

CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Sektor za kontrolu

Str.pov.br. 03- 26/1

Podgorica, 22.08.2008. godine

IZVJEŠTAJ O KONTROLI

Naziv: Prva banka Crne Gore ad
Podgorica - osnovana 1901 godine

Finansijski podaci na dan 30.06.2008.g.

Početak kontrole: 16. jula 2008. g.

Završetak kontrole: 01.avgusta 2008. g.

OVAJ IZVJEŠTAJ JE STROGO POVJERLJIV

Dostavljamo Vam Izvještaj o kontroli Prve banke Crne Gore ad Podgorica-osnovane 1901. godine (u daljem tekstu: Banka) koji je strogo povjerljiv i ne smije se objavljivati bez prethodnog odobrenja Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka).

Izvještaj sadrži nalaze ciljne, neposredne kontrole izvršene od strane kontrolora Centralne banke i urađen je za potrebe ostvarivanje nadzorne funkcije Centralne banke. Treba imati u vidu da ova kontrola ne predstavlja reviziju i da se izvještaj ne može smatrati revizorskim izvještajem.

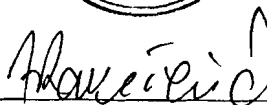
Na ovaj izvještaj Banka može staviti primjedbe i dostaviti ih Centralnoj banci u roku od osam radnih dana od dana pijema na osnovu čl.114. Zakona o bankama (»Sl.list Crne Gore«, br. 17/08).



Ana Vlahović
Direktor direkcije za razvoj sistema
kontrole i kontrolu sistemskog rizika



Milena Knežević
Direktor direkcije za specijalističku
kontrolu



Zdenka Rakočević
Direktor Sektora za kontrolu

Klijent banke,

Podgorica», podnio je nalog za plaćanje Banci, u korist
, 05.06.2008. godine, sa valutom 12.06.2008. godine u
iznosu od 16.474,00 EUR-a. Saldo na računu klijenta banke sa danom izdavanja naloga za
plaćanje je iznosio 18.581,71 EUR-a. Banka je istog dana pomenuti iznos za plaćanje prenijela
na devizni račun klijenta. Transakciju plaćanja Banka je izvršila sa 14 dana zakašnjenja tj.
26.06.2008. godine. Kontrolom dokumentacije koja prati ovu transakciju, kontrola je uočila
mogućnost sistemske promjene datuma valute koji se ne poklapa sa datumom valute koji je
klijent Banke naznačio u svom nalogu za plaćanje. Inicijalni nalog za plaćanje formiran na
osnovu instrukcija klijenta i potvrda o unešenom nalogu u sistem za plaćanje koja se
inicijalno dostavlja klijentu je promijenjen i sadrži datum valute kada je Banka stvarno
izvršila transakciju plaćanja.