

УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА ЗА ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА ИМЕНОВАЊЕ НОСИЛАЦА КЉУЧНИХ ФУНКЦИЈА

Давање претходне сагласности на именовање носилаца кључних функција регулисано је чланом 81а Закона о банкама („Службени гласник РС”, бр. 107/2005, 91/2010, 14/2015 и 19/2025) – у даљем тексту: Закон, тач. 41б, 41в., 46. и 47. Одлуке о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења, дозволе за рад банке и појединих сагласности и одобрења Народне банке Србије („Службени гласник РС”, бр. 82/2015, 29/2018 и 51/2025) – у даљем тексту: Одлука, и Одлуком о ближим условима и начину именовања носилаца кључних функција у банци („Службени гласник РС”, бр. 51/2025) – у даљем тексту: Одлука о кључним функцијама.

Банка је дужна да идентификује све кључне функције, које увек укључују функције система унутрашњих контрола у смислу закона којим се уређује пословање банака – функцију управљања ризицима, функцију контроле усклађености пословања и функцију унутрашње ревизије. Кључне функције укључују и друге функције¹ које је банка идентификовала, а које имају значајан утицај на управљање том банком, односно на њено пословање.

Носилац кључне функције за кога банка подноси захтев за давање претходне сагласности јесте руководиоца функције управљања ризицима, контроле усклађености пословања и унутрашње ревизије, у случају да то лице није члан органа управљања банке.

I. ЗАХТЕВ И ДОКУМЕНТАЦИЈА

Уз захтев за давање претходне сагласности на именовање носиоца кључне функције, банка подноси следећу документацију и доказе:

1) одлуку управног одбора банке којом се предложено лице именује за носиоца кључне функције у тој банци, која нарочито садржи образложено мишљење о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима тог лица, као и о томе да ли то лице испуњава услове за обављање наведене функције, уз навођење очекиваног доприноса тог лица раду организационе јединице за чијег се руководиоца предлаже, односно разлога због којих управни одбор предлаже наведено лице на ту функцију;

2) копију и очитани извод важеће личне исправе тог лица (личне карте или пасоша);

3) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да му није изречена правноснажна осуђујућа пресуда за казнена дела која га чине неподобним за обављање кључне функције, односно доказ о неосуђиваности за ова дела и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања банке (уверење надлежног суда и извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове, а за страно лице – уверење надлежног органа чији је то лице држављанин и уверење надлежног органа државе последњег пребивалишта овог лица);

4) попуњен и оверен упитник за лице предложено за носиоца кључне функције на обрасцу датом у [Прилогу 5](#) Одлуке;

5) препоруку са образложеним мишљењем о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима лица предложеног за носиоца кључне функције, коју су дала најмање два лица на основу свог професионалног контакта с предложеним лицем, при чему ту

¹ Пример других функција: финансије банке, спречавање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење, пословање с привредом и становништвом, управљање готовином и др.

04 УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА – ИМЕНОВАЊЕ НОСИЛАЦА КЉУЧНИХ ФУНКЦИЈА

препоруку могу дати послодавац предложеног лица, садашњи и бивши чланови органа управљања банке, као и садашњи и бивши руководиоци организационих јединица банке у којој се лице предлаже за руководиоца релевантне организационе јединице, а у чијем су делокругу управљање ризицима, контрола усклађености пословања банке и унутрашња ревизија, чланови органа управљања члана банкарске групе чији је члан банка у којој се предлаже за руководиоца релевантне организационе јединице, садашњи и бивши чланови органа управљања другом банком или лицем у финансијском сектору, као и садашњи и бивши руководиоци организационих јединица друге банке у чијем су делокругу управљање ризицима, контрола усклађености пословања банке и унутрашња ревизија, научни радници, универзитетски професори, лица која руководе или су руководила органима у чијој је надлежности надзор над банкама или другим лицима у финансијском сектору, лица из области банкарства и финансија и других релевантних области привреде која су успешним радом у овим областима стекла професионални и лични углед;

6) доказ да лице предложено за руководиоца релевантне организационе јединице има завршене академске студије одговарајућег степена и профила у складу са одлуком којом се уређују ближи услови и начин именовања носилаца кључних функција у банци (диплому, односно уверење о дипломирању), односно акт домаће високошколске установе о признању дипломе стране образовне установе ако се не може поуздано утврдити да ли је доказ одговарајући, као и доказ о стручном усавршавању предложеног лица, ако постоји;

7) изјаву предложеног лица, дату под материјалном и кривичном одговорношћу, у вези с постојањем околности које би могле утицати на независност мишљења предложеног лица;

8) пореско уверење о измиреним пореским обавезама, тј. за домаћа физичка лица – уверење надлежног органа – Секретаријат за јавне приходе, с подацима да ли је предложено лице порески обвезник и да ли је измирило доспеле обавезе по основу локалних изворних јавних прихода на територији града у коме има пребивалиште и уверење надлежног органа – Министарства финансија (Пореска управа) о измиреним пореским обавезама по основу других пореских обавеза; за страна физичка лица – уверење надлежног органа о измиреним пореским обавезама у држави у којој предложено лице има пребивалиште и из државе порекла, уколико је она различита од државе у којој има пребивалиште; уколико у страној држави надлежни орган не издаје предметна пореска уверења или не постоји обавеза плаћања пореза – доставља се изјава предложеног лица, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере, у којој ће се навести ове околности;

9) Извештај Кредитног бироа, односно Извештај из надлежног кредитног регистра у иностранству; уколико у страној држави надлежни орган не издаје овај извештај – доставља се изјава предложеног лица, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере, у којој ће се навести ове околности.

Ако је лице предложено за руководиоца релевантне организационе јединице страни држављанин – уз захтев, банка подноси и доказ о активном знању српског језика² и уверење о његовом пребивалишту на територији Републике Србије.

Ако на основу достављене документације и доказа није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву, НБС може од банке тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна. Ако на основу доказа и документације који се односе на образовање и

² Под активним знањем српског језика подразумева се ниво знања који омогућава вођење кореспонденције и обављање послова за које се ово лице именује, што се доказује уверењем установе за учење страних језика, односно надлежне високошколске установе о положеном испиту (у складу с наставним планом), за стицање тог нивоа знања.

искуство лица предложеног за носиоца кључне функције није могуће оценити његову способност да ефикасно и квалитетно руководи организационом јединицом за чијег се руководиоца предлаже, ова чињеница може се утврдити и путем разговора са овим лицем у просторијама НБС, о чему се саставља забелешка.

II. ОЦЕНА ИСПУЊЕНОСТИ УСЛОВА ПРИЛИКОМ РЕШАВАЊА О ПОДНЕТОМ ЗАХТЕВУ

Предложена лица морају испуњавати прописане услове који се односе на:

- 1) пословну репутацију** – која се цени у односу на укупно радно искуство и ангажовање тог лица, као и постигнуте пословне резултате.

Код ове оцене, осим прописаних уверења надлежних органа о чињеници неосуђиваности и другим чињеницама (уверење Министарства унутрашњих послова, надлежног основног суда, вишег суда – посебних одељења, надлежног привредног и прекршајног суда, односно уверење надлежног органа за страног држављанина), узимају се у обзир и околности наведене у Упитнику³ (докази о уредности у измиривању пореских обавеза по свим основама и других обавеза). Такође, пословна репутација предложеног лица зависи од тога да ли постоје околности⁴ које могу утицати на независност мишљења тог лица.

Лице нема добру пословну репутацију нарочито у следећим случајевима: **1)** ако је правноснажно осуђено за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда, службене дужности или правосуђа, за кривична дела прања новца или финансирања тероризма, за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора, или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе; **2)** ако је у последњих десет година починило тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење; **3)** ако нема одговарајуће резултате рада у обављању послова на којима је било ангажовано, односно ако су му изречене мере НБС или другог надлежног регулаторног тела у земљи или иностранству које га чине неподобним да буде носилац кључне функције.

- 2) одговарајуће квалификације** – које подразумевају такво образовање, односно искуство који му омогућавају стручно обављање одређене функције, као и ефикасно и квалитетно руковођење релевантном организационом јединицом банке, тј. да је предложено лице:

³ Хиперлинк за преузимање Упитника за лице предложено за члана управног и извршног одбора банке, као и за лице предложено за руководиоца организационе јединице банке у чијем је делокругу управљање ризицима / контрола усклађености пословања банке / унутрашња ревизија налази се у делу с таксативно наведеном документација на страни 1. Одговори на питања из Упитника дају се под пуном кривичном и материјалном одговорношћу.

⁴ Пример околности које могу утицати на независност мишљења јесу акције, друга власничка права и чланства, удели и други економски интереси у правним лицима која су клијенти банке, права интелектуалне својине, кредити које је банка одобрила друштву у власништву тог лица, лични или професионални односи с лицима са учешћем у банци, са запосленима у банци, односно члану банкарске групе, претходно радно ангажовање тог лица, лични или професионални односи с релевантним екстерним заинтересованим странама, као што су значајни добављачи, консултанти или други пружаоци услуга, чланство или власништво у правном лицу које је у сукобу интереса с банком.

(1) у областима значајним за обављање послова из делокруга релевантне организационе јединице стекло најмање **први степен високог образовања** на основним академским студијама у трајању од **најмање четири године** у смислу закона којим се уређује високо образовање и да је остварило **потребно радно искуство** у трајању од **најмање пет година** на пословима у правном лицу у финансијском сектору или другим пословима за које банка оцени да су значајни за обављање функције руководиоца одређене организационе јединице;

(2) да је лице завршило **академске или струковне студије првог степена** и има **радно искуство у трајању од најмање осам година** у областима финансијских тржишта, управљања ризицима пословања правних лица у финансијском сектору, стратешког планирања, корпоративног управљања, стварања пословне политике или стратегије и др., а за које НБС оцени да одговарају пословима руковођења релевантне организационе јединице у банци, члану банкарске групе или другом правном лицу из финансијског сектора.

НАПОМЕНА:

Банка је дужна да у року од 30 дана од дана разрешења или оставке носиоца кључне функције управљања ризицима, контроле усклађености пословања или функције унутрашње ревизије НБС поднесе захтев за давање претходне сагласности на именовање другог лица за носиоца те функције, уз достављање доказа и документације прописане Одлуком.

Банка је дужна да у року од 30 дана од дана разрешења или оставке носиоца друге кључне функције коју је идентификовала именује друго лице за носиоца те функције.

Банка обавештава НБС о именовању, разрешењу или оставци носиоца кључне функције у року од десет дана од дана тог именовања, разрешења или оставке, наводећи разлоге за то.

Банка је дужна да обезбеди континуитет у обављању кључних функција и да одреди лице које ће привремено обављати послове из надлежности носиоца кључне функције до дана именовања новог носиоца те кључне функције, односно до добијања претходне сагласности НБС на именовање тог или другог предложеног лица за носиоца кључне функције, као и да о томе без одлагања обавести НБС.

Ако НБС одбије захтев за давање претходне сагласности на именовање носиоца кључне функције, банка је дужна да најкасније у року од 60 дана од дана добијања одлуке о том одбијању поднесе НБС захтев за давање претходне сагласности на именовање другог лица за руководиоца те кључне функције, уз достављање доказа и документације који су прописани одлуком из тог става.

Банка је дужна да редовно, а најмање једном у три године, цени испуњеност услова у односу на именоване носиоце кључних функција (редовна процена), као и да о резултатима те процене и планираним мерама обавести НБС.