

На основу члана 15. став 6, члана 18. став 6, члана 26. став 9, члана 66. став 6, члана 71. ст. 4. и 5, члана 72. став 2, члана 75. став 5, члана 94. став 3, став 4. тачка 3. и став 5, члана 131. став 3, члана 132. став 5. и члана 133. став 7. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. 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 и 40/2015 – одлука УС), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

**О Д Л У К У**  
**О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА 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**

1. У Одлуци 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 – у даљем тексту: Одлука), у тачки 4. став 3, после алинеје прве додаје се нова алинеја друга, која гласи:

„– да ли је сарадник овог лица осуђиван за кривична дела;“.

Досадашње алинеје од друге до шесте постају алинеје од треће до седме.

У досадашњим алинејама од друге до шесте, које постају алинеје од треће до седме, речи: „било члан“ замењују се речима: „члан или је било члан“.

У ставу 5, после алинеје прве додаје се нова алинеја друга, која гласи:

„– да ли је сарадник овог лица осуђиван за кривична дела;“.

Досадашње алинеје од друге до шесте постају алинеје од треће до седме.

После става 5. додају се ст. 6. и 7, који гласе:

„Сматра се да лице из става 1. овог члана нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

- ако је правноснажно осуђено за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда, службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;
- ако је сарадник или стварни власник тог лица правноснажно осуђен за кривична дела из алинеје прве овог става;
- ако је у последњих десет година починило тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Сарадником из ове одлуке сматра се:

- свако физичко лице које је члан органа управљања у правном лицу чији је стварни власник, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, оснивач банке, односно лице које ће имати учешће у банци или у коме је оснивач банке, односно лице које ће имати учешће у банци члан органа управљања;
- свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци члан органа управљања;
- свако физичко лице које са оснивачем, односно с лицем које ће имати учешће у банци има стварно власништво над истим правним лицем.“.

2. У тачки 5, став 2. мења се и гласи:

„Одговарајуће имовинско стање има физичко лице из става 1. ове тачке које може из сопствених средстава (не рачунајући позајмљена средства) финансирати свој улог у капитал банке, односно по потреби извршити докапитализацију.“.

После става 2. додаје се нови став 3. који гласи:

„Ако је оснивач банке физичко лице које је оснивач и/или члан приватног инвестиционог фонда или лица страног права организованог ради управљања и располагања имовином (нпр. траст и сл.) (у даљем тексту: лице страног права), а средства за намеравамо улагање потичу из тог фонда или лица страног права – сматраће се да то лице има одговарајуће имовинско стање ако може финансирати улог у капитал банке, односно по потреби докапитализацију банке, само из новчаних средстава која чине имовину фонда, односно лица страног права која је

спремно да положи код овлашћене банке у држави која примењује стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма ради реализације тих трансакција.“.

Досадашњи ст. 3. до 8. постају ст. 4. до 9.

Досадашњи ст. 3. до 7, који постају ст. 4. до 8, мењају се и гласе:

„За физичко лице из ст. 1. и 3. ове тачке које намерава да стекне квалификовано учешће у банци – имовинско стање сматра се одговарајућим ако то лице на рачунима код банака поседује слободна новчана средства потребна за куповину акција банке, односно по потреби за докапитализацију банке, као и неновчана средства у истом износу, односно у износу најмање двоструко већем од износа потребног за ову куповину, односно докапитализацију банке, ако новчана средства која поседује нису довољна за куповину тих акција, односно докапитализацију банке, ако је она услов за стицање.

За физичко лице из ст. 1. и 3. ове тачке које намерава да стекне знатно учешће у банци – имовинско стање сматра се одговарајућим ако то лице на рачунима код банака поседује слободна новчана средства потребна за куповину акција банке, односно по потреби докапитализацију банке, као и неновчана средства у двоструко већем износу, односно у износу најмање троструко већем од износа потребног за ову куповину, односно докапитализацију банке, ако новчана средства која поседује нису довољна за куповину тих акција, односно докапитализацију банке, ако је она услов за стицање.

За физичко лице из ст. 1. и 3. ове тачке које намерава да стекне контролно учешће у банци – имовинско стање сматра се одговарајућим ако то лице на рачунима код банака поседује слободна новчана средства потребна за куповину акција банке, односно по потреби докапитализацију банке, као и неновчана средства у најмање троструко већем износу.

Финансијско стање оснивача – правног лица, односно правног лица које ће имати учешће у банци Народна банка Србије цени на основу података из финансијских извештаја тог лица, а за приватни инвестициони фонд или лице страног права – на основу средстава која чине имовину тог фонда, односно лица страног права, применом критеријума из ст. 4. до 6. ове тачке.

Одговарајуће финансијско стање има правно лице из става 7. ове тачке које може финансирати свој улог у капитал банке, односно по потреби докапитализацију банке.“.

3. Тачка 6. мења се и гласи:

„6. При оцени да ли би пословне активности оснивача или стицање учешћа у банци могли изазвати значајан ризик за сигурно и законито управљање банком, односно да ли би могли негативно утицати на способност банке да обезбеди да њено пословање буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије – Народна банка Србије нарочито цени да ли су пословне и друге активности оснивача, односно његових сарадника по природи такве да би се ризици у њиховом обављању могли негативно одразити на пословање банке, односно да оснивач не би могао да дугорочно позитивно утиче на пословање банке или да обезбеди транспарентност банкарске групе чији би члан банка постала.“.

4. У тачки 7, после става 1. додају се ст. 2. и 3, који гласе:

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

– оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци има пребивалиште или боравиште, односно седиште или обавља пословне активности у страниј држави која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно средства за реализацију трансакције потичу из те државе;

– оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци 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 или је члан органа управљања оф-шор правног лица;

– оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци има успостављен 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;

– то да ли је оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци дужно да, према прописима државе пребивалишта или боравишта, односно седишта или државе у којој обавља пословне активности, има интерне 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 оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.“.

5. У тачки 14, став 3. мења се и гласи:

„Ако је оснивач страна банка или друго страно лице из финансијског сектора, уз захтев из става 1. ове тачке доставља се и:

1) потврда надлежног регулаторног тела о одобрењу учешћа овог страног лица у оснивању банке у Републици Србији, односно потврда надлежног регулаторног тела или друге надлежне институције или органа државе порекла да такво одобрење није потребно;

2) потврда надлежног регулаторног тела да врши контролу, односно надзор на консолидованој основи;

3) дозвола за рад, односно одговарајући доказ о регистрацији за обављање финансијске делатности који садржи податке о издавању и важењу те дозволе, односно регистрације и податке о називу и седишту надлежног органа који је издао дозволу, односно извршио регистрацију;

4) доказ да је у држави седишта, односно регистрације, или у држави у којој обавља послове, та страна банка или друго страно лице из финансијског сектора под надзором надлежног органа и да примењује прописе који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма;

5) опис интерних поступака који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма (познавање и праћење странке, достављање надлежним органима података о сумњивим трансакцијама и лицима, вођење евиденције, унутрашње контроле и др.) и опис система за откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма;

6) писмена изјава одговорног лица о томе да ли та страна банка или друго страно лице из финансијског сектора има пословни однос или обавља трансакције с квазибанком, страном банком или другом финансијском институцијом стране државе која не примењује стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно да ли је дозвољавало или дозвољава коришћење својих рачуна тим лицима.“.

6. У тачки 15. став 1, после одредбе под 4) додаје се одредба под 4а), која гласи:

„4а) списак сарадника из тачке 4. ове одлуке, с доказима о њиховој неосуђиваности;“.

После става 1, додају се ст. 2. и 3, који гласе:

„Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе о неосуђиваности из става 1. одредба под 4а) ове тачке, оснивач може доставити и изјаву дату под материјалном и кривичном одговорношћу да његови сарадници нису осуђивани. Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

Ако је оснивач банке физичко лице које је оснивач и/или члан приватног инвестиционог фонда или лица страног права, поред документације из става 1. ове тачке, он доставља и:

1) документацију која садржи податке о томе када је тај фонд или лице страног права основано, где му је седиште, о којој врсти фонда је реч и у којим државама послује, односно инвестира, као и податке о оснивачу и/или члану фонда, односно оснивачу, поверенику, заштитнику, кориснику, ако је одређен, и лицу које има доминантан положај у управљању лицем страног права, о инвестиционој политици и циљевима, са евентуалним ограничењима начина на који се та политика и циљеви могу мењати, о томе ко су чланови који поседују највећи број јединица фонда и о томе да ли фонд већ има учешће у другој банци, с мишљењем надлежног регулаторног тела те банке;

2) уговор са овлашћеном банком из државе која примењује међународне стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма о депоновању новчаних износа средстава фонда, односно лица страног права намењених реализацији трансакције за стицање учешћа у банци;

3) другу документацију за коју Народна банка Србије оцени да је потребна.“.

7. У тачки 16. став 1, после одредбе под 2) додају се одредбе под 2а) и 2б), које гласе:

„2а) уверења надлежних органа из свих евиденција о неосуђиваности тих лица за кривична и друга кажњива дела, укључујући и стварног власника тих лица, као и уверења да против тих лица, укључујући и стварног власника тих лица, није покренут поступак за неко од кажњивих дела;

2б) списак сарадника из тачке 4. ове одлуке с доказима о њиховој неосуђиваности;“.

После става 1. додају се нови ст. 2. и 3, који гласе:

„Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе о неосуђиваности из става 1. одредба под 2б) ове тачке, оснивач може доставити и изјаву дату под материјалном и кривичном одговорношћу да његови сарадници нису осуђивани. Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

Ако је оснивач банке правно лице које је оснивач и/или члан приватног инвестиционог фонда или лица страног права, поред документације из става 1. ове тачке, он доставља и документацију из тачке 15. став 3. ове одлуке.“.

Досадашњи ст. 2. и 3. постају ст. 4. и 5.

8. У тачки 17, речи: „лице из тачке 5. став 8. ове одлуке“ замењују се речима: „лице из тачке 5. став 9. ове одлуке“.

9. У тачки 32, речи: „тачком 4. ст. 2. и 3. ове одлуке“ замењују се речима: „тачком 4. ст. 2, 3. 6. и 7. ове одлуке“.

10. У тачки 36. став 1, после одредбе под 4) додаје се одредба под 4а), која гласи:

„4а) списак сарадника члана управног одбора из тачке 4. ове одлуке, с доказима о њиховој неосуђиваности;“.

После става 4. додаје се став 5, који гласи:

„Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе о неосуђиваности из става 1. одредба под 4а) ове тачке, банка може доставити и изјаву члана управног одбора дату под материјалном и кривичном одговорношћу да сарадници тог члана нису осуђивани. Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од банке да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

11. У тачки 42, став 4. мења се и гласи:

„Подносилац захтева из става 1. ове тачке дужан је да уз тај захтев Народној банци Србије достави и документацију из тачке 14. став 1. одредба под 6) и став 3. и тач. 15. до 20. ове одлуке, као и уговор којим се утврђују права и обавезе учесника у поступку стицања учешћа у банци који, између осталог, садржи: одредбе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма, податке о току трансакције и њеној реализацији, податак из ког извора потичу новчана средства намењена за планирано улагање (докапитализацију), као и уговор са овлашћеном банком о депоновању средстава намењених реализацији те трансакције, ако је подносилац захтева лице чија средства потичу из приватног инвестиционог фонда или лица страног права.“.

12. Прилози 2, 3 и 5 који су одштампани уз Одлуку замењују се новим прилозима 2, 3 и 5, који су одштампани уз ову одлуку.

13. Поступци започети у складу са Одлуком окончаће се према одредбама Одлуке.

14. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и ступа на снагу 1. јуна 2018. године.

ИО НБС бр. 59  
12. априла 2018. године  
Београд

Председавајућа  
Извршног одбора Народне банке Србије  
Г у в е р н е р  
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.