

Na osnovu člana 17 stav 1 tačka 2) Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Sl. list RCG" br. 52/00 i 47/01) i člana 72, stav 2 Zakona o bankama ("Sl. list Crne Gore", br.17/08), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 17. i 18. septembra 2008. godine, donio je

O D L U K U

o osnovama sistema interne kontrole u bankama (*"Sl. list Crne Gore", br. 60/08 od 09.10.2008*)

1. Opšta odredba

Član 1

Ovom odlukom se uređuju osnove za uspostavljanje i funkcionisanje sistema interne kontrole u bankama (u daljem tekstu: sistem interne kontrole).

Pod sistemom interne kontrole podrazumijeva se sveobuhvatnost organizacije, pravila i postupaka radi efikasnog i efektivnog obavljanja poslovnih aktivnosti na svim nivoima, koja obezbjeđuje solidno i stabilno poslovanje banke.

2. Osnove sistema interne kontrole

Član 2

Banka je dužna da uspostavi, održava i unapređuje sveobuhvatan, efikasan i efektivan sistem interne kontrole, koji se obezbjeđuje kroz:

- 1) efikasnost i efektivnost izvršavanja poslova na svim nivoima nadležnosti u banci;
- 2) pouzdanost, blagovremenost i potpunost finansijskih i drugih informacija o poslovanju banke;
- 3) usklađenost sa zakonom, drugim propisima i opštim aktima banke.

Član 3

Banka je dužna da uspostavi osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, kojima se:

- 1) obezbjeđuje permanentna procjena i adekvatnost funkcionisanje sistema interne kontrole;
- 2) uspostavljaju i razvijaju procedure identifikacije, procjene, kontrolisanja i limitiranja svih značajnih rizika u poslovanju;
- 3) utvrđuje efikasna organizaciona struktura banke;
- 4) kroz opšta i druga akta banke precizno definišu ovlašćenja i odgovornosti na svim nivoima u banci;

- 5) uspostavlja efikasnost informacionog sistema u funkciji sistema interne kontrole;
- 6) utvrđuju smjernice za stalni nadzor i periodičnu kontrolu efektivnosti, razvoja i usavršavanja sistema interne kontrole.

Član 4

Odbor za reviziju, u izvršavanju obaveza utvrđenih Zakonom o bankama koje se odnose na analiziranje i praćenje funkcionisanja sistema interne kontrole, najmanje tromjesečno razmatra:

- 1) funkcionisanje sistema izvještavanja banke, pregledom sačinjenih izvještaja o poslovanju;
- 2) primjenu sistema interne kontrole i
- 3) sve aspekte računovodstvenih praksi i politika banke.

Član 5

Banka sistemom interne kontrole prioritetno obuhvata kontrolu u oblasti upravljanja i računovodstva.

Kontrolom u oblasti upravljanja bankom, kao minimum se obuhvata:

- 1) uspostavljanje, praćenje i razvoj organizacione strukture banke, sa definisanim pojedinačnim dužnostima i ovlašćenjima;
- 2) nadgledanje postupaka i evidencija koje se odnose na odlučivanje o poslovnim transakcijama na svim nivoima rukovođenja.

Kontrolom u oblasti računovodstva kao minimum se obuhvata kontrola poštovanja planova, politika i procedura koji obezbeđuju:

- 1) izvršavanje poslovnih transakcija u skladu sa odlukama organa banke;
- 2) blagovremeno i tačno knjigovodstveno evidentiranje poslovnih transakcija, koje omogućava izradu finansijskih izvještaja u skladu sa zakonom i Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, uz mogućnost provjere i upoređivanja knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem.

Član 6

Banke su dužne da imaju efikasan sistem interne kontrole koji je usklađen sa prirodom, kompleksnošću i rizikom koje nose bilansne i vanbilansne aktivnosti banke, kao i sa promjenama u ekonomskom ambijentu i u poslovanju banke.

Član 7

Sistem interne kontrole mora obezbijediti adekvatne i sveobuhvatne podatke relevantne za donošenje odluka kao što su: finansijski, operativni, podaci o usklađenosti i drugi podaci, koji treba da budu pouzdani, pravovremeni, dostupni i konzistentni.

Pouzdanost informacionog sistema, koji treba da pokrije sve značajne aktivnosti banke, mjeri se procjenom bezbjednosti sistema, nezavisnosti nadzora i adekvatnosti u podršci poslovnih aktivnosti u svim situacijama.

Banka treba da obezbijedi efikasne sisteme komunikacije kako bi svi zaposleni bili upoznati i pridržavali se politika i procedura koji utiču na njihove dužnosti i odgovornosti i da sve relevantne informacije budu dostupne odgovarajućem osoblju u banci.

Član 8

Efikasnost interne kontrole se prati kao dio dnevnih aktivnosti, posebno ključnih rizika i kroz periodične procjene ostvarivanja poslovnih rezultata po svim poslovnim linijama.

Član 9

Banka je dužna da Centralnoj banci dostavlja izvještaj odbora direktora o funkcionisanju sistema interne kontrole, sa stavovima i predlozima odbora za reviziju za unapređenje sistema interne kontrole u banci.

Izvještaj iz stava 1 ovog člana dostavlja se dva puta godišnje i to do kraja marta tekuće godine za drugo polugodište prethodne godine i do kraja septembra tekuće godine za prvo polugodište tekuće godine.

3. Završne odredbe

Član 10

Stupanjem na snagu ove odluke prestaju da važi Odluka o osnovama sistema interne kontrole u bankama („Sl.list RCG“, br. 37/01).

Član 11

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

P R E D S J E D N I K

Ljubiša Krgović s.r.

O.br.0101-323/11-12
Podgorica, 18.09.2008. godine