

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 3, члана 75. став 5, члана 81а став 6, члана 94. став 3, став 4. тачка 3. и став 5, члана 101а став 3, члана 131. став 3, члана 132. став 5. и члана 133. став 7. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010, 14/2015 и 19/2025) 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, 40/2015 – одлука УС, 44/2018 и 19/2025), 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 и 29/2018) (у даљем тексту: Одлука), у тачки 1. после речи: „стицање власништва у банци,“ додају се речи: „претходну сагласност на именовање носилаца кључних функција у банци,“.

2. Тачка 2. мења се и гласи:

„2. Народна банка Србије даје прелиминарно одобрење за оснивање банке (у даљем тексту: прелиминарно одобрење) ако су испуњени услови који се односе на следеће:

1) осниваче банке, односно лица која ће имати учешће у банци и њихове сараднике;

2) оснивачки акт банке и предлог статута банке;

3) пословну репутацију, одговарајуће квалификације и искуство лица предложених за чланове управног и извршног одбора банке, пословну репутацију њихових сарадника, као и способност лица предложених за чланове управног одбора банке да обављању послова из свог делокруга посвете довољно времена;

4) пословну репутацију стварних власника банке и њихових сарадника;

5) предлог пословне политике и стратегије банке за период од три године, план активности банке за прву годину пословања, предлог стратегије и политика за управљање ризицима и предлог стратегије управљања капиталом банке;

6) власничку и управљачку структуру банке и структуру банкарске групе чији би члан банка постала.“.

3. Наслов изнад тачке 3. мења се и гласи:

„Услови који се односе на осниваче банке, стварне власнике банке, лица која ће имати учешће у банци и њихове сараднике“.

У тачки 3. став 1. алинеја прва мења се и гласи:

„– да ли оснивачи банке, односно лица која ће имати учешће у банци и њихови сарадници имају добру пословну репутацију;“.

Алинеја четврта мења се и гласи:

„– да ли постоје индиције да се банка оснива, односно да се учешће стиче ради прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење.“.

4. Тачка 4. мења се и гласи:

„4. Оцена пословне репутације из тачке 3. став 1, алинеја прва, ове одлуке врши се у односу на:

- физичка и правна лица – осниваче банке, стварне власнике банке, као и њихове сараднике;
- лица која у правном лицу из алинеје прве овог става имају знатно или контролно учешће;
- чланове органа управљања правног лица из алинеје прве овог става и њихове сараднике – ако то правно лице стиче знатно или контролно учешће у банци, односно ако то правно лице стиче квалификовано учешће а Народна банка Србије оцени да је процена пословне репутације ових лица неопходна за свеобухватну процену његове пословне репутације.

Добру пословну репутацију има физичко лице из става 1. ове тачке које је у досадашњем раду показало да поседује лични, морални и професионални интегритет, као и способност да управља пословима и пословним ризицима, те остварило успешне резултате и стекло углед у областима у којима је радило.

Пословна репутација физичког лица из става 1. ове тачке цени се у односу на његово укупно радно искуство и ангажовање, односно управљање другим правним лицима или вршење надзора над тим лицима, као и постигнуте пословне резултате правних лица којима је то

физичко лице руководило, а при овој оци Народно банка Србије нарочито узима у обзир следеће околности:

- да ли је ово лице осуђивано за кажњива дела, врсту санкције или мере која му је изречена и време које је протекло од изрицања санкције или мере, односно да ли се против овог лица води поступак за такво дело;

- да ли је сарадник из става 1, алинеје прва и трећа, ове тачке осуђиван за кривична дела;

- да ли је, према расположивим информацијама, правном лицу у чијем органу управљања је ово лице члан или је било члан, односно у којем је то лице имало или има знатно или контролно учешће изречена нека од санкција или мера из алинеје прве овог става;

- да ли је, према расположивим информацијама, над правним лицем у чијем органу управљања је ово лице члан или је било члан, односно у којем је то лице имало или има знатно или контролно учешће покренут или спроведен поступак стечаја или принудне ликвидације;

- да ли су рачуни правног лица у чијем органу управљања је ово лице члан или је било члан, односно у којем је ово лице имало или има знатно или контролно учешће били блокирани;

- да ли су према овом лицу или правном лицу у чијем органу управљања је ово лице члан или је било члан, односно у којем је ово лице имало или има знатно или контролно учешће – Народна банка Србије или друго надлежно регулаторно тело у земљи или иностранству изрицали мере, односно да ли доступне информације указују на то да ово лице у досадашњим пословним активностима није поступало транспарентно или да није сарађивало с надлежним регулаторним телима;

- да ли се ово лице, односно правно лице у чијем органу управљања је ово лице члан или је било члан, односно у којем је ово лице имало или има знатно или контролно учешће налазило или се налази на списку највећих пореских дужника које објављује Пореска управа Републике Србије или на списку неуредних дужника у бази података о задужености (кредитни биро и др.).

Добру пословну репутацију има правно лице из става 1. ове тачке које је током досадашњег пословања показало способност да управља ризицима, остварило успешне резултате и стекло углед у оквиру области којој припада његова делатност.

Пословна репутација правног лица из става 1. ове тачке цени се на основу његовог целокупног пословања, као и на основу власништва, односно управљања у другим правним лицима, а Народна банка Србије при овој процени нарочито узима у обзир следеће околности:

- да ли је ово лице осуђивано за кажњива дела, као и врсту санкције или мере која му је изречена и време које је протекло од њеног изрицања, односно да ли се против овог лица води поступак за такво дело;

- да ли је сарадник из става 1, алинеје прва и трећа, ове тачке осуђиван за кривична дела;

- да ли је, према расположивим информацијама, правном лицу у којем је то лице имало или има знатно или контролно учешће изречена санкција или мера из алинеје прве овог става;

- да ли је, према расположивим информацијама, над правним лицем у којем је то лице имало или има знатно или контролно учешће покренут или спроведен поступак стечаја или принудне ликвидације;

- да ли су рачуни овог лица или правног лица у којем је ово лице имало или има знатно или контролно учешће били блокирани;

- да ли су према овом лицу или правном лицу у којем је ово лице имало или има знатно или контролно учешће Народна банка Србије или друго надлежно регулаторно тело у земљи или иностранству изрицали мере, односно да ли доступне информације указују на то да ово лице у досадашњим пословним активностима није поступало транспарентно или да није сарађивало с надлежним регулаторним телима;

- да ли се ово лице, односно правно лице у којем је то лице имало или има знатно или контролно учешће налазило или се налази на списку највећих пореских дужника које објављује Пореска управа Републике Србије, или на списку неуредних дужника у бази података о задужености (кредитни биро и др.).

Сматра се да лице из става 1. ове тачке 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, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење.

Сарадником оснивача, лица која имају или ће имати учешће у банци, предложених чланова управног и извршног одбора и стварних власника банке сматра се:

- свако физичко лице које је члан органа управљања или друго одговорно лице у правном лицу чији је стварни власник оснивач, лице које има или ће имати учешће у банци, предложени члан управног или извршног одбора, односно стварни власник банке или у коме је оснивач, лице које има или ће имати учешће у банци, предложени члан управног или извршног одбора, односно стварни власник банке – члан органа управљања или на другом руководећем положају;

- свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је оснивач, лице које има или ће имати учешће у банци, предложени члан управног или извршног одбора, односно стварни власник банке члан органа управљања;

- свако физичко лице које са оснивачем, лицем које има или ће имати учешће у банци, предложеним чланом управног или извршног одбора, односно стварним власником банке има стварно власништво над истим правним лицем.“.

5. У тачки 5. став 3. речи: „прања новца и финансирања тероризма“ замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење“.

6. Тачка 7. мења се и гласи:

„7. При оцени да ли постоје индиције да се банка оснива, односно да се учешће стиче ради прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, Народна банка Србије сагледава да ли се може утврдити извор средстава која оснивачи, односно лица која ће имати учешће у банци намеравају да уложе у капитал банке, као и да ли су се – према информацијама које јој је доставио орган надлежан за спречавање прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење и другим информацијама којима располаже – ова лица или лица која су с њима повезана доводила у везу с прањем новца, финансирањем тероризма или финансирањем ширења оружја за масовно уништење.

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

- оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци има пребивалиште или боравиште, односно седиште или обавља пословне

активности у страној држави која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење, односно средства за реализацију трансакције потичу из такве 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 квази банке 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 квази банци;

- 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 интерна акта, води евиденције и примењује поступке унутрашњих контрола који се односе или су у вези са откривањем и спречавањем прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење 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 или ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.“.

7. Наслов изнад тачке 10. мења се и гласи:

„Услови који се односе на пословну репутацију, квалификације и искуство предложених чланова управног и извршног одбора банке, пословну репутацију сарадника ових лица, као и на способност предложених чланова управног одбора банке да обављају послова из свог делокруга посвете довољно времена“.

У тачки 10. речи: „из тачке 2. одредба под 3)“ замењују се речима: „из тачке 2. одредбе под 3) и 4)“.

8. У тачки 11. ст. 1. и 2. и у тачки 12. речи: „из тачке 2. одредба под 4)“ замењују се речима: „из тачке 2. одредба под 5)“.

9. У тачки 13. речи: „из тачке 2. одредба под 5)“ замењују се речима: „из тачке 2. одредба под 6)“.

10. У тачки 14. став 1. после одредбе под 5) додаје се одредба под 5а), која гласи:

„5а) списак сарадника оснивача, лица која ће имати учешће у банци и стварних власника банке, као и податке о њиховој пословној репутацији;“.

У ставу 3. одредбе под 4) до 6) речи: „прања новца и финансирања тероризма“ замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење“.

11. У тачки 15. став 1. одредба под 3), после речи: „стичу/увећавају“ додају се речи: „учешће, односно“.

Став 2. мења се и гласи:

„Ако из оправданих разлога не могу да прибаве доказе о неосуђиваности из става 1. одредба под 4а) ове тачке, оснивач и стварни власник банке могу доставити и изјаву дату под материјалном и кривичном одговорношћу да њихови сарадници нису осуђивани, на обрасцу датом у Прилогу 6. Народна банка Србије може у било ком тренутку од оснивача и од стварног власника затражити да јој доставе доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

У тачки 16. ст. 1. и 2. мењају се и гласе:

„Ако је оснивач банке домаће или страно правно лице, уз захтев и документацију из тачке 14. ове одлуке, доставља се и следећа документација:

1) акт о регистрацији оснивача код надлежног органа, односно статут или други акт којим се уређује начин организације и пословања тог оснивача;

2) списак свих лица која у том оснивачу имају учешће у смислу члана 2. Закона – до физичких лица, односно стварног власника банке са основним подацима о тим лицима, о томе колики су процентуални износи њиховог власништва, односно учешћа у том оснивачу, као и о томе ко су чланови органа руковођења и управљања, односно надзора тог оснивача;

3) 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;

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

5) извештаји о ревизији финансијских извештаја тог лица за претходне две године које је сачинио овлашћени ревизор, у складу с прописима земље порекла тог лица, као и његови финансијски извештаји за период од датума последњег извештаја о ревизији до краја полугодишта које непосредно претходи полугодишту у којем се захтев подноси;

6) попуњен и оверен упитник за правна лица која стичу/увећавају учешће, односно власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 3;

7) писмено овлашћење за банке код којих оснивач држи своја средства, односно преко којих послује да Народној банци Србије, на њен захтев, доставе све податке који се односе на његово пословање, односно на стање његових средстава код тих банака.

Ако из оправданих разлога не могу да прибаве доказе о неосуђиваности из става 1. одредба под 4) ове тачке, оснивач и стварни власник банке могу доставити и изјаву дату под материјалном и кривичном одговорношћу да њихови сарадници нису осуђивани, на обрасцу датом у Прилогу 6. Народна банка Србије може у било ком тренутку од оснивача и од стварног власника затражити да јој доставе доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

У тачки 17. одредбе под 2) и 3) мењају се и гласе:

„2) списак свих лица која у том оснивачу имају учешће у смислу члана 2. Закона, са основним подацима о тим власницима и њиховим сарадницима;

3) попуњен и оверен упитник за правна лица која стичу/увећавају учешће, односно власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 3;“.

12. У тачки 22. став 1. мења се и гласи:

„Ако на основу документације и доказа из тач. 14. до 21. ове одлуке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву за давање прелиминарног одобрења – Народна банка Србије може од оснивача банке тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна, односно ове чињенице може утврдити и путем разговора са оснивачем банке у просторијама Народне банке Србије, о чему се саставља забелешка.“.

13. У тачки 25. алинеја прва мења се и гласи:

„– да су за председника и чланове управног и извршног одбора изабрана лица чије је квалификације, искуство и пословну репутацију, а за чланове управног одбора – и способност да обављању послова из свог делокруга посвете довољно времена, ценила у поступку по захтеву за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, или накнадно, у складу с чланом 17. став 2, а у вези с чланом 16. став 2, Закона;“.

14. У тачки 31. став 3. мења се и гласи:

„У поступку по захтеву из става 1. ове тачке Народна банка Србије цени да ли предложено лице има добру пословну репутацију, одговарајуће квалификације и искуство за стручно и одговорно обављање функције члана управног одбора банке, као и способност да обављању послова из свог делокруга посвети довољно времена, а за лице предложено за лице независно од банке – и испуњеност услова из тачке 35. ове одлуке.“.

15. У тачки 32. после става 1. додаје се став 2, који гласи:

„При оцени пословне репутације лица које се поново предлаже за члана управног одбора банке, Народна банка Србије узима у обзир и да ли је то лице поступило у складу с решењем Народне банке Србије, односно другог органа овлашћеног за вршење надзора којим му је изречена новчана казна за поступање супротно одредбама Закона, прописа Народне банке Србије и других прописа, односно да ли је то лице платило изречену новчану казну или је ту казну уместо њега платио субјект надзора.“.

16. У тачки 34. после става 4. додаје се став 5, који гласи:

„Под одговарајућим искуством осталих чланова управног одбора подразумева се њихово искуство на руководећем положају у правном лицу у трајању од најмање шест година.“.

17. После тачке 34. додају се тач. 34а. и 34б, које гласе:

„34а. Способност предложеног лица да обављању послова из свог делокруга посвети довољно времена, у смислу члана 71. Закона – Народна банка Србије цени узимајући у обзир нарочито следеће:

– број директорских функција предложеног лица, односно број чланстава које предложено лице има у органима управљања правних

лица, време које је потребно посветити њиховом обављању на годишњем нивоу, као и одговорност и надлежност предложеног лица у односу на те функције, односно чланства;

- врсту, обим и сложеност послова које обавља правно лице у којем је предложено лице директор, односно члан органа управљања;

- локацију правног лица у којем је предложено лице директор, односно члан органа управљања;

- просечан број састанака органа управљања правних лица у којима је предложено лице члан током календарске године, као и састанака који се по потреби одржавају с надлежним телима или заинтересованим странама;

- друге активности предложеног лица у оквиру или ван финансијског сектора;

- време које је потребно да предложено лице посвети стручном оспособљавању и усавршавању.

Сматра се да предложено лице нема способност да обављању послова за које се предлаже посвети довољно времена нарочито у следећим случајевима:

- ако је истовремено директор или члан извршног одбора и члан надзорног одбора у смислу закона којим се уређују привредна друштва, односно члан другог органа управљања – у више од два правна лица;

- ако је члан надзорног одбора у смислу закона из алинеје прве овог става, односно члан другог органа управљања – у више од четири правна лица.

При одређивању броја директорских функција и чланстава у органима управљања из ст. 1. и 2. ове тачке – једном функцијом, односно чланством сматра се функција, односно чланство у органима управљања правних лица у оквиру исте групе и/или правних лица у којима банка има квалификовано учешће.

При оцени испуњености услова из става 2. ове тачке, у обзир се не узимају функције, односно чланства у органима управљања које предложено лице обавља у организацијама или субјектима који нису примарно основани са циљем остваривања добити (нпр. хуманитарне и друге непрофитне организације).

34б. Банка је дужна да предложено лице обавести о очекиваном времену које је потребно да посвети обављању послова из делокруга

управног одбора те банке, као и да прибави изјаву тог лица о његовој способности да та очекивања испуни.

Банка је дужна да редовно цени испуњеност услова из тачке 34а. ове одлуке, узимајући у обзир потребно присуство и активно учествовање на седницама управног одбора, време потребно за припрему тог учешћа, као и утицај могућег дугорочног одсуства члана управног одбора на обављање послова тог одбора.“.

18. У тачки 36. став 1. одредба под 1) мења се и гласи:

„1) предлог одлуке надлежног органа банке о именовању предложеног лица за члана управног одбора, који нарочито садржи образложено мишљење о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима тог лица, уз навођење очекиваног доприноса тог лица раду органа управљања за чијег се члана предлаже, односно разлога због којих банка предлаже наведено лице на ту функцију, као и оцену способности тог лица да обављању послова из свог делокруга посвети довољно времена;“.

У одредби под 4) речи: „државе последњег пребивалишта“ замењују се речима: „државе чији је то лице држављанин и уверење надлежног органа државе последњег пребивалишта“.

Одредба под 6) мења се и гласи:

„6) препоруку са образложеним мишљењем о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима предложеног лица, коју су дала најмање два лица на основу свог професионалног контакта с предложеним лицем, при чему ту препоруку могу дати послодавац предложеног лица, чланови органа управљања члана банкарске групе у којој је банка у чији се управни одбор лице предлаже, лица која руководе или су руководила другом банком, лицем у финансијском сектору или другим правним лицем (уколико се предлаже лице са искуством на руководећем положају у правном лицу), научни радници, универзитетски професори, особе које руководе или су руководиле органима у чијој је надлежности надзор над банкама или другим лицима у финансијском сектору (изузев органа код кога се води поступак по захтеву из овог става), као и лица из области банкарства и финансија која су успешним радом у овим областима стекла професионални и лични углед, али то не могу бити руководиоци банке за чији се управни одбор лице предлаже;“.

Став 5. мења се и 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 његови сарадници нису осуђивани, на обрасцу датом у Прилогу 6. Народна банка Србије може у било ком тренутку од банке затражити да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.“.

19. Тачка 37. мења се и гласи:

„37. Уз захтев за давање претходне сагласности Народне банке Србије на поновно именовање члана управног одбора банке (у даљем тексту: реизбор), банка подноси следеће доказе и документацију:

- предлог одлуке надлежног органа банке о реизбору члана управног одбора банке, који нарочито садржи образложено мишљење о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима тог лица, као и о томе да ли то лице и даље испуњава услове за обављање наведене функције, уз навођење очекиваног доприноса тог лица раду органу управљања за чијег се члана поново предлаже, односно разлога због којих банка поново предлаже наведено лице на ту функцију;

- обавештење о укупном броју одржаних седница управног одбора банке у години која претходи години подношења захтева, као и о укупном броју тих седница до дана подношења захтева из овог става, те о броју седница којима је то лице присуствовало и начину на који је на тим седницама гласало, с копијама записника с тих седница;

- попуњену изјаву члана управног одбора банке чији се реизбор предлаже, на обрасцу датом у Прилогу 7;

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

- списак сарадника лица чији се реизбор предлаже, с доказима о њиховој неосуђиваности.

Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе о неосуђиваности из става 1, алинеја пета, ове тачке, банка може доставити и изјаву члана управног одбора банке чији се реизбор предлаже, дату под материјалном и кривичном одговорношћу, да његови сарадници нису осуђивани, на обрасцу датом у Прилогу 6. Народна банка Србије може у било ком тренутку од банке затражити да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

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

Ако постоје чињенице или околности које треба додатно проверити у погледу подобности члана управног одбора банке чији се реизбор предлаже или његове способности да ефикасно управља ризицима – Народна банка Србије те чињенице и околности може утврдити и путем разговора са овим лицем у просторијама Народне банке Србије, о чему се саставља забелешка.“.

20. Тач. 40. и 41. мењају се и гласе:

„40. На документацију и доказе који се достављају уз захтев за давање претходне сагласности на именовање члана извршног одбора банке сходно се примењује тачка 36. ове одлуке, при чему је банка дужна да уз тај захтев Народној банци Србије достави и одлуку управног одбора банке о именовању предложеног лица за члана извршног одбора банке.

41. На документацију и доказе који се достављају уз захтев за поновно именовање члана извршног одбора банке сходно се примењује тачка 37. ове одлуке, осим става 1, алинеја друга те тачке, при чему је банка дужна да уз тај захтев Народној банци Србије достави и одлуку управног одбора банке о поновном именовању предложеног лица за члана извршног одбора банке.“.

21. После тачке 41. додаје се тачка 41а, која гласи:

„41а. Банка је дужна да редовно, а најмање једном у две године, Народној банци Србије за осниваче банке, лица која имају учешће у банци, стварне власнике банке, чланове извршног и управног одбора банке, као и сараднике свих ових лица, доставља доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да му није изречена правноснажна осуђујућа пресуда за кривична и друга казнена

дела, односно доказ о неосуђиваности за ова дела и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања банке (уверење надлежног суда и извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове, а за страно лице – уверење надлежног органа државе чији је то лице држављанин и уверење надлежног органа државе последњег пребивалишта овог лица).

Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе из става 1. ове тачке за сараднике из тог става, банка може доставити и изјаву оснивача, лица које има учешће у банци, стварног власника, односно члана извршног или управног одбора банке, дату под материјалном и кривичном одговорношћу, да њихови сарадници нису осуђивани, на обрасцу датом у Прилогу 6. Народна банка Србије може у било ком тренутку од банке затражити да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

Банка документацију из ст. 1. и 2. ове тачке доставља Народној банци Србије у периоду од 1. до 15. октобра одређене године.“.

22. После тачке 41а. додају се тач. 41б. и 41в. и наслови изнад тих тачака, који гласе:

„VIIIa. ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА ИМЕНОВАЊЕ НОСИЛАЦА КЉУЧНИХ ФУНКЦИЈА

41б. Банка је дужна да одмах по упису банке у регистар привредних субјеката одреди лица која ће предложити за носиоце кључних функција у банци, у складу са достављеним подацима о организационој структури и кадровској оспособљености банке из тачке 23. став 1. одредба под 4) ове одлуке, као и да у року од 30 дана од дана уписа банке у регистар привредних субјеката поднесе Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на њихово именовање и уз тај захтев поднесе документацију и доказе прописане тачком 41в. ове одлуке.

Носилац кључне функције у смислу ове одлуке јесте руководиоца функције управљања ризицима, функције контроле усклађености пословања и функције унутрашње ревизије, у случају да то лице није члан органа управљања банке.

Захтев из става 1. ове тачке подноси се у складу са одредбама одлуке којом се уређују ближи услови и начин именовања носилаца кључних функција у банци.

Ближа садржина доказа и података који се достављају уз захтев за давање претходне сагласности на именовање носилаца кључних функција

41в. У поступку по захтеву за давање претходне сагласности на именовање носиоца кључне функције, Народна банка Србије цени да ли предложено лице има добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације и искуство, прописане одлуком којом се уређују ближи услови и начин именовања носилаца кључних функција у банци.

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

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

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

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

4) попуњен и оверен упитник за лице предложено за носиоца кључне функције на обрасцу датом у Прилогу 5;

5) препоруку са образложеним мишљењем о пословној репутацији, стручности, способностима и моралним квалитетима лица предложеног за носиоца кључне функције, коју су дала најмање два лица на основу свог професионалног контакта с предложеним лицем, при чему ту препоруку могу дати послодавац предложеног лица, садашњи и бивши чланови органа управљања банке, као и садашњи и бивши руководиоци организационих јединица банке у којој се лице предлаже за руководиоца релевантне организационе јединице, а у чијем су делокругу управљање ризицима, контрола усклађености пословања банке и унутрашња

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

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

7) изјаву предложеног лица у вези с постојањем околности које би могле утицати на независност мишљења предложеног лица.

Ако је лице предложено за руководиоца релевантне организационе јединице страни држављанин – уз захтев из става 1. ове тачке банка подноси и доказ о активном знању српског језика и уверење о његовом пребивалишту на територији Републике Србије, при чему се под активним знањем српског језика подразумева ниво знања који омогућава вођење кореспонденције и обављање послова за које се ово лице именује, што се доказује уверењем установе за учење страних језика, односно надлежне високошколске установе о положеном испиту (у складу с наставним планом) за стицање тог нивоа знања.

Ако на основу документације и доказа из ст. 2. и 3. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву за давање претходне сагласности на именовање лица предложеног за носиоца кључне функције – Народна банка Србије може од банке тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

Ако на основу доказа и документације који се односе на образовање и искуство лица предложеног за носиоца кључне функције није могуће оценити његову способност да ефикасно и квалитетно руководи организационом јединицом за чијег се руководиоца предлаже – ова чињеница може се утврдити и путем разговора са овим лицем у просторијама Народне банке Србије, о чему се саставља забелешка.“.

23. У тачки 42. став 1. мења се и гласи:

„Свако лице је дужно да, пре стицања учешћа у банци, односно директног или индиректног власништва у банци које му омогућава од 10% до 20%, више од 20% до 33%, више од 33% до 50% и више од 50% гласачких права – Народној банци Србије поднесе захтев за давање претходне сагласности за стицање овог учешћа, односно власништва.“.

У ставу 4. речи: „прања новца и финансирања тероризма,“ замењују се речима: „прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење“.

У ставу 9. речи: „5% и више“ замењују се речима: „10% и више“.

После става 9. додају се нови став 10. и став 11, који гласе:

„Банка је дужна да Народној банци Србије достави обавештење о стицању директног или индиректног власништва у банци које стицаоцу омогућава 5% и више од 5% гласачких права, у року од пет радних дана од дана сазнања за то стицање.

Обавештење из става 10. ове тачке нарочито садржи податке о идентитету стицаоца (име и презиме и број важећег идентификационог документа), проценту стечених гласачких права и датуму тог стицања.“.

Досадашњи став 10. постаје став 12.

24. Прилог 5 замењује се новим Прилогом 5, који је одштампан уз ову одлуку.

25. После Прилога 5, додају се прилози 6 и 7, који су одштампани уз ову одлуку.

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

27. Банка документацију из тачке 21. ове одлуке први пут доставља Народној банци Србије у периоду од 1. до 15. јуна 2026. године.

28. Банка је дужна да први пут Народној банци Србије поднесе захтев за давање претходне сагласности на именовање руководиоца функције управљања ризицима, функције контроле усклађености пословања банке и функције унутрашње ревизије најкасније 2. октобра 2025. године.

29. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 1. октобра 2025. године.

ИО НБС бр. 46
12. јуна 2025. године
Београд

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

Др Јоргованка Табаковић, с.р.