartalnim planom planiraju se aktivnosti vezano za kontrolu deviznog poslovanja.
- (2) Agencija pismom najave i listom zahtijeva obavještava banku o neposrednoj kontroli deviznog poslovanja (sadrži predmet kontrole i informacije o tome šta je potrebno pripremiti za potrebe kontrole).

Član 4.

Kontrola obavljanja deviznog poslovanja vrši se:

- a) posredno – kontrolom podataka, izvještaja i druge dokumentacije koje je banka dužna da dostavlja Agenciji, odnosno kojima Agencija raspolaže (off-site kontrola);
- b) neposredno – kontrolom obavljanja deviznog poslovanja, kao i uvidom u poslovne knjige i drugu dokumentaciju u banci (on-site kontrola).

Član 5.

- (1) Kontrolu deviznog poslovanja obavljaju ovlaštene zaposlenici Agencije na osnovu naloga za kontrolu.
- (2) Ovlaštene zaposlenici Agencije posjeduju službenu legitimaciju koju prezentiraju zaposlenim u banci.

Član 6.

Zaposlenici u banci su dužni da u postupku kontrole ovlaštenim zaposlenicima Agencije omoguće uvid u devizno poslovanje, da osiguraju tražene podatke i dostave potrebnu dokumentaciju, a u suprotnom, Agencija će prekinuti kontrolu i pokrenuti postupak pred nadležnim organom.

Član 7.

- (1) O izvršenoj kontroli deviznog poslovanja sačinjava se Zapisnik o kontroli (u daljem tekstu: Zapisnik) i dostavlja se banci najkasnije u roku od dvadeset dana od dana okončanja kontrole. Direktor Agencije može rješenjem odrediti i drugi rok za dostavljanje Zapisnika banci.
- (2) Zapisnik se sačinjava u četiri istovjetna primjerka od kojih se dva primjerka dostavljaju banci, a dva primjerka zadržava Agencija.
- (3) Banka ima pravo prigovora na Zapisnik u roku od osam dana od dana prijema istog.
- (4) Nakon isteka roka za prigovor ili nakon razmatranja prigovora banke, Agencija donosi Rješenje o izdavanju pismenog naloga banci (u daljem tekstu: Rješenje) za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i slabosti navedenih u Zapisniku, te određuje rokove za njihovo izvršenje.
- (5) Protiv Rješenja iz stava 4. ovog člana banka ima pravo prigovora direktoru Agencije u roku od osam dana od dana prijema istog.
- (6) Ako u roku određenom u Rješenju iz stava 4. ovog člana banka ne otkloni utvrđenu nepravilnost, Agencija će poduzeti mjere predviđene Zakonom o bankama.
- (7) Banka je dužna da o izvršenju naloga iz Rješenja pismeno obavijesti Agenciju i to najkasnije narednog dana od dana isteka roka datog u Rješenju.
- (8) Agencija provjerava izvršenje naloga iz Rješenja i o tome sastavlja Zapisnik o izvršenju naloga.
- (9) Za nepravilnosti konstatovane u Zapisniku i postojanja sumnje da navedena radnja ima obilježje krivičnog djela ili prekršaja Agencija će pokrenuti krivični ili prekršajni postupak protiv pravnog lica i odgovornih osoba u pravnom licu u skladu sa Zakonom.

Član 8.

Postkontrolni postupak obuhvata aktivnosti i radnje Agencije nakon završetka kontrole deviznog poslovanja u banci do postupanja banke po izdatim korektivnim mjerama.

Član 9.

Banka je dužna izvještavati Agenciju o obavljanju deviznog poslovanja na način i u rokovima koje propiše Agencija.

Član 10.

Bliže odredbe o postupku planiranja i pripremi, obavljanju kontrole deviznog poslovanja, postkontrolnom postupku, kao i postupanju u kontroli ovlaštenih zaposlenika Agencije, propisat će se Uputstvom za provođenje Odluke o postupku kontrole deviznog poslovanja u banci - platni promet i Procedurom za kontrolu deviznog poslovanja u banci - platni promet koje donosi direktor Agencije.

Član 11.

Ova Odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: U.O.-01V-8/13

Sarajevo, 19.11.2013. godine

ZAMJENICA PREDsjedNIKA

UPRAVNOG ODBORA

Mr. sc. Ljerka Marić dipl. ecc.