

На основу члана 10. став 1. и члана 78. став 5. 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 САДРЖИНИ И ФОРМИ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈУ ВОДИ ПРУЖАЛАЦ УСЛУГА ПОВЕЗАНИХ С ВИРТУЕЛНИМ ВАЛУТАМА КОЈИ ДРЖИ НОВЧАНА СРЕДСТВА, ОДНОСНО ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ КОРИСНИКА

Уводна одредба

1. Овом одлуком ближе се уређују садржина и форма евиденције коју води пружалац услуга повезаних с дигиталном имовином у делу пословања који се односи на виртуелне валуте, који држи новчана средства, односно виртуелне валуте корисника виртуелних валута (у даљем тексту: пружалац услуга).

Значење појединих појмова

2. Поједини појмови, у смислу ове одлуке, имају следеће значење:

1) *евиденција* означава јединствен, систематизован и у сваком тренутку лако доступан и прегледан скуп података које води пружалац услуга, који у складу са Законом о дигиталној имовини (у даљем тексту: Закон) и дозволом Народне банке Србије за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама, односно сагласношћу Народне банке Србије за пружање услуга повезаних с виртуелним валутама у страниој држави, држи новчана средства, односно виртуелне валуте корисника виртуелних валута;

2) *корисник виртуелних валута* означава физичко лице, предузетника или правно лице које користи или је користило услугу повезану с виртуелним валутама код пружаоца услуга (у даљем тексту: корисник);

3) *транзакција с виртуелним валутама* означава куповину, продају, прихватање или пренос виртуелних валута или замену виртуелне валуте за другу виртуелну валуту и/или другу дигиталну имовину;

4) *услуга повезана с виртуелним валутама* означава једну или више услуга из члана 3. став 1. Закона;

5) *адреса виртуелних валута* означава јединствену ознаку (енг. *identifier*) виртуелног места које садржи податке о одређеној виртуелној валути.

Правила о држању новчаних средстава, односно виртуелних валута корисника

3. Пружалац услуга дужан је да новчана средства корисника држи на рачуну код банке који је одвојен од новчаног рачуна тог пружаоца услуга, а посебна сагласност корисника или овлашћење за отварање тог рачуна није неопходна.

Пружалац услуга може новчана средства корисника држати на једном или више рачуна.

Изузетно од става 2. ове тачке, пружалац услуга може новчана средства корисника који је физичко лице држати и на збирном рачуну.

Новчана средства корисника која држи, пружалац услуга може да користи само за плаћање обавеза у вези са услугама повезаним с виртуелним валутама за које има дозволу Народне банке Србије.

4. Пружалац услуга који држи виртуелне валуте корисника, податке о тим виртуелним валутама може држати на једној или више адреса виртуелних валута, као и на збирној адреси виртуелних валута. Збирном адресом виртуелних валута из овог става сматра се адреса виртуелних валута која садржи податке о виртуелним валутама више од једног корисника.

Садржина евиденције

5. Пружалац услуга дужан је да у евиденцији води следеће податке за сваког појединачног корисника чија новчана средства, односно виртуелне валуте држи:

1) основне идентификационе податке корисника (у зависности од тога да ли је корисник физичко лице, односно правно лице или предузетник, идентификациони подаци корисника су подаци који се достављају и које садржи јединствени регистар текућих и других рачуна правних и физичких лица који води Народна банка Србије на основу закона којим се уређују платне услуге и одлуке Народне банке Србије којом се уређују ближи услови и начин вођења јединственог регистра рачуна);

2) податке о врсти услуге повезане с виртуелним валутама у вези с којом се држе новчана средства, односно виртуелне валуте корисника;

3) број рачуна код банке на којем се воде новчана средства корисника, са ознаком да ли се ради о појединачном или збирном рачуну, ако се у складу с тачком 3. став 3. ове одлуке новчана средства корисника могу држати на збирном рачуну, као и пословно име банке код које се води тај рачун, односно адреса виртуелних валута која садржи податке о виртуелним валутама корисника које тај пружалац услуга држи, са ознаком да ли се ради о појединачној или збирној адреси, а ако се новчана средства воде на више рачуна, односно ако се подаци о виртуелним валутама налазе на више адреса виртуелних валута – бројеве свих рачуна и пословна имена свих банака, односно све адресе виртуелних валута;

4) податке о стању новчаних средстава, односно виртуелних валута корисника које тај пружалац услуга држи, и то за сваки посебан рачун корисника, укључујући и збирне рачуне, ако се у складу с тачком 3. став 3. ове одлуке новчана средства корисника могу држати на збирном рачуну, за које се наводи тачан део средстава корисника која се воде на том збирном рачуну, односно за сваку посебну адресу виртуелних валута, укључујући и збирне адресе за које се наводи тачан удео виртуелних валута корисника које се воде на тој адреси;

5) правни основ по коме је пружалац услуга овлашћен да држи новчана средства, односно виртуелне валуте корисника (уговор, с датумом и заводним бројем тог уговора);

6) податке о налозима корисника у вези с новчаним средствима, односно виртуелним валутама које тај пружалац услуга држи (време испостављања и евиденциони број налога, одбијени налози с разлога за одбијање и др.), који су аутоматски (електронски) повезани с налозима из књиге налога корисника, коју пружалац услуга води у складу са Законом;

7) све промене података из одредаба под 1) до 6) ове тачке, са описом промене и датумом промене (нпр. промена адресе пребивалишта, односно седишта корисника, промена врсте услуге повезане с виртуелним валутама у вези с којом се држе новчана средства, промена рачуна на којем се воде новчана средства корисника);

8) напомене пружаоца услуга у вези с новчаним средствима, односно виртуелним валутама корисника које држи (нпр. доцња у измирењу новчаних обавеза корисника).

6. Ако у складу с тачком 3. став 3. ове одлуке новчана средства корисника држи на збирном рачуну, пружалац услуга дужан је да у евиденцији води податке о укупном стању новчаних средстава на том рачуну, као и о стању новчаних средстава сваког појединачног корисника која се воде на том рачуну.

Став 1. ове тачке сходно се примењује и на збирну адресу виртуелних валута.

7. Након извршења трансакције с виртуелним валутама, односно пружања услуге повезане с виртуелним валутама коришћењем новчаних средстава, односно виртуелних валута корисника које држи, пружалац услуга дужан да је без одлагања у евиденцију унесе следеће податке за тог корисника:

1) податке о извршеној трансакцији с виртуелним валутама, односно о пруженој услузи повезаној с виртуелним валутама (врста, датум и време, вредност трансакције, односно услуге);

2) податке о свим другим учесницима у извршењу трансакције с виртуелним валутама, односно пружању услуге повезане с виртуелним валутама (нпр. о другом пружаоцу услуга који је учествовао у извршењу те трансакције, односно пружању те услуге и лицу у чију корист корисник из овог става иницира извршење те трансакције, односно пружање те услуге), које пружалац услуга на основу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма прикупља о свим лицима која учествују у трансакцији.

Ако је у извршењу трансакције, односно пружању услуге из става 1. ове тачке учествовало више од једног лица, пружалац услуга дужан је да податке из тог става унесе у евиденцију посебно за свако то лице (нпр. део укупне вредности трансакције који се односи на тог учесника).

Пружалац услуга дужан је да по извршењу трансакције с виртуелним валутама, односно пружању услуге повезане с виртуелним валутама без одлагања ажурира податке у евиденцији о стању новчаних средстава, односно виртуелних валута корисника које држи, као и све друге податке који се мењају услед извршења те трансакције, односно пружања те услуге.

8. Евиденцију чине и уговорна и друга документација између пружаоца услуга и корисника којом се уређују права и обавезе тих лица, као и услови под којима тај пружалац услуга пружа услуге својим корисницима, као и уговори о отварању рачуна код банке на којем се воде новчана средства корисника и друга документација у вези с тим корисником.

Форма и начин вођења евиденције

9. Пружалац услуга води евиденцију у електронској форми у складу с чланом 84. Закона.

10. Пружалац услуга дужан је да евиденцију води тачно, прегледно, ажурно и на начин којим се омогућава да се у сваком моменту и без одлагања могу утврдити стање и кретање новчаних средстава, односно виртуелних валута корисника у вези са извршењем трансакција с виртуелним валутама, односно пружањем услуга повезаних с виртуелним валутама, као и раздвојити новчана средства, односно виртуелне валуте једног корисника од новчаних средстава, односно виртуелних валута другог корисника, као и од сопствених новчаних средстава, односно виртуелних валута.

Пружалац услуга дужан је да документацију о једном кориснику држи одвојено од документације о другом кориснику и документације о трансакцијама извршеним за сопствени рачун.

Пружалац услуга дужан је да редовно савјује своје интерне рачуне са евиденцијама и рачунима корисника у смислу ове одлуке тако да обезбеди тачну и ажурну евиденцију у сваком тренутку.

11. На приступ подацима из евиденције, као и на саопштавање и достављање тих података, примењују се одредбе Закона којима се уређује пословна тајна, као и члан 84. став 2. Закона.

Подаци о личности који се уписују у евиденцију прикупљају се, обрађују, чувају и користе у складу са законом којим се уређује заштита података о личности.

Вођење евиденције у огранцима у иностранству

12. Пружалац услуга дужан је да обезбеди да се евиденција води у складу са овом одлуком и у његовим огранцима у иностранству.

Завршна одредба

13. 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. 10
13. маја 2021. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

Др Јоргованка Табаковић, с.р.