

На основу члана 10. став 1. и члана 94. став 6. Закона о дигиталној имовини („Службени гласник РС“, бр. 153/2020) и члана 18. став 1. тачка 3) Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ ДАВАЊА И ОДУЗИМАЊА САГЛАСНОСТИ ЗА ПРУЖАЊЕ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ВИРТУЕЛНИМ ВАЛУТАМА У СТРАНОЈ ДРЖАВИ

Уводна одредба

1. Овом одлуком уређују се ближи услови и начин давања и одузимања сагласности пружаоцу услуга повезаних с дигиталном имовином у делу пословања који се односи на виртуелне валуте (у даљем тексту: пружалац услуга) за оснивање огранка или непосредно пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у страниј држави.

Давање сагласности за пружање услуга у страниј држави

2. Пружалац услуга може пружати услуге повезане с виртуелним валутама у страниј држави преко огранка или непосредно, у складу с прописима те државе и одредбама Закона о дигиталној имовини (у даљем тексту: Закон) и ове одлуке.

3. Ради оснивања сваког појединачног огранка у страниј држави или непосредног пружања услуга повезаних с виртуелним валутама у свакој појединачној страниј држави, пружалац услуга подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности на обрасцу датом у Прилогу 1 ове одлуке, у којем наводи списак услуга повезаних с виртуелним валутама из члана 3. став 1. Закона и других послова и услуга који су непосредно повезани са услугама повезаним с виртуелним валутама а које намерава да пружа, односно обавља преко огранка или непосредно у страниј држави.

Уз захтев из става 1. ове тачке пружалац услуга доставља и следеће податке и документацију:

1) одлуку свог надлежног органа о оснивању огранка у страниј држави, односно о непосредном пружању услуга повезаних с виртуелним валутама у страниј држави;

2) податке о називу, адреси и имејл адреси огранка, ако оснива огранак у иностраној држави, као и податке (имејл адресу и контакт телефон) лица које ће руководити пословима огранка, односно непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави или другог лица овлашћеног за комуникацију с Народном банком Србије у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави;

3) нацрт статута, уговора или другог акта на основу којег ће огранак пословати у иностраној држави, ако оснива огранак у иностраној држави;

4) опис организационе структуре огранка из којег се јасно могу утврдити подела и разграничење послова, као и дужности и одговорности које се односе на пружање услуга повезаних с виртуелним валутама преко огранка, ако оснива огранак у иностраној држави, као и број и стручне квалификације запослених који ће бити ангажовани на пословима пружања услуга повезаних с виртуелним валутама преко огранка, односно непосредно у иностраној држави;

5) пословни план огранка, односно план непосредног пружања услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави за прве три пословне године са описом услуга повезаних с виртуелним валутама које намерава да пружа у иностраној држави, укључујући и број и врсту очекиваних корисника виртуелних валута, као и очекивани обим и износ трансакција с виртуелним валутама, и то за сваку врсту услуга повезаних с виртуелним валутама коју намерава да пружа у иностраној држави, као и са описом других послова и услуга који су непосредно повезани са услугама повезаним с виртуелним валутама а које намерава да пружа, односно обавља преко огранка или непосредно у иностраној држави;

6) спецификацију хардверских и софтверских компоненти које ће се користити за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама преко огранка, односно непосредно у иностраној држави, уз навођење на који начин су обезбеђене, односно на који начин ће бити обезбеђене ове компоненте;

7) податке о пословном простору који ће се користити за пословање огранка у иностраној држави, ако оснива огранак у иностраној држави, као и о пословном простору у којем ће бити инсталиране хардверске и софтверске компоненте за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама преко огранка, односно непосредно у иностраној држави, с доказима о обезбеђењу овог пословног простора и техничкој опремљености (нпр. уговор о закупу);

8) податке о лицима која ће руководити пословима огранка, односно непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави (име и презиме, као и адресу пребивалишта, односно боравишта), с подацима и доказима да та лица имају добру пословну репутацију, под којом се подразумева да су та лица у досадашњем раду показала да поседују лични, морални и

професионални интегритет, као и способност да управљају пословима и пословним ризицима, те да су остварила успешне резултате и стекла углед у областима у којима су радила, и то:

- акти надлежних органа у Републици Србији и/или страни држави у којој ће се пружати услуге повезане с виртуелним валутама којима се потврђује да именовано лице није правноснажно осуђено за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда и службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе, и/или за друго кривично и/или кажњиво дело које то лице чине неподобним за обављање ове функције,

- списак сарадника именованог лица, с доказима о њиховој неосуђиваности за кривична дела из алинеје прве ове одредбе,

- акт надлежног органа којим се потврђује да именованом лицу није правноснажно изречена заштитна мера забране обављања делатности која га чини неподобним за обављање ове функције,

- изјаву именованог лица на обрасцу датом у Прилогу 2 ове одлуке,

- пословну биографију именованог лица,

- препоруку са образложеним мишљењем о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима именованог лица,

- доказ о оствареном радном искуству на основу којег се може утврдити да именовано лице испуњава услове за обављање ове функције (потврда послодавца код којег је именовано лице било запослено или радно ангажовано, која садржи податке о називу радног места или функције коју је то лице обављало, са описом послова, дужности и овлашћења, посебно за доношење одговарајућих одлука, као и о периоду обављања тих послова);

9) доказ да су прописи стране државе у којој намерава да оснује огранак, односно да непосредно пружа услуге повезане с виртуелним валутама усклађени с међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, нарочито у области која се односи на виртуелне валуте и обавезе пружалаца услуга (нпр. извештаји међународних или регионалних организација и тела за борбу против прања новца и финансирања тероризма), а посебно да су прописима те стране државе уређени пословање с виртуелним валутама и лиценцирање или регистрација пружалаца услуга, као и да је успостављен надзор над пружаоцима услуга;

10) доказ да не постоје сметње да Народна банка Србије спроводи надзор над пословањем огранка у страни држави у којој оснива огранак, односно над непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним

валулама у одређеној страниј држави (нпр. изводи из прописа стране државе који се односе на пословање и надзор пружалаца услуга);

11) податке о уплати накнаде прописане одлуком којом се утврђује јединствена тарифа по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге (датум уплате и пословно име пружаоца платних услуга преко којег је извршена уплата).

Ако на основу документације и доказа из става 2. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву из става 1. ове тачке – Народна банка Србије може од пружаоца услуга тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

О захтеву из става 1. ове тачке Народна банка Србије одлучује у року од 60 дана од дана пријема уредног захтева.

Ако је захтев из става 1. ове тачке неуредан, Народна банка Србије у року од десет дана од дана пријема тог захтева обавештава пружаоца услуга на који начин да уреди тај захтев, у ком случају рок из става 4. ове тачке почиње да тече од дана када је поднет уредан захтев у складу са обавештењем из овог става.

Народна банка Србије доноси решење о давању сагласности пружаоцу услуга за оснивање огранка или непосредно пружање услуга повезаних с виртуелним валулама у страниј држави када утврди да су испуњени сви услови прописани Законом и овом одлуком.

4. Народна банка Србије одбиће захтев из тачке 3. став 1. ове одлуке ако на основу достављених података и документације из те тачке и других података којима располаже оцени:

1) да пружалац услуга који намерава да оснује огранак у страниј држави или да непосредно пружа услуге повезане с виртуелним валулама у страниј држави нема одговарајућу организациону и/или кадровску структуру и/или техничку опремљеност и/или одговарајући финансијски положај да би пружао планиране услуге повезане с виртуелним валулама у страниј држави;

2) да би, с обзиром на организациону структуру и/или финансијски положај пружаоца услуга, пружање услуга повезаних с виртуелним валулама у страниј држави негативно утицало на стабилност и сигурност дела његовог пословања у Републици Србији;

3) да лице које ће руководити пословима огранка, односно непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним валулама у страниј држави не испуњава услове из тачке 3. став 2. одредба под 8) ове одлуке, односно да нема добру пословну репутацију;

4) да прописи стране државе у којој пружалац услуга намерава да оснује огранак, односно да непосредно пружа услуге повезане с виртуелним валутама нису усклађени с међународним стандардима у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, нарочито у области која се односи на виртуелне валуте и обавезе пружалаца услуга, или да прописима те стране државе нису уређени пословање с виртуелним валутама и лиценцирање или регистрација пружалаца услуга или да није успостављен надзор над пружаоцима услуга, односно да постоје сметње за успостављање сарадње надлежног органа те стране државе с Народном банком Србије ради вршења надзора над пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама;

5) да би, узимајући у обзир прописе стране државе или праксу у спровођењу тих прописа, вршење надзора над пословањем огранка у страни држави, односно над непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у страни држави било знатно отежано или онемогућено;

6) да пружалац услуга који намерава да оснује огранак у страни држави или да непосредно пружа услуге повезане с виртуелним валутама у страни држави тиме избегава прописе и правила који су на снази у Републици Србији, нарочито у области спречавања прања новца и финансирања тероризма;

7) да нису испуњени други услови из тачке 3. ове одлуке.

Пружалац услуга којем је захтев из тачке 3. став 1. ове одлуке одбијен не може поднети нови захтев пре истека годину дана од дана достављања решења Народне банке Србије којим је захтев одбијен.

5. Пружалац услуга дужан је да, у року од шест месеци од дана добијања сагласности за оснивање огранка у страни држави из тачке 3. став 6. ове одлуке, Народној банци Србије достави следећу документацију:

1) извод из регистра надлежног органа стране државе у којем је огранак регистрован у складу с прописима те државе, ако се огранак региструје у складу с прописима те државе;

2) статут, уговор или други акт на основу којег огранак послује у страни држави у којој је основан;

3) обавештење о датуму када је огранак почео да послује у страни држави, с доказима о отпочињању тог пословања, а ако огранак није почео да послује у року из овог става – писмено образложено обавештење о датуму намераваног почетка пословања огранка.

Ако поступак регистрације огранка из става 1. ове тачке траје дуже од рока из тог става, пружалац услуга дужан је да о томе Народној банци

Србије без одлагања достави писмено образложено обавештење, и да јој, у року од 15 дана од дана извршене регистрације огранка, достави доказе утврђене у том ставу.

Пружалац услуга дужан је да, у року од шест месеци од дана добијања сагласности за непосредно пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у страниј држави из тачке 3. став 6. ове одлуке, Народној банци Србије достави обавештење достављено надлежном органу стране државе о томе да намерава да непосредно пружа услуге повезане с виртуелним валутама у тој држави и о датуму од којег намерава да непосредно пружа ове услуге, ако се такво обавештење захтева прописима те стране државе. Ако се прописима стране државе не захтева достављање обавештења из овог става, пружалац услуга дужан је да у року из овог става обавести Народну банку Србије о датуму од којег непосредно пружа услуге повезане с виртуелним валутама у страниј држави, с доказима о отпочињању тог пружања услуга, а ако у том року није почео да пружа ове услуге, дужан је да без одлагања Народној банци Србије достави писмено образложено обавештење о томе када намерава да почне да пружа те услуге.

Пружалац услуга дужан је да Народну банку Србије без одлагања обавести о свим променама значајним за пословање огранка у страниј држави, односно за непосредно пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у страниј држави.

6. Пружалац услуга дужан је да Народној банци Србије достави извештај о пословању огранка у страниј држави, односно о непосредном пружању услуга повезаних с виртуелним валутама у страниј држави – у претходној години, и то до 31. марта текуће године.

Извештај из става 1. ове тачке нарочито садржи податке о броју и врсти корисника виртуелних валута, обиму и износу трансакција с виртуелним валутама, стању имовине, обавеза и капитала, оствареним приходима и расходима, као и о надзору и мерама које је надлежно тело стране државе предузело према огранку из тог става, односно према пружаоцу услуга у вези с непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у тој страниј држави.

7. Народна банка Србије може у сваком тренутку захтевати од пружаоца услуга да јој достави документацију којом се доказује испуњеност услова из тачке 3. став 2. ове одлуке.

8. Документација утврђена овом одлуком доставља се у оригиналу или у овереној копији и не може бити старија од шест месеци.

Документација из става 1. ове тачке може се доставити и путем посебног веб-портала којим управља надлежна служба Владе Републике Србије у складу са Законом.

Документација из става 1. ове тачке мора бити на српском језику, а ако је на страном језику – уз оригинал или оверену копију документа доставља се и његов превод на српски језик, који је оверио судски тумач.

Ако оригинал документације из става 3. ове тачке није на српском језику, а није могуће прибавити превод с језика на којем је израђен, достављају се његови преводи на енглески језик и на српски језик, које је оверио судски тумач.

Одузимање сагласности за пружање услуга у иностраној држави

9. Народна банка Србије пружаоцу услуга одузима сагласност из тачке 3. став 6. ове одлуке у следећим случајевима:

1) ако је пружалац услуга ту сагласност добио на основу неистинитих или нетачних података;

2) ако пружалац услуга више није организационо и/или кадровски оспособљен и/или технички опремљен за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави;

3) ако пословање пружаоца услуга у иностраној држави негативно утиче на стабилност и сигурност дела његовог пословања у Републици Србији или на његову пословну репутацију;

4) ако лице које руководи пословима огранка, односно непосредним пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави престане да испуњава услове из тачке 3. став 2. одредба под 8) ове одлуке, односно ако више нема добру пословну репутацију;

5) ако страна држава престане да испуњава међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, нарочито у области која се односи на виртуелне валуте и обавезе пружалаца услуга;

6) ако се пропис стране државе којим су уређени пословање с виртуелним валутама и лиценцирање или регистрација пружалаца услуга стави ван снаге или се тим прописом више не обезбеђује надзор над пружаоцима услуга, односно ако је надлежно тело стране државе забранило пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у тој држави;

7) ако је сарадња надлежног органа стране државе с Народном банком Србије ради вршења надзора над пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама онемогућена или отежана;

8) ако је надлежно тело стране државе пружаоцу услуга забранило да пружа услуге повезане с виртуелним валутама на њеној територији или је према њему предузело другу меру која негативно утиче на стабилност и сигурност његовог пословања;

9) ако су активности пружаоца услуга у иностраној држави повезане с прањем новца или финансирањем тероризма;

10) ако из територијалне распрострањености пружања услуга повезаних с виртуелним валутама произлази да пружалац услуга тиме избегава строже прописе и правила који су на снази у Републици Србији;

11) ако огранак пружаоца услуга не почне да послује, односно ако пружалац услуга не почне непосредно да пружа услуге повезане с виртуелним валутама у иностраној држави у року од годину дана од дана добијања сагласности из тачке 3. став 6. ове одлуке;

12) ако пружалац услуга више од шест месеци не пружа услуге повезане с виртуелним валутама обухваћене сагласношћу из тачке 3. став 6. ове одлуке у иностраној држави;

13) ако пружаоцу услуга престане дозвола за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у Републици Србији;

14) ако пружалац услуга писмено обавести Народну банку Србије да је престао с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у иностраној држави преко огранка, односно непосредно, или ако је огранак пружаоца услуга престао с радом, односно ако је угашен.

Прилози

10. Прилози из ове одлуке одштампани су уз ту одлуку и њен су саставни део.

Завршна одредба

11. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 29. јуна 2021. године.

О. бр.
2021. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић