

NEZAKONITOSTI I NEPRAVILNOSTI U RADU

Zakon o bankama (član 56)

Zakonom je propisano da je Banka dužna da posluje tako da može izmirivati sve svoje novčane obaveze u trenutku njihove dospelosti. Kontrolom transfera odobrenja u 2008. godini ustanovljen je problem sa likvidnošću zbog toga što Banka u pojedinim danima nije imala dovoljno sredstava na svom obračunskom računu za izmirenje naloga za plaćanje nalogodavaca.

Zakon o bankama (član 103)

Izveštaj o raspoloživim likvidnim sredstvima, obavezama i izvršenim plaćanjima na dan (Obrazac DN-L), banka pravilno ne popunjava. Banka je na ovaj način postupila suprotno članu 103 Zakona, kojim je propisano da je Banka dužna da priprema i blagovremeno dostavlja Centralnoj banci tačne izvještaje i druge podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju.

Odluka o platnom prometu u zemlji (član 15)

Kontrolom pojedinačnih transakcija u platnom prometu Banke, utvrđene su određene nepravilnosti koje se tiču neizvršavanja naloga za plaćanje koje su izdali nalogodavci, a koje je Banka dužna da izvrši u toku bankarskog dana u kome ih je primila, ili na datum valute, ako je taj datum naznačen na nalogu za plaćanje, zavisno od toga koji je datum kasniji, što ukazuje na postupanje Banke suprotno zdravoj bankarskoj praksi. Ovim Banka krši član 15. Odluke o platnom prometu u zemlji.

Odluka o načinu izvršavanja međubankarskih plaćanja sa obračunskih računa u međubankarskom platnom sistemu (član 12,37)

Banka ima lošu praksu slanja platnih poruka koje nisu validne jer se šalju u vrijeme koje nije u skladu sa dnevnim terminskim planom RTGS-a. Ovako poslate poruke RTGS sistem automatski odbija, pa je banka dužna da ih ponovo kreira i šalje na realizaciju. Ovim činjenjem, banka je postupila u suprotnosti sa članovima 12 i 37 Odluke o načinu izvršavanja međubankarskih plaćanja sa obračunskih računa učesnika u međubankarskom platnom sistemu.