

**АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ И ФИНАНСИРАЊЕ ИЗВОЗА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ
А.Д. УЖИЦЕ**

Број: 1394/2021

Датум: 30. март 2021. године



ДРЖАВНА РЕВИЗОРСКА ИНСТИТУЦИЈА

БЕОГРАД
Макензијева 41

На основу члана 40. став 1. Закона о Државној ревизорској институцији („Службени гласник РС”, бр. 101/05, 54/07, 36/10 и 44/18 – др. закон) субјект ревизије, Агенција за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д Ужице из Ужица, подноси

**ИЗВЕШТАЈ О ОТКЛАЊАЊУ НЕПРАВИЛНОСТИ ОТКРИВЕНИХ У РЕВИЗИЈИ
ПРАВИЛНОСТИ ПОСЛОВАЊА АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ И ФИНАНСИРАЊЕ ИЗВОЗА
РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ АД УЖИЦЕ ЗА 2018. И 2019. ГОДИНУ У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ЈАВНЕ
НАБАВКЕ И ОДОБрене КРЕДИТЕ РАДИ ПОДСТИЦАЊА ИЗВОЗА**

Број и датум извештаја о ревизији: 400-241/2020-06/11 од 29. децембра 2020. године

У вези са Извештајем о ревизији правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Ужице за 2018. и 2019. годину у делу који се односи на јавне набавке и одобрене кредите ради подстицања извоза Број: 400-241/2020-06/11 од 29. децембра 2020. године, а који је лично примљен у Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Ужице (у даљем тексту: Агенција) дана 30. децембра 2020. године, у складу са чланом 40. став 1. Закона о Државној ревизорској институцији („Службени гласник РС”, бр. 101/05, 54/07, 36/10 и 44/18 – др. закон), у наставку подносимо писани Извештај о отклањањау неправилности (у даљем тексту: Одазивни извештај) на Извештај о ревизији правилности пословања Агенције за осигурање и финансирање извоза Републике Србије а.д. Ужице за 2018. и 2019. годину у делу који се односи на јавне набавке и одобрене кредите ради подстицања извоза Број: 400-241/2020-06/11 од 29. децембра 2020. године (у даљем тексту: Извештај о ревизији).

I

Неправилности које су обухваћене налазима приоритета 1, које је могуће отклонити у року од 90 дана.

У поступку ревизије нису утврђени налази првог приоритета.

II

Неправилности које су обухваћене налазима приоритета 2, које је могуће отклонити у року до годину дана.

РБ	Неправилност	Опис мере исправљања	Функција или звање лица одговорног за предузимање мере исправљања	Период у којем се планира предузимање мере исправљања
1	<p>Агенција је донела годишњи план јавних набавки за 2018. и 2019. годину и интерни акт о ближе уређењу поступка јавне набавке, али Правилником о организацији и систематизацији послова није одредила радно место у оквиру којег ће се обављати послови јавних набавки нити је Управи за јавне набавке достављала кварталне извештаје у складу са Законом о јавним набавкама:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Агенција је донела годишњи план јавних набавки за 2018. и 2019. годину у складу са Законом о јавним набавкама, План јавних набавки за 2018. годину није објавила у прописаном року: Агенција је донела годишњи план јавних набавки у складу са Законом о јавним набавкама који је изменила два пута за 2018. годину и два пута за 2019. годину. План јавних набавки за 2018. годину није објавила на Порталу јавних набавки у року од десет дана од дана доношења, што је супротно члану 51 Закона о јавним набавкама; - Правилником о организацији и систематизацији послова Агенције 	<p>Агенција је у свему поступила по препоруци. Сагласно члану 19. став 1. тачка 11) Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије Управни одбор Агенције је донео Одлуку о допуни Правилника о организацији и систематизацији послова у Агенцији Број: 151/21 од 29. марта 2021. године којом је у оквиру радног места Шефа одсека за правне регулативе одређено да ће то лице обављати и послове службеника за јавне набавке у смислу прописа којима се уређују јавне набавке, а које обухвата, између осталог, и обавезе објављивања свих извештаја сагласно Закону о јавним набавкама</p>	<p>Управни одбор Агенције, односно шеф Одсека за правне регулативе који по Уверењу Број: 152-02-118/2018/3090 од 30. марта 2018. године и Сертификату за службеника за јавне набавке Број: 2157 од 15. октобра 2018. године обавља и послове службеника за јавне набавке сагласно Одлуци о допуни Правилника о организацији и систематизацији послова у Агенцији Број: 151/21 од 29. марта 2021. године</p>	<p>Мера исправљања одређења радног места у оквиру којег ће се обављати послови јавних набавки предузета, као и мера исправљања објаве извештаја у складу са Законом о јавним набавкама, с тим да ће се контролисати и за будуће и најмање једном годишње, а најкасније закључно са 31.12.2021. године</p>

	<p>није одређено место у оквиру којег ће се обављати послови јавних набавки:</p> <p>Агенција није Правилником о организацији и систематизацији послова Агенције од 14. децембра 2011. године одредила радно место у оквиру којег ће обављати послови јавних набавки, што није у складу са чланом 134. став 1. Закона о јавним набавкама.</p> <p>Послове јавних набавки обављало је лице ангажовано ван радног односа по основу уговора о делу;</p> <p>- Агенција није достављала Управи за јавне набавке тромесечне извештаје о спроведеним поступцима набавки на које се Закон о јавним набавкама не примењује:</p> <p>Агенција није достављала Управи за јавне набавке тромесечне извештаје о спроведеним поступцима набавки на које се Закон о јавним набавкама не примењује, што није у складу са чланом 132. став 2. тачка 2. Закона о јавним набавкама.</p> <p>Тромесечне извештаје који се односе на спроведене поступке јавних набавки, Агенција</p>			
--	--	--	--	--

	је достављала на прописан начин			
2	<p>Агенција је у шест поступака јавних набавки добара и услуга укупне процењене вредности од 22,85 милиона динара сачинила конкурсну документацију, која није у складу са Законом о јавним набавкама:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Агенција је у конкурсној документацији одредила додатни услов за учешће у једном поступку јавне набавке који није у складу са Законом о јавним набавкама и то за јавну набавку услуге одржавања пословне апликације процењене вредности 4,7 милиона динара, у којој је одредила додатни услов за учешће у поступку јавне набавке, у погледу минималног годишњег прихода који се тражи од понуђача, а који је већи од двоструке процењене вредности јавне набавке, што није у складу са чл. 76. став 6, 77. став 2. а у вези са чланом 10. Закона о јавним набавкама; - У техничкој спецификацији наведен је тип додатне опреме, без навођења речи „или одговарајуће“: Агенција је сачинила конкурсну документацију за набавку нових путничких 	<p>Агенција је у свему поступила по препоруци. Управни одбор Агенције је у складу са Статутом Агенције донео Правилник о начину планирања, спровођења поступака јавне набавке и праћења извршења уговора о јавној набавци, начину планирања и спровођења поступака на које се закон не примењује, као и набавки друштвених и других посебних услуга Број: 125/20 од 17. новембра 2020. године, којим су, између осталог, детаљно уређене контролне активности јавних набавки, као и доследна обавезујућа примена Закона о јавним набавкама од стране лица која учествују у целокупном поступку јавних набавки, почев од њиховог планирања, а закључно са окончањем поступка и реализацијом</p>	<p>Шеф Одсека за правне регулативе који по Уверењу Број: 152-02-118/2018/3090 од 30. марта 2018. године и Сертификату за службеника за јавне набавке Број: 2157 од 15. октобра 2018. године обавља и послове службеника за јавне набавке сагласно Одлуци Управног одбора о допуни Правилника о унутрашњем уређењу и систематизацији радних места у Агенцији Број: 151/21 од 29. марта 2021. године</p>	<p>Мера исправљања предузета, с тим да ће се њена примена контролисати најмање једном годишње, а најкасније закључно са 31.12.2021. године</p>

	<p>аутомобила путем оперативног лизинга процењене вредности 10 милиона динара у којој је у техничкој спецификацији наведен тип додатне опреме, без навођења речи „или одговарајуће“, што није у складу са одредбама члана 72. став 4. Закона о јавним набавкама којим је регулисано да навођење елемената попут робног знака, патента, типа или произвођача мора бити праћено речима „или одговарајуће“;</p> <p>- У техничким спецификацијама које су саставни део конкурсне документације нису одређене количине добара и услуга код четири јавне набавке: У техничким спецификацијама које су саставни део конкурсне документације код две јавне набавке канцеларијског материјала укупне процењене вредности од 3,15 милиона динара нису одређене количине добара, а код две јавне набавке укупне процењене вредности 5 милиона динара није одређен обим услуга посредовања при куповини авио карата и резервација хотелског смештаја, што није</p>			
--	--	--	--	--

	<p>у складу са чланом 61. став 4. тачка 5. Закона о јавним набавкама</p> <p>Препорука број 1</p> <p>Препоручујемо Агенцији да приликом сачињавања конкурсне документације уреди контролне активности јавних набавки посебно у делу који се односи на одређивање количине добара и услуга у техничким спецификацијама, утврђивања оправданости критеријума за квалитативни избор привредног субјекта имајући у виду предмет јавне набавке, као и да за свако упућивање на стандарде и сродна документа, тип производа и назив произвођача, буде праћено речима „или одговарајуће“</p>			
3	<p>Извршене су набавке добара и услуга у износу од 99,89 милиона динара у 2018. години и 89,98 милиона динара у 2019. години без примене Закона о јавним набавкама, иако нису били испуњени услови за примену изузетака прописаних у чл. 7, 7а, 39. став 2, 122. и 128:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Извршене су набавке без примене Закона о јавним набавкама, иако нису били испуњени услови за примену изузетака прописаних у чл. 7, 7а, 39. став 2, 122 и 128: Агенција је набавила добра и услуге без примене Закона о јавним набавкама у износу од 99,89 милиона динара у 2018. години и у износу од 89,98 	<p>Агенција је у свему поступила по препоруци. Управни одбор Агенције је у складу са Статутом Агенције донео Правилник о начину планирања, спровеђења поступка јавне набавке и праћења извршења уговора о јавној набавци, начину планирања и спровођења поступка на које се закон не примењује, као и набавки друштвених и других посебних услуга Број: 125/20 од 17. новембра 2020. године, којим су, између осталог, детаљно уређене контролне активности јавних набавки, као и доследна обавезујућа примена Закона о јавним набавкама од стране лица која учествују у целокупном поступку јавних набавки, почев од њиховог планирања, а</p>	<p>Шеф Одсека за правне регулативе који по Уверењу Број: 152-02-118/2018/3090 од 30. марта 2018. године и Сертификату за службеника за јавне набавке Број: 2157 од 15. октобра 2018. године обавља и послове службеника за јавне набавке сагласно Одлуци Управног одбора о допуни Правилника о унутрашњем уређењу и систематизацији радних места у Агенцији Број: 151/21 од 29. марта 2021. године и извршни директор за осигурање</p>	<p>Мера исправљања предузета, с тим да ће се праћење реализације дела мере који се односи на послове реосигурања и процесуирање кроз режим јавних набавки, односно искључење из примене тог режима, предузети најкасније закључно са 31.12.2021. године</p>

	<p>милиона динара у 2019. години. Наведене набавке које се односе на услуге реосигурања (71%), консултантске услуге (23%), уговоре о делу (2%) и набавке осталих добара и услуга (4%), нису биле предвиђене планом јавних набавки за 2018, односно 2019. годину.</p> <p>Препорука број 2</p> <p>Препоручујемо Агенцији да уреди контролне активности у делу који се односи на планирање јавних набавки, тако да планом јавних набавки буду обухваћени све набавке на које се закон примењује</p>	<p>закључно са окончањем поступка и реализацијом. Уз то, поред чињенице да се реосигурањем ове врсте ризика у Србији не бави ни једно друштво за реосигурање, да је „услугу“ реосигурања немогуће „набавити“ јавном набавком сведочи и чињеница да су реосигуравачи обавезни, да по обрачуна реосигурања исплате Агенцији на основу уговора о реосигурању из 2019. године одређени износ. Такође, Агенција има обавезу и исплате ка реосигуравачима. Поред тога, битно је напоменути да се уговорима о реосигурању осигуравају и реосигуравају клијенти са којима Агенција ради јер су то клијенти који су пре свега клијенти партнера Агенције у матичним земљама, те су по том основу дошли у портфељ осигурања Агенције. Све наведено показује да реосигурање не може да буде предмет јавне набавке јер се ради о пословном односу који је непредвидив, те је немогуће, због саме природе осигурања и реосигурања у смислу неизвесности остварења ризика, проценити ко ће коме и када пребацити новчана средстава. Такође, недвосмислено је јасно да је делатност Агенције интегришућа у односу на послове реосигурања, па је Агенција следећи препоруку упркос свему напред изложеном, како је обављање делатности реосигурања једна од делатности Агенције утврђена чланом 3.</p>		
--	--	--	--	--

		<p>Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије и за убудуће, пред надлежним државним органима покренула поступак регулисања овог питања за убудуће кроз измене закона којим се регулише питање тржишта капитала и других</p>		
4	<p>Интерним актима Агенције није прецизирано уређење поступања органа Агенције, нити документација у одређеним поступцима одобравања кредитних аранжмана:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Интерним актима Агенције није прецизно уређено поступање органа Агенције нити документација која се подноси Скупштини Агенције ради доношења одлука о одобравању кредитних аранжмана: Интерним актима Агенције није прецизно уређено поступање органа Агенције нити документација која се подноси Скупштини Агенције ради доношења одлука о одобравању кредитних аранжмана у случајевима када 	<p>Агенција је у свему поступила по препоруци. У складу са чланом 17. став 1. тачка 2) Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије Скупштина Агенције је донела Правила пословања, којима је између осталог, прецизно утврђен начин поступања при доношењу одлука Скупштине (чл. 6. и 17. Правила пословања). На даље, Управни одбор Агенције је сагласно члану 19. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије донео Кредитно упутство за правна лица Број: 146/21 од 29. марта 2021. године, којим је извршено прецизирање свих поступања стручних служби и органа Агенције приликом доношења одлука о кредитним пласманима,</p>	<p>Извршни директор за финансирање и директор Дирекције за управљање ризицима</p>	<p>Мера исправљања предузета</p>

<p>нису били испуњени услови за одобравање кредита, када је изложеност групе повезаних лица била већа од 5% укупног капитала Агенције или када Скупштина одлучује на основу надлежних органа Републике Србије (Владе, надлежног министарства и сл.). Агенција је одобрила 13 кредита у укупном износу од 24 милиона евра у динарској противвредности у периоду 2018–2019. године, без анализе и процене ризика предложених пласмана извршене од старне Дирекције за ризике и њених мишљења, ма основу одлуке Скупштине Агенције, а да такво поступање није прецизно уређено интерним актима Агенције;</p>	<p>укључујући и поступања при доношењу одлука Скупштине Агенције, као и ближе уређење документације којом корисници кредита доказују испуњеност услова (тач. 2.5, 3.3.2.8, 3.3.2.8.6 и 4.2.2. Кредитног упутства).</p>	<p>Такође, Управни одбор Агенције је сагласно члану 19. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије донео Одлуку о условима кредитирања и висини каматних стопа и провизија Број: 147/21 од 29. марта 2021. године којом је између осталог, ближе уређена документација којом корисници кредита доказују испуњеност услова утврђених том одлуком.</p>	
<p>Препорука број 4</p>	<p>Поред тога, Управи одбор Агенције је сагласно члану 19. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије донео Политику и процедуре за управљање кредитним ризиком Број: 150/21 од 29. марта 2021. године којом су уређене врсте средстава обезбеђења која се узимају приликом одобравања пласмана (ДЕО IV), у свему у складу са Правилима пословања и Кредитним упутством за правна лица</p>		
<p>Препоручујемо Агенцији да у случајевима када Скупштина Агенције одлучује о одобравању кредитних аранжмана и репрограмирању раније одобрених кредита, интерним актима прецизније уреди начин поступања стручних служби и органа Агенције, као и документацију која се доставља Скупштини и да та акта поднесе Скупштини Агенције на сагласност</p>	<p>- Интерним актима Агенције није уређена документација којом корисници</p>		

кредита доказују испуњеност услова одређених тачком 1. став 1. алинеја 2. Одлуке о условима кредитирања и висини каматних стопа и провизија: Агенција није интерним актима уредила документацију којом корисници кредита доказују испуњеност услова одређених тачком 1. став 1. алинеја 2. Одлуке о условима кредитирања и висини каматних стопа и провизија од 25. децембра 2017. године, а којом је регулисано да Агенција одобрава динарске кредитне аранжмане са роком отплате до десет година извозницима (домаћим правним лицима) ако су остварили извоз у вредности од најмање 100.000 евра у претходној години или други одговарајући пропорцијани износ у текућој години до тренутка подношења захтева.

Препорука број 3

Препоручујемо Агенцији да уреди документацију којом корисници кредита доказују испуњеност услова одређених тачком 1. став 1. алинеја 2. Одлуке о условима кредитирања и висини каматних стопа и провизија

- Агенција није интерним актима прецизно уредила поступање органа Агенције, нити документацију која се подноси Скупштини Агенције ради доношења одлука о репрограму раније одобрених кредита: Агенција није интерним актима прецизно уредила поступање органа Агенције, нити документацију која се подноси Скупштини Агенције ради доношења одлука о репрограму раније одобрених кредита. Агенција је закључила споразуме са два корисника којима је репрограмирала раније одобрене кредите у укупном износу од 2,5 милиона евра, без комплетне документације утврђене тач. 3.3.2.3 став 1. и 4. Кредитног упутства за правна лица и доказ да је проверавала да ли финансијска позиција корисника кредита указује да ће уредно измиривати своје обавезе према накнадно уговореним условима отплате.

Препорука број 4

Препоручујемо Агенцији да у случајевима када Скупштина Агенције одлучује о одобравању кредитних аранжмана и репрограмирању раније одобрених кредита, интерним актима прецизније уреди начин

поступања стручних служби и органа Агенције, као и документацију која се доставља Скупштини и да та акта поднесе Скупштини Агенције на сагласност

- Агенција је закључила споразум којим је репрограмирала раније одобрене кредите у износу од 3 милиона евра, без одлуке надлежног органа власника непокретности о залагању непокретности на име обезбеђења и наплате потраживања:
Закључен је споразум којим су репрограмиране обавезе у износу од 3 милиона евра, без одлуке надлежног органа власника непокретности о залагању непокретности на име обезбеђења и наплате потраживања, што није у складу са тачком 3.3.2.8.5 став 7. тачка 1. А2 Кредитног упутства за правна лица

Препорука број 4

Препоручујемо Агенцији да у случајевима када Скупштина Агенције одлучује о одобравању кредитних аранжмана и репрограмирању раније одобрених кредита, интерним актима прецизније уреди начин поступања стручних служби и органа Агенције, као и документацију која се доставља Скупштини и да та акта поднесе Скупштини Агенције на сагласност

	<p>- Агенција је у периоду 2018–2019. године одобрила најмање седам краткорочних кредита у износу од 2,04 милиона евра клијентима односно дужницима који су на дан 31. децембар 2019. године, на основу критеријума утврђених Политиком и процедурама за управљање кредитним ризиком класификовани у последњу „Д“ категорију уз средства обезбеђења која интерним актима Агенције, по квалитету, нису класификована као адекватна: Агенција је на основу одлука Извршног одбора Агенције у периоду 2018–2019. године одобрила најмање седам краткорочних кредита у износу од 2,04 милиона евра клијентима односно дужницима који су на дан 31. децембар 2019. године, на основу критеријума утврђених Политиком и процедурама за управљање кредитним ризиком класификовани у последњу „Д“ категорију уз средства обезбеђења, која истом процедуром (део IV), нису класификована као</p>			
--	---	--	--	--

	<p>адекватана, што није у складу са тачком 3.3.2.8.2 Кредитног упутства за правна лица.</p> <p>Наведеном тачком Кредитног упутства за правна лица уређено је да уколико кредитни референт, на бази достављене документације утврди да не постоји могућност прибављања адекватних средстава обезбеђења и наплате потраживања има обавезу да уз консултацију са руководиоцем организационог дела, обавести клијента да његов захтев није подобан за пазматрање од стране Извршног одбора Агенције.</p> <p>У категорију „Д“ сврставају се потраживања са сумњивим или спорним правним основом, потраживања од клијената, односно дужника у ликвидацији или стечају, од клијената, односно дужника који своје обавеза измирују са доцњом од 181 дан и више дана, од новооснованог привредног друштва коме је Агенција уступила потраживање, од клијената, односно дужника чија је оцена финансијског рејтинга пет (5), од клијената, односно дужника који не испуњавају услове за класификацију у</p>			
--	---	--	--	--

	<p>остале категорије, а чија ће оцена финансијског рејтинга у том случају такође бити пет (5), од клијената, односно дужника за кога Агенција не располаже потпуним и ажурним подацима и др. Квалитет средстава обезбеђења је уређен Поликом и процедурама за управљање кредитним ризиком (део IV) која могу бити првокласна, адекватна и остала средства обезбеђења.</p> <p>Препорука број 5</p> <p>Препоручујемо Агенцији да донесе смернице којима којима се ближе уређују средства обезбеђења која се сматрају адекватним приликом одобравања кредита.</p>			
5	<p>Агенција није у складу са закљученим уговорима, односно споразумом и интерним актима Агенције, предузела мере и радње ради наплате доспелих потраживања и заштите интереса Агенције у три случаја:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Агенција није предузела мере наплате доспелих потраживања у износу од 108,25 милиона динара: Агенција није предузела мере наплате потраживања доспелих у 2019. години у укупном износу од 108,25 милиона динара од два корисника и то по кредиту од 15. новембра 2018. године у износу од 	<p>Агенција је у свему поступила по препоруци. Управни одбор Агенције је сагласно члану 19. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије донео Кредитно упутство за правна лица Број: 146/21 од 29. марта 2021. године, којим су уређене контролне активности којима ће се обезбедити благовремено предузимање мера наплате потраживања и заснивања средстава обезбеђења у складу са кредитним аранжманима (тач. 3.3.2.8.7 и 6.1). Одмах по престанку мораторијума који је Агенција успоставила следећи поступање</p>	<p>Извршни директор за финансирање, директор Сектора за кредите, шеф Одељења за правне послове и шеф Одсека за наплату спорних потраживања</p>	<p>Мера исправљања предузета, с тим да ће се контролне активности проверавати на месечном нивоу, односно по истеку мораторијума</p>

<p>94,07 милиона динара и по споразуму о регулисињу плаћања обавеза у износу од 14,18 милиона динара, што није у складу са тачком 6. Кредитног упутства за правна лица.</p> <p>- Није извршен упис заложног права на опреми по уговору о кредиту у корист Агенције, нити је иста предузела мере ради заштите својих интереса: У вези са реализацијом Уговора о револвинг кредиту број КР-2440/19 од 29. августа 2019. године, Агенција је пустила у течај кредит у износу од 1,2 милиона евра, без заснивања уговореног средстава обезбеђења потраживања и није предузела мере ради заштите својих интереса као повериоца, јер није код надлежног органа извршен упис заложног права у Регистар залог, што није у складу са одредбама члана 14. Правила пословања и чл. 2. и 4. Уговора о динарском револвинг кредиту</p> <p>Препорука број 6</p> <p>Препручујемо Агенцији да уреди контролне активности којима ће се обезбедити благовремено предузимање мера наплате потраживања и заснивања средстава обезбеђења у</p>	<p>Владе РС кроз доношење мера помоћи привреди ради смањења последица насталих услед пандемије COVID 19, у односу на пласмане прецизиране у овде предметном закључку Извештаја ревизије који се односи на укупно два пласмана, Агенција ће са посебном пажњом пратити ове пласмане који су на дан достављања овог извештаја у статусу недоспелих пласмана</p>		
---	---	--	--

	<p>складу са кредитним аранжманима</p>			
<p>6</p>	<p>Агенција није презентовала доказе да је контрола наменског коришћења кредита вршена на начин утврђен актима Агенције</p> <p>- Агенција није презентовала доказе да је контрола наменског коришћења 20 кредита у укупном износу од 20,50 милиона евра, вршена на начин утврђен актима Агенције: Агенција није презентовала доказе да је контрола наменског коришћења 20 кредита укупне вредности 20,50 милиона евра вршена на начин уређен тачком 5.7 и 5.8. Кредитног упутства за правна лица, јер није презентовала документацију из које се може недвосмислено закључити да се ради о извозном послу и/или пословима који су предмет финансирања по уговорима о кредитима, што није у складу са одредбама члана 15. Правила пословања</p> <p>Препорука број 7:</p> <p>Препоручујемо Агенцији да уреди контролне активности у вези вршења контроле наменског коришћења кредита, тако да се из презентоване документације</p>	<p>Агенција је у свему поступила по препоруци. Управни одбор Агенције је сагласно члану 19. Закона о Агенцији за осигурање и финансирање извоза Републике Србије донео Кредитно упутство за правна лица Број: 146/21 од 29. марта 2021. године, којим је, између осталог, утврђена реализација контролних механизма праћења наменског коришћења средстава клијената, као и документација на основу које се намена оправдава, односно потврђује сагласно уговореном кредитном аранжману (тач. 5.7 и 5.8)</p>	<p>Извршни директор за финансирање и директор Сектора за кредите</p>	<p>Мера исправљања предузета</p>

	<p>недвосмислено може закључити да је извоз који је предмет финансирања и реализован, а у циљу праћења процеса сервисирања пласмана</p>			
--	---	--	--	--

Докази који се прилажу уз овај Одазивни извештај да су, односно да ће мере исправљања бити предузете:

- Копија Одлуке о допуни Правилника о организацији и систематизацији послова у Агенцији Број: 151/21 од 29. марта 2021. године;
- копија Правилника о начину планирања, спровођења поступака јавне набавке и праћења извршења уговора о јавној набавци, начину планирања и спровођења поступака на које се закон не примењује, као и набавки друштвених и других посебних услуга Број: 125/20 од 17. новембра 2020. године;
- копија Уверења Број: 152-02-118/2018/3090 од 30. марта 2018. године;
- копија Сертификата за службеника за јавне набавке Број: 2157 од 15. октобра 2018. године;
- копија Правила пословања Број: 468/21 од 24. марта 2021. године;
- копија Кредитног упутства за правна лица Број: 146/21 од 29. марта 2021. године;
- копија Политике и процедура за управљање кредитним ризиком Број 150/21 од 29. марта 2021. године;
- копија Одлуке о условима кредитирања и висини каматних стопа и провизија Број: 147/21 од 29. марта 2021. године.

III

Неправилности које су обухваћене налазима приоритета 3, које је могуће отклонити у року од једне до три године.

У поступку ревизије нису утврђени налази трећег приоритета.

Доказе о отклањању неправилности обухваћени налозима другог приоритета достављамо у прилогу Одазивног извештаја, с тим да ћемо доказе за које је у овом Одазивном извештају означен рок за предузимање мера доставити након рока за предузимање мера.



 ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР
 УЖИЦЕ
 Дејан Вукотић