

На основу члана 10. став 1, члана 56. став 5, члана 60. став 6, члана 63. став 4, члана 65. став 2. и члана 66. став 8. 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 СПРОВОЂЕЊУ ОДРЕДАБА ЗАКОНА О ДИГИТАЛНОЈ ИМОВИНИ
КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ПРУЖАЊЕ УСЛУГА
ПОВЕЗАНИХ С ВИРТУЕЛНИМ ВАЛУТАМА И САГЛАСНОСТИ
НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

1. Овом одлуком уређују се:

1) начин спровођења одредаба Закона о дигиталној имовини (у даљем тексту: Закон) на основу којих Народна банка Србије даје дозволу за пружање услуга повезаних с дигиталном имовином у делу који се односи на виртуелне валуте (у даљем тексту: дозвола), као и докази који се достављају Народној банци Србије уз захтев за давање дозволе;

2) ближи услови које морају испунити члан управе пружаоца услуга повезаних с виртуелним валутама (у даљем тексту: пружалац услуга) и лице које ће непосредно руководити пословима пружања услуга повезаних с виртуелним валутама код пружаоца услуга (у даљем тексту: руководилац пружаоца услуга), као и докази који се достављају Народној банци Србије уз захтев за давање сагласности на избор члана управе и руководиоца пружаоца услуга;

3) ближи услови у вези с кадровском и организационом оспособљеношћу, као и техничком и информационом опремљеношћу пружаоца услуга, узимајући у обзир, пре свега, конкретне околности тржишта, значајне ризике, потенцијалне сукобе интереса, финансијске ресурсе и неопходну стручну и техничку информациону оспособљеност, као и докази који се достављају Народној банци Србије ради оцене испуњености ових услова;

4) ближи услови подобности које мора испунити лице с квалификованим учешћем у пружаоцу услуга, као и докази који се достављају Народној банци Србије уз захтев за давање претходне сагласности за стицање, односно увећање квалификованог учешћа у пружаоцу услуга.

2. При оцени захтева, односно оцени испуњености услова из ове одлуке, Народна банка Србије нарочито цени да ли постоје индиције да се дозвола или сагласност прибављају, односно да се учешће у пружаоцу услуга стиче ради прања новца или финансирања тероризма, при чему се нарочито сагледава да ли се може утврдити извор капитала подносиоца захтева, односно извор средстава за стицање квалификованог учешћа, као и да ли су се – према информацијама које је Народној банци Србије доставио орган надлежан за спречавање прања новца и финансирања тероризма и другим информацијама којима располаже – ова лица или лица која су с њима повезана доводила у везу с прањем новца или финансирањем тероризма.

На постојање индиција из става 1. ове тачке нарочито могу указати следеће околности:

1) лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче има пребивалиште или боравиште, односно седиште или обавља пословне активности у страниој држави која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно средства за извршење трансакција потичу из те државе;

2) лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче је оф-шор правно лице у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма или је лице које има учешће у оф-шор правном лицу;

3) лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче има пословни однос или обавља трансакције преко квазибанке у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, или преко друге сличне институције за коју се основано може претпоставити да би могла дозволити коришћење својих рачуна квазибанци;

4) да ли је лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче, према прописима државе пребивалишта или боравишта, односно седишта или државе у којој обавља пословне активности, дужно да има унутрашње акте, води евиденције и примењује поступке унутрашњих контрола који се односе на откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма или су у вези с тим и да ли је под надзором надлежног органа у земљи или иностранству.

Народна банка Србије посебно цени околност да ли је лице које ће имати квалификовано учешће функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

II. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ПРУЖАЊЕ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ВИРТУЕЛНИМ ВАЛУТАМА

Захтев за давање дозволе

3. Привредно друштво које намерава да пружа услуге повезане с виртуелним валутама подноси Народној банци Србије захтев за давање дозволе на обрасцу датом у Прилогу 1 ове одлуке, у коме наводи списак услуга из члана 3. став 1. Закона које намерава да пружа.

Подносилац захтева из става 1. ове тачке (у даљем тексту: подносилац захтева) уз захтев за давање дозволе доставља следеће доказе и документацију:

- 1) решење о упису у регистар привредних субјеката;
- 2) опште акте подносиоца захтева (статут, односно оснивачки акт и правила пословања друштва);
- 3) програм активности којим се ближе уређују начин и услови пружања услуга повезаних с виртуелним валутама;
- 4) пословни план с пројекцијом прихода и расхода за прве три године пословања на основу којег се може закључити да ће подносилац захтева бити у стању да обезбеди испуњеност одговарајућих организационих, кадровских, техничких и других услова за континуирано, стабилно и сигурно пословање, укључујући и број и врсту очекиваних корисника виртуелних валута, као и очекивани обим и износ трансакција с виртуелним валутама, и то за сваку врсту услуге коју намерава да пружа;
- 5) опис планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника виртуелних валута у складу с чланом 78. Закона;
- 6) опис система управљања и система унутрашњих контрола у складу с чланом 92. Закона;
- 7) опис мера унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма;
- 8) опис планираних мера обуке запослених у вези са обављањем трансакција с виртуелним валутама;
- 9) опис организационе структуре, укључујући и податке о планираном поверавању појединих оперативних послова повезаних с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама;
- 10) опис планираних мера за управљање безбедношћу информационо-комуникационог система;
- 11) податке о члановима управе подносиоца захтева и руководиоцу пружаоца услуга, с подацима и доказима о томе да ова лица имају добру пословну репутацију у складу с чланом 60. Закона;

12) податке о лицима с квалификованим учешћем у подносиоцу захтева, висини њиховог учешћа, као и доказе о подобности тих лица у складу с чланом 65. Закона;

13) податке о спољном ревизору који обавља ревизију финансијских извештаја подносиоца захтева у години у којој се подноси захтев, ако је за подносиоца захтева обавезна ревизија финансијских извештаја у складу са законом;

14) податке о лицима блиско повезаним с подносиоцем захтева и опис те повезаности;

15) доказ о поседовању минималног капитала из члана 54. став 1. Закона;

16) доказ да подносилац захтева није осуђен правоснажном пресудом за кривично дело, као и да се против њега не води кривични поступак, у смислу закона којим се уређује одговорност правних лица за кривична дела, као и да није осуђен правоснажном пресудом за привредни преступ који га чини неподобним за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама, у смислу закона којим се уређују привредни преступи;

17) податке о уплаћеној накнади у складу с тарифом Народне банке Србије.

Подацима о лицима из става 2. одредбе под 11) до 14) ове тачке нарочито се сматрају:

1) за физичка лица:

- име и презиме физичког лица,
- адреса пребивалишта, односно боравишта физичког лица (место, улица и број), а за физичко лице које нема држављанство Републике Србије и назив државе,
- јединствени матични број грађана, односно друга одговарајућа идентификациона ознака за физичко лице које нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган);

2) за правна лица:

- пословно име или скраћено пословно име правног лица,
- адреса седишта правног лица (место, улица и број), а за правно лице које нема седиште у Републици Србији и назив државе,
- матични број правног лица, односно друга одговарајућа идентификациона ознака за правно лице које нема седиште у Републици Србији (нпр. евиденциони број који одређује надлежни државни орган),
- порески идентификациони број правног лица.

Поред података из става 3. ове тачке, подаци о лицима обухватају и друге податке и документе који садрже податке о лицима које је

неопходно доставити у складу са ставом 2. одредбе под 11) до 14) ове тачке (нпр. подаци и докази да ова лица имају добру пословну репутацију).

Ако на основу документације и доказа из става 2. ове тачке није могуће утврдити све чињенице које су значајне за одлучивање о захтеву за давање дозволе – Народна банка Србије може од подносиоца захтева тражити да достави и другу документацију, односно податке за које закључи да су јој потребни.

Решење о упису у регистар привредних субјеката

4. Под решењем о упису у регистар привредних субјеката подразумева се акт о регистрацији подносиоца захтева као привредног друштва са седиштем у Републици Србији код агенције надлежне за вођење регистра привредних субјеката, с подацима о пословном имену, адреси седишта и регистрованој претежној делатности подносиоца захтева, његовој правној форми и члановима, лицима овлашћеним за заступање, пуномоћницима и прокуристима, као и регистрованом капиталу.

Ако је од уписа у регистар привредних субјеката дошло до промене података који су предмет регистрације, уз акт о регистрацији из става 1. ове тачке доставља се и извод о регистрованим подацима из тог става који није старији од пет дана.

Општи акти подносиоца захтева

5. Општи акти подносиоца захтева су статут (ако је подносилац захтева акционарско друштво), односно оснивачки акт (одлука о оснивању или уговор о оснивању), који морају садржати елементе утврђене законом којим се уређују привредна друштва, као и правила пословања друштва која обезбеђују да је пословање привредног друштва, његове управе и руководиоца, као и запослених, у складу са Законом. Општи акти из овог става морају бити датирани и уредно потписани и заведени.

Подносилац захтева дужан је да статут, односно оснивачки акт и правила пословања друштва измени тако да њима обухвати све услуге повезане с виртуелним валутама које намерава да пружа, као и послове и услуге који су непосредно повезани са услугама повезаним с виртуелним валутама а које намерава да обавља, односно пружа, узимајући у обзир да на основу Закона пружалац услуга, поред услуга повезаних с дигиталном имовином, може да обавља само оне послове и

услуге који су непосредно повезани са услугама повезаним с дигиталном имовином, као и да предлог наведених измена достави Народној банци Србије.

Предлози измена статута, односно оснивачког акта из става 2. ове тачке одражавају промене које би настале давањем подносиоцу захтева дозволе, а нарочито садрже податке о промени претежне делатности, услугама повезаним с виртуелним валутама које подносилац захтева намерава да пружа и другим пословима и услугама који су непосредно повезани са услугама повезаним с виртуелним валутама а које намерава да обавља, односно пружа, обезбеђеном минималном капиталу подносиоца захтева у прописаном износу, управи подносиоца захтева, системима управљања и унутрашњих контрола, чувању података и документације, вођењу пословних књига, изради финансијских извештаја подносиоца захтева и ревизији тих извештаја, као и евентуалном поверавању појединих оперативних послова трећем лицу.

Програм активности и пословни план подносиоца захтева

6. У програму активности подносиоца захтева за сваку од услуга које су предмет захтева из тачке 3. став 1. ове одлуке уређују се начин и услови пружања те услуге, а описују се и начин и услови обављања других послова и услуга који су непосредно повезани с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама а које подносилац захтева намерава да обавља, односно пружа, укључујући евентуално поверавање оперативних послова.

У пословном плану подносиоца захтева даје се преглед планираних активности за прве три године пословања, с пројекцијом прихода и расхода за тај период, као и подаци на основу којих се може закључити да ће подносилац захтева бити у стању да обезбеди испуњеност одговарајућих организационих, кадровских, техничких и других услова за континуирано, стабилно и сигурно пословање.

Пословни план из става 2. ове тачке нарочито садржи:

- 1) податке о досадашњем пословању подносиоца захтева;
- 2) податке о организационим целинама у којима ће се обављати послови у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, као и о броју запослених који ће бити ангажовани на тим пословима;
- 3) спецификацију хардверских и софтверских компоненти које ће се користити за обављање послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, уз навођење на који начин су те компоненте обезбеђене, односно на који начин ће бити обезбеђене;

4) податке о пословном простору који ће се користити за пословање у својству пружаоца услуга, укључујући и пословни простор у којем ће бити инсталиране хардверске и софтверске компоненте за обављање послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама;

5) податке о оперативним пословима у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама које подносилац захтева намерава да повери трећем лицу, укључујући и разлоге за то поверавање, као и податке о лицу коме се ови послови намеравају поверити;

6) податке о врсти услуга повезаних с виртуелним валутама које подносилац захтева намерава да пружа и броју и врсти очекиваних корисника виртуелних валута, као и очекиваном обиму и износу трансакција с виртуелним валутама, и то за сваку врсту услуге коју намерава да пружа, по годинама;

7) податке о другим пословима и услугама који су непосредно повезани са услугама повезаним с виртуелним валутама а које намерава да обавља, односно пружа у складу са Законом;

8) податке о планираним накнадама у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, планираним приходима и расходима подносиоца захтева по основу пружања услуга повезаних с виртуелним валутама по годинама и планираним изворима финансирања за потребе пружања услуга повезаних с виртуелним валутама.

Ради оцене да ће подносилац захтева бити у стању да обезбеди испуњеност одговарајућих организационих, кадровских, техничких и других услова за стабилно и сигурно пословање, подносилац захтева мора доказати:

1) да ће успоставити организацију пословања, односно поделу пословних активности која омогућава успешно и несметано обављање послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама;

2) да ће за потребе обављања послова из одредбе под 1) овог става ангажовати довољан број запослених, са стручним квалификацијама и искуством који одговарају њиховим дужностима, одговорностима и сложености послова које обављају, при чему се мора обезбедити да запослени ангажовани на пословима који се морају несметано и континуирано обављати имају одговарајућу замену како би се избегло да одсуство с рада или престанак радног односа тих запослених доведу до нарушавања стабилног и сигурног пословања пружаоца услуга;

3) да ће користити пословни простор адекватан за обављање послова из одредбе под 1) овог става, укључујући и простор у којем ће бити инсталиране хардверске и софтверске компоненте за обављање послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, који

мора бити у власништву подносиоца захтева или ће се користити на основу уговора о закупу или лизингу тог простора закљученог на период који не може бити краћи од три године и који мора испуњавати услове утврђене прописима из области заштите на раду, заштите од пожара и заштите животне средине;

4) да ће користити хардверске и софтверске компоненте које по обиму, функционалности и перформансама одговарају сложености и обиму послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, као и броју запослених који су ангажовани на тим пословима.

Ради оцене испуњености услова из става 4. ове тачке, подносилац захтева, уз пословни план из става 2. ове тачке, доставља и следећу документацију:

1) предлог делокруга организационих целина подносиоца захтева у којима ће се обављати послови у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, као и предлог систематизације радних места по извршиоцима, с подацима о врсти и степену стручне спреме, односно образовања ових лица и потребним радним искуством за свако радно место;

2) доказ о праву коришћења пословног простора (нпр. извод из катастра непокретности, односно лист непокретности, уговор о закупу или лизингу), као и доказ да пословни простор испуњава услове утврђене прописима из области заштите на раду, заштите од пожара и заштите животне средине (нпр. решење надлежног органа у поступку инспекцијског надзора и др.);

3) документацију којом се доказује основ коришћења, односно начин стицања хардверских и софтверских компоненти (нпр. извод из пословних књига, предуговор, уговор и сл.), као и опис функционалности софтверских компоненти и географску локацију хардверских компоненти које су у непосредној вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама;

4) предуговор или уговор о поверавању оперативних послова трећем лицу, ако се намерава такво поверавање.

Опис планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника виртуелних валута

7. Подносилац захтева у опису планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника виртуелних валута даје преглед мера које ће предузимати ради заштите новчаних средстава својих корисника у вези са извршењем трансакције с виртуелним валутама у складу са Законом, и наводи податке о банци (пословно име, седиште) у којој ће отворити посебан рачун за депоновање средстава која је примио од корисника

виртуелних валута или његовог пружаоца платних услуга у вези са извршењем трансакције с виртуелним валутама, односно рачун корисника чијим средствима управља у складу са Законом.

У опису из става 1. ове тачке подносилац захтева је дужан да наведе мере које ће успоставити како би се умањио ризик од губитка или смањења новчаних средстава, виртуелних валута и друге имовине корисника виртуелних валута, односно права у вези с том имовином, а који могу настати као последица злоупотребе те имовине, преваре, лошег управљања, неадекватног вођења евиденције или немара.

Опис организационе структуре, система управљања и система унутрашњих контрола, као и мера унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма и мера за управљање безбедношћу информационо-комуникационог система

8. Опис организационе структуре, система управљања и система унутрашњих контрола, као и мера унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма и мера за управљање безбедношћу информационо-комуникационог система, садржи кратак опис система управљања ризицима, унутрашњих контрола и интерне ревизије, као и мера унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма и мера за управљање безбедношћу информационог система. Опис из овог става садржи и податке о члану (члановима) управе пружаоца услуга који ће бити одговоран за успостављање процедура за управљање ризицима којима је пружалац услуга изложен или би могао да буде изложен, за успостављање интерне ревизије, за успостављање одговарајућих рачуноводствених процедура и за успостављање процедура за оцену усклађености с прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, те податке о броју запослених који ће бити непосредно ангажовани на овим пословима.

Подносилац захтева уз опис из става 1. ове тачке доставља и податке о предложеном овлашћеном лицу за вршење појединих радњи и мера за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма у складу са законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма и о заменику тог лица (име и презиме, радно место, права, обавезе и одговорности, биографија и други релевантни подаци).

Подносилац захтева уз опис из става 1. ове тачке доставља и:

1) шематски приказ организационе структуре подносиоца захтева са описом те структуре 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, уз напомену да ли је и у ком року планирано поверавање појединих оперативних послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама трећем лицу;

2) предлог процедура за идентификовање, мерење и праћење ризика којима је пружалац услуга изложен или би могао да буде изложен у свом пословању, посебно ризика од прања новца и финансирања тероризма, као и за управљање тим ризицима, односно извештавање о њима;

3) предлог рачуноводствених процедура и процедура за оцену усклађености с прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Опис планираних мера обуке запослених у вези са обављањем трансакција с виртуелним валутама

9. У опису планираних мера обуке запослених у вези са обављањем трансакција с виртуелним валутама даје се опис мера и активности које подносилац захтева планира да предузме како би обезбедио да знања, стручност и професионално искуство запослених одговарају природи, сложености и обиму послова у вези са обављањем трансакција с виртуелним валутама.

Опис из става 1. ове тачке садржи план и оквирни програм обука запослених, податке о планираним организаторима обука и запосленима којима је одређена обука намењена, укључујући обуку у вези с применом прописа из области спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Подаци о лицима која су чланови управе и руководиоци пружаоца услуга и услови подобности тих лица

10. Подацима о лицу које се предлаже за члана управе и руководиоца пружаоца услуга, као и подацима и доказима о томе да ова лица имају добру пословну репутацију и одговарајуће стручне квалификације и искуство, сматрају се следећи документи:

1) предлог одлуке о избору члана управе, односно руководиоца тог пружаоца услуга;

2) акт надлежног органа којим се потврђује да то 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;

3) акт надлежног органа којим се потврђује да том лицу није правноснажно изречена заштитна мера забране обављања делатности која га чини неподобним за обављање ове функције;

4) изјава тог лица на образцу датом у Прилогу 2 ове одлуке;

5) пословна биографија тог лица која треба да садржи податке о његовом дотадашњем радном ангажовању, с препоруком која садржи образложено мишљење о пословној репутацији, стручности, и способностима тог лица;

6) доказ о одговарајућим стручним квалификацијама и оствареном радном искуству на основу којег се може утврдити да то лице испуњава услове за обављање ове функције (диплома, 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) – за руководиоца пружаоца услуга;

7) очитана биометријска лична карта, односно копија личне карте тог лица (за држављане Републике Србије) или копија пасоша (за стране држављане);

8) списак правних лица у којима то лице има учешће, који обухвата податке о томе да ли је лице власник правног лица, уз навођење апсолутног и процентуалног износа његовог власништва у том правном лицу са стањем на радни дан који претходи дану подношења захтева за давање дозволе, као и о томе да ли је лице члан управе у правном лицу, односно изјава лица да ни у једном правном лицу нема учешћа по основу управљања и/или власништва.

Члан управе и руководиоца пружаоца услуга не могу бити чланови одбора тог пружаоца који има надзорне функције у том пружаоцу, као ни чланови органа управљања у финансијској институцији под надзором Народне банке Србије.

Руководилац пружаоца услуга има одговарајуће стручне квалификације ако, у смислу прописа којима се уређује високо образовање, има најмање први степен високог образовања на академским студијама у трајању од најмање четири године, а одговарајуће искуство – ако има најмање три године искуства на

руководећем положају у лицу у финансијском сектору или у привредном друштву, односно правном лицу чија је делатност слична пословима у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама (нпр. пружање услуга повезаних с другом врстом дигиталне имовине, делатности информационах технологија, портфолио менаџери).

Изузетно од става 3. ове тачке, ако с обзиром на сложеност услуга повезаних с виртуелним валутама које пружалац услуга намерава да пружа, за квалитетно руковођење пословима пружања тих услуга није неопходно да лице које тај посао обавља има степен образовања и искуство из тог става, одговарајуће стручне квалификације и искуство тог лица могу се доказивати достављањем других одговарајућих доказа (уверење, односно диплома о стеченом високом образовању, додатном образовању, стручном оспособљавању или усавршавању, потврда о радном искуству и др.).

У случају из става 4. ове тачке, одговарајуће стручне квалификације и искуство не могу се доказати за лице које нема најмање први степен високог образовања и најмање годину дана искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или у привредном друштву чија је делатност слична пословима у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама.

Најмање један члан управе пружаоца услуга мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије.

Поред докумената из става 1. ове тачке, подносилац захтева доставља и списак сарадника предложених чланова управе и руководиоца пружаоца услуга, уз који прилаже и акте из става 1. одредба под 2) ове тачке за те сараднике.

Сарадником у смислу ове одлуке сматра се:

1) свако физичко лице које је члан управе или друго одговорно лице у правном лицу чији је стварни власник, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, лице које има, односно стиче квалификовано учешће у пружаоцу услуга, предложени члан управе, односно руководиоца пружаоца услуга или у коме је то лице члан управе или на другом руководећем положају;

2) свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је лице из одредбе под 1) овог става члан управе или на другом руководећем положају;

3) свако физичко лице које са лицем из одредбе под 1) овог става има стварно власништво над истим правним лицем.

Списак сарадника лица из става 1. ове тачке садржи податке о идентитету сарадника, и то:

1) податке о имену и презимену, адреси пребивалишта, односно боравишта, јединственом матичном броју грађана (за држављане Републике Србије), односно броју пасоша и земљи издавања (за стране држављане);

2) податке о основу по коме се, у смислу ове одлуке, та лица сматрају сарадником лица из става 1. ове тачке.

Ако из оправданих разлога не може прибавити акте из става 1. одредба под 2) ове тачке за сараднике лица из тог става, подносилац захтева може доставити и изјаву тог лица дату под материјалном и кривичном одговорношћу да његови сарадници нису осуђивани. Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од тог подносиоца да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или може непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

11. Народна банка Србије цени да ли лице из тачке 10. став 1. ове одлуке има добру пословну репутацију на основу документације и доказа из те тачке, као и других података којима располаже, а може од подносиоца захтева затражити да достави и другу документацију за коју закључи да јој је потребна (нпр. доказ о уредном испуњавању пореских и других обавеза привредног друштва којим је ово лице раније управљало и др.).

Добру пословну репутацију има лице које је у досадашњем раду показало да поседује лични, морални и професионални интегритет који ће обезбедити управљање, односно руковођење пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама у складу с правилима сигурног и стабилног пословања.

Сматра се да лице из тачке 10. став 1. ове одлуке нема добру пословну репутацију нарочито у следећим случајевима:

1) ако је 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 те функције;

2) ако је сарадник тог лица правноснажно осуђен за кривична дела из одредбе под 1) овог става;

3) ако му је правноснажно изречена заштитна мера забране обављања делатности која га чини неподобним за обављање те функције;

4) ако је на дан одузимања дозволе за рад правном лицу, односно на дан увођења принудне управе или покретања поступка стечаја или принудне ликвидације над правним лицем било овлашћено за заступање и представљање тог правног лица или је било члан управе тог правног лица, осим принудног управника, осим ако је од покретања поступка стечаја или принудне ликвидације протекло више од две године;

5) ако је у последњих десет година починило тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Народна банка Србије може, при оцени пословне репутације лица из тачке 10. став 1. ове одлуке, узети у обзир и околност да то лице није поступило у складу с решењем Народне банке Србије којим му је изречена новчана казна у поступку вршења надзора над пружаоцем услуга у складу са Законом и прописима Народне банке Србије, односно околност да је пружалац услуга платио изречену новчану казну уместо тог лица.

Подаци о лицу с квалификованим учешћем у пружаоцу услуга и услови подобности тог лица

12. Подацима о лицу с квалификованим учешћем у пружаоцу услуга и висини његовог учешћа сматра се графички приказ у којем се детаљно утврђује структура власништва подносиоца захтева све до физичких лица, односно тржишно препознатљивих правних лица, укључујући име и презиме, односно пословно име сваког лица које има квалификовано учешће у подносиоцу захтева, укупан број, врсту и номинални износ акција, односно удела и проценат власништва у капиталу, односно гласачких права, с јасном идентификацијом лица која имају директно, као и индиректно квалификовано учешће (у даљем тексту: квалификовани власник).

Тржишно препознатљивим правним лицем у смислу ове одлуке сматра се страном правно лице чије се хартије од вредности котирају на берзи у земљама ОЕСД-а.

Подацима и доказима о подобности квалификованог власника – физичког лица да обезбеди стабилно и сигурно управљање пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама сматрају се нарочито:

1) очитана биометријска лична карта, односно копија личне карте тог лица (за држављане Републике Србије) или копија пасоша (за стране држављане);

2) пословна биографија тог лица, укључујући податке о његовом радном ангажовању и стручној спреми, као и о томе да ли је ово лице члан управе или је било члан управе правног лица, с контакт подацима тог правног лица;

3) докази о доброј пословној репутацији тог лица из тачке 10. став 1. одредбе под 2) и 3) ове одлуке;

4) подаци о имовинском стању, односно о сопственим средствима тог лица – непокретностима, учешћу у капиталу других правних лица са апсолутним и процентуалним износом власништва, новчаним депозитима у банкама и др. – уз одговарајуће доказе о том власништву и пореклу тих средстава (нпр. извод из одговарајућег регистра, потврда банке и др.);

5) списак сарадника тог лица у смислу тачке 10. ст. 7. до 9. ове одлуке, уз који се за те сараднике прилажу акти из тачке 10. став 1. одредба под 2) ове одлуке;

6) изјава о задужености тог лица код домаћих и страних правних и физичких лица, са спецификацијом ових лица и износима задужења;

7) доказ надлежног органа о измирењу пореских обавеза;

8) доказ о пореклу средстава (извор средстава) којима је стечено квалификовано учешће.

Подацима и доказима о подобности квалификованог власника – правног лица да обезбеди стабилно и сигурно управљање пружањем услуга повезаних с витуелним валутама сматрају се нарочито:

1) доказ о упису тог лица у регистар привредних субјеката;

2) подаци о томе ко су крајњи власници квалификованог власника – све до физичких лица, односно тржишно препознатљивих правних лица која имају учешће у том лицу, укључујући име и презиме, односно пословно име сваког лица које има учешће у квалификованом власнику, адресу његовог пребивалишта, односно седишта и друге идентификационе податке за та лица, као и о томе колики су апсолутни и процентуални износи власништва, уз одговарајуће доказе (извод из књиге удела, препис акционара из књиге акционара и сл.);

3) за чланове управе квалификованог власника и с њим блиско повезана лица – подаци и документација из става 3. одредбе под 2), 3) и 5) ове тачке;

4) финансијски извештаји квалификованог власника за последње две пословне године, као и мишљење овлашћеног ревизора ако је квалификовани власник обвезник ревизије финансијских извештаја у складу са законом;

5) кратак приказ пословних активности квалификованог власника у претходне две године и план активности за текућу, односно наредну годину;

6) подаци о томе да ли квалификовани власник има власништво, односно учешће у неком другом правном лицу и колики је апсолутни и процентуални износ његовог власништва на радни дан пре дана подношења захтева за давање дозволе, као и да ли је и колику добит то друго правно лице остварило у претходне две године;

7) изјава о укупној задужености квалификованог власника код домаћих и страних правних и физичких лица, са списком тих лица и износима задужења;

8) акт надлежног органа којим се потврђује да квалификовани власник није правноснажно осуђен за кривично дело, у смислу закона којим се уређује одговорност правних лица за кривична дела, као и да није правноснажно осуђен за привредни преступ који га чини неподобним у смислу ове одлуке, у смислу закона којим се уређују привредни преступи;

9) доказ надлежног органа о измирењу пореских обавеза;

10) доказ о пореклу средстава (извор средстава) којима је стечено квалификовано учешће.

Ако је квалификовани власник члан групе друштава, поред документације из става 4. ове тачке, достављају се и:

- 1) подаци о структури те групе;
- 2) подаци о врсти послова које обављају та група и њени чланови;
- 3) подаци о лицима која имају контролно учешће у тој групи;
- 4) извештај о ревизији консолидованих финансијских извештаја те групе за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор;
- 5) процедуре групе друштава којима се успостављају систем управљања и систем унутрашњих контрола.

Изузетно од става 4. ове тачке, ако је квалификовани власник тржишно препознатљиво правно лице, доставља се следећа документација:

- 1) списак лица која имају квалификовано учешће у квалификованом власнику, са основним подацима о тим лицима;
- 2) доказ да се квалификовани власник котира на берзи;
- 3) документацију из става 4. одредбе под 3) до 10) ове тачке.

13. Пословну репутацију квалификованог власника – физичког лица, односно чланова управе квалификованог власника – правног лица и лица која су с тим правним лицем блиско повезана – Народна банка Србије цени на начин из тач. 10. и 11. ове одлуке.

Народна банка Србије цени да ли квалификовани власник – правно лице има добру пословну репутацију на основу документације и доказа из тачке 12. ст. 4. до 6. ове одлуке, као и других података којима располаже, а може од квалификованог власника затражити да достави и другу документацију за коју закључи да јој је потребна.

Добру пословну репутацију има правно лице које је током целокупног дотадашњег пословања показало способност да управља ризицима, остварило успешне резултате и стекло углед у оквиру области којој припада његова делатност.

Сматра се да правно лице нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

1) ако је правноснажно осуђено за кривично дело, у смислу закона којим се уређује одговорност правних лица за кривична дела, као и ако је правноснажно осуђено за привредни преступ који га чини неподобним у смислу ове одлуке, у смислу закона којим се уређују привредни преступи;

2) ако су чланови управе тог лица и с њим блиско повезана лица правноснажно осуђени за кривична дела из тачке 10. став 1. одредба под 2) ове одлуке или је сарадник тих лица правноснажно осуђен за та кривична дела, односно ако је тим лицима правноснажно изречена заштитна мера забране обављања делатности која их чини неподобним за обављање те функције;

3) ако је у последњих десет година починило тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

При оцени финансијског стања квалификованог власника – физичког лица, Народна банка Србије оцењује могућност тог лица да из сопствених средстава (не рачунајући позајмљена средства) финансира свој улог у капитал пружаоца услуга, као и да, по потреби, обезбеди додатни капитал.

При оцени финансијског стања квалификованог власника – правног лица, Народна банка Србије оцењује могућност тог лица да финансира свој улог у капитал пружаоца услуга, као и да, по потреби, обезбеди додатни капитал, и то нарочито на основу података из финансијских извештаја тог лица.

Подаци о спољном ревизору

14. Ако је за подносиоца захтева обавезна ревизија финансијских извештаја у складу са законом – уз навођење податка о спољном

ревизору који обавља ревизију финансијских извештаја подносиоца захтева у години у којој се подноси захтев, доставља се и акт о ангажовању тог ревизора.

Подаци о лицима блиско повезаним с подносиоцем захтева и опис те повезаности

15. Подносилац захтева доставља списак лица која су с њим блиско повезана у смислу Закона, који садржи:

- 1) за физичка лица:
 - име и презиме физичког лица,
 - адресу пребивалишта, односно боравишта физичког лица (место, улица и број), а за физичко лице које нема држављанство Републике Србије и назив државе,
 - јединствени матични број грађана, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за физичко лице које нема држављанство Републике Србије (нпр. број пасоша или евиденциони број који одређује надлежни државни орган),
 - контакт податке;
- 2) за правна лица:
 - пословно име или скраћено пословно име правног лица,
 - адресу седишта правног лица (место, улица и број), а за правно лице које нема седиште у Републици Србији и назив државе,
 - матични број правног лица, односно другу одговарајућу идентификациону ознаку за правно лице које нема седиште у Републици Србији (нпр. евиденциони број који одређује надлежни државни орган),
 - порески идентификациони број правног лица,
 - контакт податке.

Уз списак из става 1. ове тачке доставља се и опис начина на који су лица из тог става повезана.

Доказ да подносилац захтева располаже прописаним износом минималног капитала

16. Доказом да подносилац захтева располаже износом минималног капитала прописаним у члану 54. став 1. Закона сматрају се извод с текућег рачуна или другог одговарајућег рачуна подносиоца захтева, финансијски извештај за претходну пословну годину, као и мишљење овлашћеног ревизора ако је за подносиоца захтева обавезна ревизија финансијских извештаја у складу са законом, односно друга документација којом се доказује да подносилац захтева располаже прописаним износом минималног капитала (нпр. извод из регистра

привредних субјеката и др.), имајући у виду одредбе одлуке којом се уређује начин израчунавања минималног капитала пружаоца услуга.

Подносилац захтева дужан је да пре достављања решења о давању дозволе достави Народној банци Србије одговарајући доказ о томе да на дан пријема тог решења има прописани износ минималног капитала и доказ о томе да је најмање половина прописаног износа минималног капитала уплаћена у новцу (извод с текућег рачуна или другог одговарајућег рачуна код банке код које држи новчана средства).

Подносилац захтева дужан је да банке код којих држи своја средства, односно преко којих послује писмено овласти да Народној банци Србије, на њен захтев, доставе све податке који се односе на његово пословање, односно на стање његових средстава код тих банака.

Доказ да подносилац захтева није осуђен правноснажном пресудом за кривично дело, односно привредни преступ, као и да се против њега не води кривични поступак

17. Доказом да подносилац захтева није осуђен правноснажном пресудом за кривично дело, као и да се против њега не води кривични поступак, у смислу закона којим се уређује одговорност правних лица за кривична дела, те да није осуђен правноснажном пресудом за привредни преступ који га чини неподобним за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама, у смислу закона којим се уређују привредни преступи – сматрају се уверења или други акти надлежних органа из евиденција о неосуђиваности тих лица за кривична дела, односно привредне преступе, као и уверења или други акти надлежних органа да против тих лица није покренут кривични поступак, односно поступак за привредни преступ.

Доказ о уплаћеној накнади у складу с тарифом Народне банке Србије

18. Подносилац захтева доставља податке о уплати накнаде прописане одлуком којом се уређује 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).

Одлучивање о давању дозволе

19. Народна банка Србије одлучује о захтеву за давање дозволе 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 20 дана од дана пријема тог захтева обавештава подносиоца захтева о томе на који начин да уреди тај захтев, у ком случају рок из става 1. 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 дозволе када утврди да су испуњени сви услови прописани Законом и овом одлуком.

У решењу о давању дозволе, Народна банка Србије наводи које је услуге из члана 3. став 1. Закона пружалац услуга овлашћен да пружа.

Народна банка Србије одбија захтев из става 1. овог члана када утврди да:

- 1) један или више услова за добијање дозволе из Закона и ове одлуке није испуњен;
- 2) предложени чланови управе подносиоца захтева и руководиоца пружаоца услуга немају добру пословну репутацију;
- 3) због блиске повезаности подносиоца захтева с другим лицима вршење надзора над пружаоцем услуга у складу са Законом било би онемогућено или знатно отежано;
- 4) власничка структура подносиоца захтева је таква да би ефикасан надзор над подносиоцем захтева био онемогућен;
- 5) мере унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма нису одговарајуће;
- 6) захтев садржи нетачне или обмањујуће податке или не садржи податке који су неопходни како би се наводи из захтева могли проверити.

Ако Народна банка Србије одбије захтев из става 1. ове тачке, подносилац тог захтева не може поднети нови захтев за давање дозволе у року од годину дана од дана доношења решења Народне банке Србије.

Допуна дозволе пружаоцу услуга

20. Ако пружалац услуга намерава да пружа и услуге из члана 3. став 1. Закона које нису утврђене у решењу о давању дозволе том пружаоцу услуга, дужан је да Народној банци Србије поднесе захтев за допуну дозволе.

На поступак одлучивања о захтеву из става 1. овог члана сходно се примењују одредбе тач. 3. до 19. ове одлуке.

Промена података у документацији

21. Ако се, након подношења захтева за давање дозволе а пре него што Народна банка Србије ту дозволу изда, промене подаци у документацији која је достављена уз захтев – подносилац захтева дужан је да о томе без одлагања обавести Народну банку Србије и да јој одмах достави измењену документацију и податке.

Ако се након доношења решења о давању дозволе промене чињенице или околности на основу којих је то решење донето – пружалац услуга дужан је да без одлагања обавести Народну банку Србије о томе и да јој истовремено достави измењену документацију и податке.

У обавештењу из става 2. ове тачке пружалац услуга дужан је да ближе опише природу и обим насталих промена.

III. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ БРОКЕРСКО-ДИЛЕРСКОМ ДРУШТВУ И ОРГАНИЗАТОРУ ТРЖИШТА

22. Брокерско-дилерско друштво и организатор тржишта који имају дозволу Комисије за хартије од вредности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, уз захтев за давање дозволе на обрасцу датом у Прилогу 1 ове одлуке подносе Народној банци Србије документацију из тач. 4. до 18. ове одлуке, осим документације из тих тачака коју су већ поднели Комисији за хартије од вредности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала а која се не мења због подношења захтева из овог става.

Брокерско-дилерско друштво и организатор тржишта из става 1. ове тачке дужни су да Народној банци Србије уз захтев из тог става доставе податке о томе коју документацију из тач. 4. до 18. ове одлуке су већ поднели Комисији за хартије од вредности (нпр. решење о упису у регистар привредних субјеката, податке о члановима управе, податке о лицима с квалификованим учешћем, доказ о поседовању минималног капитала и сл.).

Народна банка Србије по службеној дужности прибавља документацију из става 2. ове тачке од Комисије за хартије од вредности.

Документацију из тачке 10. ове одлуке брокерско-дилерско друштво и организатор тржишта из става 1. ове тачке подносе само ако лица која ће непосредно руководити пословима пружања услуга повезаних с виртуелним валутама нису истовремено и чланови управе.

IV. ОБАВЕШТЕЊЕ И ДОКАЗИ КОЈЕ ДОСТАВЉА БАНКА

23. Банка која намерава да пружа услугу чувања и администрирања виртуелних валута за рачун корисника виртуелних валута и с тим повезане услуге у делу чувања криптографских кључева, дужна је да Народној банци Србије уз обавештење о намери почетка пружања те услуге достави документацију из тач. 6. до 9. и тачке 18. ове одлуке.

Обавештење из става 1. ове тачке банка доставља најкасније 30 дана пре почетка пружања услуге из тог става.

Рок из става 2. ове тачке рачуна се од дана достављања уредне документације из става 1. ове тачке.

V. ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ НА ИЗБОР ЧЛАНА УПРАВЕ ИЛИ РУКОВОДИОЦА ПРУЖАОЦА УСЛУГА

24. Пружалац услуга подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности на избор предложених чланова управе и руководиоца тог пружаоца услуга.

Уз захтев из става 1. ове тачке, пружалац услуга дужан је да за предложено лице достави документацију и доказе из тачке 10. ове одлуке.

Ако поново предложи исто лице за члана управе, односно руководиоца – пружалац услуга уз захтев за давање сагласности из става 1. ове тачке доставља следећу документацију:

- 1) предлог одлуке надлежног органа пружаоца услуга о поновном избору тог лица;
- 2) акте надлежног органа из тачке 10. став 1. одредбе под 2) и 3) ове одлуке;
- 3) другу документацију по захтеву Народне банке Србије.

Ако на основу документације и доказа из ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за оцену добре пословне репутације предложеног лица – Народна банка Србије може од пружаоца услуга тражити да достави и другу документацију, односно податке за које оцени да су јој потребни.

25. Народна банка Србије доноси решење о давању сагласности на избор предложених чланова управе, односно руководиоца пружаоца услуга у року од 30 дана од дана пријема уредног захтева за давање те сагласности.

Ако је захтев за давање сагласности из става 1. ове тачке неуредан, Народна банка Србије у року од 15 дана од дана пријема тог захтева обавештава пружаоца услуга о томе на који начин да уреди тај захтев, у ком случају рок из става 1. ове тачке почиње да тече од дана када је поднет уредан захтев у складу са обавештењем из овог става.

Решењем о давању дозволе за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама Народна банка Србије даје и сагласност на избор члана управе и руководиоца пружаоца услуга.

26. Пружалац услуга је дужан да Народној банци Србије достави одлуку надлежног органа тог пружаоца услуга о избору лица за које је дата сагласност из тачке 25. став 1. ове одлуке – у року од пет дана од дана доношења те одлуке.

VI. ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ ЗА СТИЦАЊЕ, ОДНОСНО УВЕЋАЊЕ КВАЛИФИКОВАНОГ УЧЕШЋА У ПРУЖАОЦУ УСЛУГА

27. Пружалац услуга, односно лице које намерава да стекне квалификовано учешће у пружаоцу услуга или да га увећа тако да стекне од 20% до 30%, више од 30% до 50% или више од 50% гласачких права или капитала у том пружаоцу услуга, односно тако да постане његово матично друштво – дужно је да прибави претходну сагласност Народне банке Србије за ово стицање, односно увећање.

У захтеву за давање сагласности из става 1. ове тачке наводе се врста, укупан број и номинални износ акција, односно удела и проценат учешћа квалификованог власника које намерава стећи, односно увећати у капиталу пружаоца услуга.

Уз захтев за давање сагласности из става 1. ове тачке достављају се документација и докази из тачке 12. ове одлуке.

Ако лице намерава да стекне више од 30% гласачких права, односно учешћа у капиталу пружаоца услуга или да квалификовано учешће увећа тако да стекне више од тог процента, приказ активности из тачке 12. став 4. одредба под 5) ове одлуке обавезно садржи и јасно одређену стратегију пословања за наредне две године.

Лице које намерава да стекне контролно учешће или да квалификовано учешће увећа тако да стекне контролно учешће у капиталу пружаоца услуга, поред документације из тачке 12. ове одлуке, доставља и:

- 1) пословну стратегију пружаоца услуга у којем се стиче квалификовано учешће;
- 2) пословни план за наредних пет пословних година, који укључује пројекцију финансијских извештаја;
- 3) планиране промене у организационој, управљачкој и кадровској структури пружаоца услуга, с подацима о новим члановима управе или руководиоцима;
- 4) план активности на изради нових или измени постојећих унутрашњих аката пружаоца услуга;
- 5) план активности у вези са изменом постојеће или увођењем нове информационе технологије код пружаоца услуга.

Пословну репутацију и финансијско стање у поступку по захтеву за давање сагласности из става 1. ове тачке – Народна банка Србије цени на начин из тачке 13. ове одлуке.

За лица из ст. 4. и 5. ове тачке Народна банка Србије оцењује и да ли је инвестирање у акције, односно уделе у пружаоцу услуга и управљање тим акцијама, односно уделима њихов стратешки циљ, видљив из аката њихове пословне политике или пословне праксе.

Ако на основу документације и доказа из ове тачке и тачке 12. ове одлуке није могуће утврдити све чињенице значајне за оцену подобности квалификованог власника да обезбеди стабилно и сигурно управљање пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама – Народна банка Србије може од пружаоца услуга, односно квалификованог власника тражити да доставе и другу документацију, односно податке за које оцени да су јој потребни.

28. О захтеву за давање претходне сагласности за стицање, односно увећање квалификованог учешћа у пружаоцу услуга Народна банка Србије одлучује у року од 30 дана од дана пријема уредног захтева.

Ако је захтев за давање сагласности из става 1. ове тачке неуредан, Народна банка Србије у року од 15 дана од дана пријема тог захтева обавештава подносиоца захтева о томе на који начин да уреди тај захтев, у ком случају рок из става 1. ове тачке почиње да тече од дана када је поднет уредан захтев у складу са обавештењем из овог става.

Решењем којим даје сагласност из става 1. ове тачке, Народна банка Србије утврђује да је лице из тог става дужно да стекне, односно увећа квалификовано учешће у пружаоцу услуга најкасније у року од годину дана од дана достављања тог решења.

Пружалац услуга, односно квалификовани власник дужни су да Народну банку Србије обавесте о стицању, односно увећању квалификованог учешћа у пружаоцу услуга најкасније у року од осам дана од дана тог стицања, односно увећања.

У обавештењу из става 4. ове тачке наводе се врста, укупан број и номинални износ акција, односно удела и проценат учешћа квалификованог власника које је стекао, односно увећао у капиталу пружаоца услуга.

VII. ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ НА ОПШТЕ АКТЕ, КАО И НА ИЗМЕНЕ И/ИЛИ ДОПУНЕ ТИХ АКТА

29. Пружалац услуга је дужан да прибави претходну сагласност Народне банке Србије на своје опште акте из тачке 5. став 1. ове одлуке, као и на измене и/или допуне тих општих аката.

Уз захтев за давање сагласности из става 1. ове тачке, пружалац услуга доставља предлог општих аката из тог става, односно њихових измена и/или допуна, као и образложење измена и/или допуна.

Општи акти из става 1. ове тачке морају испуњавати услове из тачке 5. став 1. ове одлуке.

Пружалац услуга дужан је да предлог општих аката из става 1. ове тачке, односно измена и/или допуна тих општих аката усвоји и региструје након добијања сагласности из тог става.

Давањем дозволе пружаоцу услуга сматра се да је Народна банка Србије дала сагласност на опште акте из става 1. ове тачке.

VIII. ДОСТАВЉАЊЕ ПРОПИСАНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ

30. Документација прописана овом одлуком доставља се у оригиналу или овереној копији у складу са законом којим се уређују електронски документ, електронска идентификација и услуге од поверења у електронском пословању, осим документације у вези с којом се подаци могу проверити увидом у јавне регистре код надлежних органа. Документација из овог става не може бити старија од шест месеци.

Документација из става 1. ове тачке доставља се 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, осим у случају да се ради о финансијским извештајима и извештајима о ревизији финансијских извештаја правних лица на енглеском језику.

Ако оригинал документације из става 3. ове тачке није ни на српском ни на енглеском 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.

IX. ОРГАНИЗАЦИОНИ, КАДРОВСКИ И ТЕХНИЧКИ УСЛОВИ

31. Пружалац услуга дужан је да у време давања дозволе и током пословања испуњава услове кадровске и организационе оспособљености и техничке опремљености прописане овом одлуком за обављање послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, сразмерно природи, сложености и обиму тих послова, укључујући и поседовање система обраде података и одржавање континуитета и правилности у пружању услуга повезаних с виртуелним валутама и обављању активности.

Пружалац услуга дужан је да установи адекватна правила и процедуре који обезбеђују да је пословање привредног друштва, његове управе и руководиоца, као и запослених, у складу са одредбама Закона и прописима Народне банке Србије.

Пружалац услуга који обавља делатност организатора платформе за трговање виртуелним валутама дужан је да у време давања дозволе и током пословања:

1) поседује системе за јасно установљивање и исправљање могућих негативних последица на функционисање платформе за трговање виртуелним валутама и учеснике у трговању, а које проистичу из сукоба интереса између организатора платформе и његових власника, с једне стране, и стабилног функционисања платформе, с друге стране, нарочито када такви сукоби интереса могу да буду штетни за функције које организатор платформе врши у складу са одредбама Закона и прописима Народне банке Србије;

2) буде адекватно опремљен како би управљао ризицима којима је изложен, спроводио одговарајуће мере и системе за препознавање свих значајних ризика по своје пословање и донео делотворне мере у циљу умањења тих ризика;

3) поседује процедуре за стабилно управљање техничким функционисањем својих система, укључујући успостављање делотворних система у случају непредвиђених околности, а у циљу савладавања ризика од прекида рада система;

4) има транспарентна и обавезујућа правила и процедуре којима се омогућује правично и правилно трговање и успостављају објективни критеријуми за ефикасно извршавање налога;

5) поседује делотворне процедуре којима се олакшава ефикасно и благовремено закључење трансакција које се извршавају у оквиру тих система;

6) располаже довољним финансијским средствима како би се олакшало правилно функционисање платформе за трговање виртуелним валутама, с обзиром на природу и обим трансакција које се закључују на платформи, као и опсег и степен ризика којима је изложен.

32. Организациона оспособљеност пружаоца услуга подразумева:

1) одговарајућу организацију послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, односно такву организациону структуру која том пружаоцу услуга омогућава несметано обављање тих послова у оквиру једне или више организационих целина;

2) пословни простор за обављање послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама који мора бити у власништву пружаоца услуга или обезбеђен закупом или лизингом на период који не може бити краћи од три године, а који испуњава законом утврђене услове о техничкој опремљености, заштити на раду и заштити животне средине.

33. Кадровска оспособљеност пружаоца услуга подразумева довољан број запослених за потребе обављања послова у вези с пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, ефикасног функционисања система управљања и унутрашњих контрола, као и управљања ризицима, са стручним квалификацијама и искуством који одговарају њиховим дужностима, одговорностима и сложености послова које обављају.

34. Техничка опремљеност пружаоца услуга подразумева обезбеђење хардверских компоненти (рачунарска и комуникациона опрема, медији за чување података, као и остала техничка опрема која служи као подршка пружању услуга повезаних с виртуелним валутама) и софтверских компоненти (системски и апликативни софтвер потребан за пружање услуга, књиговодствено/ рачуноводствене послове и извештавање) који по обиму, функционалности и перформансама одговарају природи, обиму и сложености услуга које се пружају.

35. Пружалац услуга дужан је да, у складу с правном формом у којој послује и услугама које пружа, успостави такву организациону структуру, односно унутрашњу организацију која обезбеђује јасну поделу дужности и одговорности између органа управе пружаоца услуга, као и између чланова ових органа, руководиоца пружаоца услуга и других запослених, на начин којим се онемогућава концентрација функција које су међусобно неспојиве и обезбеђују јасна линија одговорности, спречавање сукоба интереса, као и адекватан систем унутрашњих контрола и ефикасна контрола ризика пословања пружаоца услуга.

Пружалац услуга дужан је да обезбеди:

1) да се унутрашњим актима пружаоца услуга којима се уређује организација његовог пословања недвосмислено утврде послови, дужности и одговорности запослених;

2) да сви запослени буду упознати са својим пословима, дужностима и одговорностима;

3) ефикасну комуникацију и сарадњу на свим организационим нивоима, као и благовремено и поуздано информисање управе и руководиоца пружаоца услуга о свим подацима неопходним за доношење одлука;

4) да процес доношења и спровођења одлука буде транспарентан, документован и заснован на принципима сигурног и стабилног управљања пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама.

36. Пружалац услуга дужан је да, у складу с правном формом у којој послује и услугама које пружа, утврди и примењује пословну стратегију која садржи јасно дефинисане пословне циљеве чије се остварење може лако пратити, као и да утврди поступке за праћење остварења тих циљева.

37. Пружалац услуга дужан је да, у складу са обимом, врстом и сложености послова које обавља, утврди и примењује политику управљања људским ресурсима засновану на принципима који обезбеђују запошљавање кадрова који располажу одговарајућим знањем, стручношћу и професионалним искуством, да утврди политику напредовања и награђивања запослених која подразумева процену резултата рада запослених и подстиче разумно и опрезно преузимање ризика.

38. Пружалац услуга дужан је да омогући адекватну комуникацију, размену информација и сарадњу на свим организационим нивоима – ради

спровођења пословне стратегије, стратегије и политика за управљање ризицима и несметаног функционисања система унутрашњих контрола.

Пружалац услуга дужан је да обезбеди да чланови управе пружаоца услуга имају континуиран приступ свим подацима и информацијама значајним за пословање пружаоца услуга, а нарочито:

1) подацима и информацијама о стању ликвидности и капитала пружаоца услуга, односно о потенцијалном погоршању тог стања;

2) подацима о усклађености пословања пружаоца услуга с правилима утврђеним прописима и унутрашњим актима, као и о значајним одступањима од ових правила у пракси.

39. Пружалац услуга дужан је да на захтев Народне банке Србије достави документацију, односно податке за које Народна банка Србије закључи да су јој потребни за оцену испуњености услова из тачке 31. став 1. ове одлуке.

Х. ПРИЛОЗИ

40. Прилози који су одштампани уз ову одлуку њен су саставни део.

ХИ. ПРЕЛАЗНА И ЗАВРШНА ОДРЕДБА

41. Лица која на дан ступања на снагу ове одлуке пружају услуге повезане с виртуелним валутама или након тога започну с пружањем тих услуга дужна су да до дана почетка примене ове одлуке ускладе своје пословање и опште акте са одредбама Закона, подзаконским актима донетим на основу Закона и овом одлуком, као и да поднесу Народној банци Србије захтев за давање дозволе у складу са овом одлуком.

42. 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