

NEZAKONITOSTI I NEPRAVILNOSTI U RADU

Zakon o bankama, (član 103)

Kontrolom je utvrđeno da je Banka iznos vanbilansnih obaveza potcijenila za iznos od 15.273 hilj. EUR-a. Banka u okviru neopozivih obaveza za davanje kredita ne vodi odobrene a neiskorišćene limite po kreditnim karticama, odobrene a neiskorišćene limite po osnovu overdrafta i odobrene a neiskorišćene revolving kredite.

Banka netačno popunjava dnevne i dekadne izvještaje o likvidnosti.

Kolaterali prikazani po pojedinim kreditima koje je Banka prikazala u izvještajima ne postoje, odnosno ne postoje ugovori o novčanim kolateralima (Željezara Nikšić, 5.000 hilj. EUR-a, Oromet, Podgorica 1.000 EUR-a.). Takođe, utvrđeno je da depozit po potraživanju „Vila park“ u iznosu 197 hilj. EUR-a nije prikazan u izvještaju o stanju kolaterala na dan 31.10.2008. godine a za isti je dostavljen ugovor i analitička kartica.

Postupajući na ovaj način Banka krši član 103 Zakona o bankama, kojim je propisano da je Banka dužna da priprema i dostavlja Centralnoj Banci tačne izvještaje i druge podatke o finansijskom stanju i poslovanju.

Zakon o platnom prometu (član 9 i 13)

Banka ne izvršava sve naloge za plaćanje koje su izdali nalogodavci, čime krši Zakon o platnom prometu u zemlji na osnovu kojeg je izvršna institucija inicijatora dužna da prenese sredstva izvršnoj instituciji korisnika istog bankarskog dana kada je inicijator izdao nalog, odnosno na datum valute.

Postupajući na navedeni način Banka krši Zakon o platnom prometu, član 9.

Zabrinjava činjenica da Banka ne odgovara svojim klijentima na telefonske pozive ili na pisma koja joj se upućuju, u kojima klijenti urgiraju za izvršenje podnijetih naloga.

Time banka krši Zakon o platnom prometu u zemlji, član 13, po kome je izvršna institucija dužna da ispita svaku reklamaciju klijenta i ukoliko nađe da je opravdana, izvrši potrebna usaglašavanja i korekcije bez odlaganja.

Odluka o obaveznoj rezervi (član 44)

Kontrolom obračuna za period od 20.10. do 25.10.2008. godine utvrđeno je da Banka ne postupa u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Centralne banke (Sl. list br. 09/07 od 30.11.2007. godine). Objašnjenje je dato u poglavlju Obračun obavezne rezerve.