

Pravilo XII o Zadržavanju spisa o Obračunavanju i Transakcijama od strane Banaka i finansijskih institucija, Autorizovano Sekcijom 32 Uredbe

(a) Banke i finansijske institucije će stvoriti i sačuvati jasne, čitke i lako obradive spise koji dokazuju sve njihove obračune i sve transakcije koje one izvršavaju za svoj račun i za račune ostalih klijenata i ostalih osoba koje vrše transakcije.

(b) Banke i finansijske institucije će zadržati spise koji dokazuju sve transakcije kao što je i zahtevano pod -paragrafom (a) najmanje za period od pet godina koji započinje datumom kada su završeni sve transakcije i odnosi koji se dešavaju u toku transakcije u pitanju.

(c) “Spisi” računa ili transakcije uključuju ali ne bi trebali biti ograničeni na sve potvrde kredita i dugova, izvode, izveštaje i korespondenciju koja može da odrazi ili pomogne u razumevanju rokova i uslova i okolnosti koje okružuju operaciju tog računa ili sprovođenje te transakcije.

(d) Elektronski dosije banaka i finansijskih institucija moraju biti podržani elektronski i moraju biti lako dostupni u čitkoj formi pregledačima UPPBK kao i revozorima, nadležnim autoritetima i ostalim ovlašćenim osobama.

(e) Upravni Odbor Uprave Platnog Prometa i Bankarstva Kosova je usvojio Pravilo XII 17. Februara, 2000.godine.