

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 СПРОВОЂЕЊУ ОДРЕДАБА ЗАКОНА О БАНКАМА КОЈЕ СЕ
ОДНОСЕ НА ДАВАЊЕ ПРЕЛИМИНАРНОГ ОДОБРЕЊА, ДОЗВОЛЕ ЗА
РАД БАНКЕ И ПОЈЕДИНИХ САГЛАСНОСТИ И ОДОБРЕЊА НАРОДНЕ
БАНКЕ СРБИЈЕ

I. УВОДНА ОДРЕДБА

1. Овом одлуком прописују се ближи услови и начин спровођења одредаба Закона о банкама (у даљем тексту: Закон) на основу којих Народна банка Србије даје прелиминарно одобрење за оснивање банке и дозволу за рад банке, сагласност на акте оснивачке скупштине банке, претходну сагласност за стицање сопствених акција банке, сагласност на статут банке, односно на измене и допуне статута и оснивачког акта банке, претходну сагласност на именовање чланова управног и извршног одбора банке, претходну сагласност за стицање власништва у банци, дозволу за рад банке која се оснива спајањем банака и претходну сагласност на припајање банака, а утврђују се и критеријуми за дефинисање првокласне банке у поступку добровољног престанка рада банке.

II. ДАВАЊЕ ПРЕЛИМИНАРНОГ ОДОБРЕЊА
ЗА ОСНИВАЊЕ БАНКЕ

Ближи услови добијања прелиминарног одобрења
за оснивање банке

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;
- 2) оснивачки акт банке и предлог статута банке;
- 3) пословну репутацију, одговарајуће квалификације и искуство лица предложених за чланове управног и извршног одбора банке;

4) 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;

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

Услови који се односе на осниваче банке, односно лица која ће имати учешће у банци

3. При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 1) ове одлуке, Народна банка Србије цени следеће:

– да ли оснивачи банке, односно лица која ће имати учешће у банци имају добру пословну репутацију;

– да ли оснивачи банке, односно лица која ће имати учешће у банци имају одговарајуће финансијско, односно имовинско стање;

– да ли би пословне активности оснивача или његово стицање учешћа у банци могли изазвати значајан ризик за сигурно и законито управљање банком, односно негативно утицати на способност банке да обезбеди да њено пословање буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије;

– да ли постоје индиције да се банка оснива, односно да се учешће стиче ради прања новца или финансирања тероризма.

Изузетно од става 1. ове тачке, ако је оснивач банке Република Србија или њена аутономна покрајина, Народна банка Србије не цени испуњеност услова из тог става.

За оснивача који намерава да стекне знатно или контролно учешће у банци, односно који би, због уситњене власничке структуре, био највећи појединачни акционар банке – Народна банка Србије, поред испуњености услова из става 1. ове тачке, цени и да ли је стицање власништва у лицима у финансијском сектору и управљање тим лицима његов стратешки циљ који је видљив из аката пословне политике, односно из пословне праксе.

Ако је оснивач банке домаће или страно правно лице које стиче учешће у банци за рачун другог лица, односно које се бави стицањем, држањем или управљањем уделитема у правним лицима за туђ рачун, испуњеност услова из ст. 1. и 3. ове тачке цени се у односу на лица која том оснивачу обезбеђују средства за уплату у оснивачки капитал банке, односно у односу на лица за чији рачун се обављају активности стицања, држања и управљања учешћем у банци, а Народна банка Србије може, ако процени да је потребно, испуњеност ових услова ценити и у односу на овог оснивача. Ако овај оснивач самостално, за

свој рачун, стиче учешће у банци и из сопствених средстава обезбеђује средства за уплату у оснивачки капитал банке – испуњеност услова из ст. 1. и 3. ове тачке цени се у односу на тог оснивача.

Ако је оснивач банке страна банка или страном лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла, поред услова из ст. 1. и 3. ове тачке, морају бити испуњени и услови из члана 94. став 4. Закона.

Ако се банка оснива као зависно друштво стране банке или другог страног лица из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла, поред испуњености услова из ст. 1, 3, 4. и 5. ове тачке, мора бити испуњен и услов да је то регулаторно тело страном банци или другом страном лицу из овог става одобрило учешће у оснивању банке у Републици Србији, осим у случају да такво одобрење није потребно према прописима те државе.

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

- физичка и правна лица – осниваче банке;
- 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 – 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 оцени Народна банка Србије нарочито узима у обзир следеће околности:

- да ли је ово лице осуђивано за кажњива дела, врсту санкције која му је изречена и време које је протекло од изрицања санкције, односно да ли се против овог лица води поступак за такво дело;
- да ли је сарадник овог лица 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 привредним друштвом 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 кредитног бироа, односно кредитног регистра у иностранству.

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 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 овог лица 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 из алинеје прве овог става;
- да ли је, према расположивим информацијама, над привредним друштвом 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 кредитног бироа, односно кредитног регистра у иностранству.

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.

5. Имовинско стање оснивача – физичког лица, односно физичког лица које ће имати учешће у банци Народна банка Србије цени на основу података о имовини и обавезама тог лица, изворима и висини његових прихода, датим јемствима и сл.

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.

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 намеравано 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.

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.

Сматра се да одговарајуће финансијско стање имају међународна развојна банка којој се, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, додељује пондер кредитног ризика 0%, као и страна банка, друго страно лице из финансијског сектора, међународна финансијска организација или друго правно лице коме је према последњем рангирању пре подношења захтева за прелиминарно одобрење додељен дугорочни кредитни рејтинг *Standard&Poor's* или *Fitch* од најмање *BBB-*, односно дугорочни кредитни рејтинг *Moody's* од најмање *Baa3*.

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.

7. При оцени да ли постоје индиције да се банка оснива, односно да се учешће стиче ради прања новца или финансирања тероризма, 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 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 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 страни 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.

Услови који се односе на оснивачки акт и предлог статута банке

8. При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 2) ове одлуке који се односе на оснивачки акт банке, Народна банка Србије утврђује да ли је овај акт усклађен с прописима и да ли садржи елементе, односно податке прописане Законом.

Оснивачки акт банке морају потписати сви оснивачи банке, у њему морају бити наведени место и датум његовог потписивања, а потписи морају бити оверени.

Листови оснивачког акта банке морају бити повезани на начин који онемогућава њихово накнадно вађење и замену.

9. При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 2) ове одлуке који се односе на предлог статута банке, Народна банка Србије утврђује да ли је овај предлог усклађен са Законом и оснивачким актом банке, као и да ли садржи елементе, односно податке прописане Законом и да ли су ови елементи, односно подаци утврђени тако да се разумно може очекивати да ће се успоставити ефикасан систем управљања банком и ефикасан систем унутрашњих контрола који обезбеђује континуирано праћење ризика којима је банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Услови који се односе на пословну репутацију, квалификације и искуство предложених чланова управног и извршног одбора банке

10. При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 3) ове одлуке, Народна банка Србије цени да ли предложени чланови управног и извршног одбора банке испуњавају услове прописане Законом, као и тач. од 31. до 35. и тачком 39. ове одлуке.

Услови који се односе на предлог пословне политике и стратегије банке, план активности, предлог стратегије и политика за управљање ризицима и предлог стратегије управљања капиталом банке

11. При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 4) ове одлуке који се односе на предлог пословне политике и стратегије банке, Народна банка Србије цени да ли се – на основу послова које ће банка обављати, очекиваних извора финансирања, циљне групе клијената, планираних потенцијалних докапитализација банке и извора средстава за њихово спровођење, као и плана ширења пословања и организационе мреже банке и других елемената утврђених овим предлогом – разумно може очекивати да ће банка у периоду од наредне три године своје пословање развијати тако да њен ризични профил увек буде у складу са утврђеном склоношћу ризицима.

При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 4) ове одлуке који се односе на план активности за прву годину пословања банке, Народна банка Србије цени да ли су елементи овог плана (а нарочито они који се односе на услове под којима ће банка прикупљати и одобравати средства, посебно депозите и кредите, услове под којима ће одобравати кредите повезаним лицима и лицима повезаним с банком, мере које ће предузети у случају проблема с ликвидношћу, као и пројекције биланса стања и биланса успеха) – засновани на опрезним претпоставкама и реалистичним проценама.

12. При оцени испуњености услова из тачке 2. одредба под 4) ове одлуке који се односе на предлог стратегије и политика за управљање ризицима и предлог стратегије управљања капиталом банке, Народна банка Србије утврђује да ли ови предлози садрже елементе прописане одлуком којом се уређује управљање ризицима банке и цени да ли се на основу ових предлога разумно може очекивати да ће банка успоставити одговарајући систем управљања ризицима.

Услови који се односе на власничку и управљачку структуру банке, као и структуру банкарске групе чији би члан банка постала

13. При оцени услова из тачке 2. одредба под 5) ове одлуке, Народна банка Србије цени да ли предложена власничка и управљачка структура банке омогућава ефективну контролу бонитета и законитости пословања банке, да ли је структура банкарске групе чији би члан банка постала транспарентна и да ли омогућава несметано вршење контроле на консолидованој основи те групе, као и да ли ове структуре омогућују одговарајућу спољну, односно унутрашњу ревизију.

Ближа садржина доказа и података који се достављају уз захтев за прелиминарно одобрење

14. Оснивачи банке подносе Народној банци Србије захтев за давање прелиминарног одобрења на посебном обрасцу (Прилогу 1), уз који достављају следећу документацију:

- 1) оснивачки акт и предлог статута банке;
- 2) изјаву, за сваког оснивача појединачно, да ће новчани део оснивачког капитала уплатити на привремени рачун код Народне банке Србије, односно да ће неновчана средства пренети у оснивачки капитал банке, с тачним износом улога тог оснивача, односно процењеном вредношћу ствари и права које тај оснивач улаже, с датумом и овереним потписом;
- 3) предлог пословне политике и стратегије банке за период од три године и план активности за прву годину пословања;

4) предлог стратегије и политика за управљање ризицима и предлог стратегије управљања капиталом банке;

5) документацију и доказе из тач. 36. и 40. ове одлуке – за предложене чланове управног и извршног одбора банке;

6) доказе о испуњености услова из члана 94. став 4. Закона ако је оснивач банке страна банка или страно лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла.

Ако се у оснивачки капитал банке преносе неновчана средства, уз изјаву из става 1. одредба под 2) ове тачке прилажу се акт којим оснивач банке доказује својину над стварима, односно правима које улаже, извештај овлашћеног процењивача о процени њихове вредности, као и потврда надлежног органа да ове ствари и права нису оптерећени хипотеком, односно заложним правом.

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.

15. Ако је оснивач банке домаће или страног физичко лице, уз захтев и документацију из тачке 14. ове одлуке доставља се и следећа документација:

1) копија и очитани извод важеће личне исправе тог лица (личне карте или пасоша);

2) потписана и датирана пословна биографија тог лица, која треба да садржи податке о његовом дотадашњем професионалном ангажовању и стручној спреми;

3) попуњен и оверен упитник за физичка лица која стичу/увећавају власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 2;

4) уверења надлежних органа из свих евиденција о неосуђиваности за кривична и друга кажњива дела, као и уверења да против тог лица није покренут поступак за неко од тих кажњивих дела;

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

5) доказ да је то лице порески обвезник (нпр. решења надлежног органа о утврђивању пореских обавеза оснивача по свим основима);

6) 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 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.

16. Ако је оснивач банке домаће или страног 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, 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;

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;

3) 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;

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

5) 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 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.

Ако је правно лице из става 1. ове тачке јединица локалне самоуправе, на документацију која се доставља уз захтев из тачке 14. ове одлуке сходно се примењује тај став.

Оснивач банке из става 1. ове тачке који је страна банка, поред документације из тог става, доставља и следећу документацију:

- 1) приказ кретања ликвидности за три месеца која претходе месецу у коме је поднет захтев;
- 2) приказ рочне структуре потраживања и обавеза на крају тромесечја које претходи месецу у коме је поднет захтев.

17. Изузетно од тачке 16. ове одлуке, ако је оснивач банке правно лице из тачке 5. став 9. ове одлуке, 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 организација и пословања тог оснивача;
- 2) списак свих лица која у том оснивачу имају учешће у смислу члана 2. Закона, са основним подацима о тим власницима;
- 3) попуњен и оверен упитник за правна лица која стичу/увећавају власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 3;
- 4) доказ о рејтингу оснивача, с мишљењем рејтинг агенције.

18. Ако је оснивач банке из тач. 16. и 17. ове одлуке члан групе друштава или банкарске групе – дужан је да, поред документације прописане тим тачкама, уз захтев из тачке 14. ове одлуке достави и следећу документацију:

- 1) податке о структури те групе, с детаљном организационом шемом те групе и подацима о лицима која имају знатно и/или контролно

учешће у тој групи, уз навођење података о врсти послова које та група и њени чланови обављају;

2) извештаје о ревизији консолидованих финансијских извештаја те групе за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор, у складу с прописима земље порекла највишег матичног друштва групе;

3) пројекцију о очекиваном међусобном утицају банке, банкарске групе чији ће члан банка постати и чланова те групе;

4) процедуре банкарске групе за управљање ризицима и процедуру за унутрашњу ревизију и унутрашњу контролу.

19. Ако је оснивач банке Република Србија или аутономна покрајина, уз захтев и документацију из тачке 14. ове одлуке доставља се одлука надлежног органа о учешћу у оснивању банке, с наведеним износом новчаних средстава која ће се уплатити у оснивачки капитал и вредношћу неновчаних средстава, према процени овлашћеног процењивача, која ће се унети у тај капитал.

20. Ако је оснивач банке који намерава да стекне знатно или контролно учешће домаће или страно правно лице које стиче учешће у банци за рачун другог лица, односно које се бави стицањем, држањем или управљањем уделима у правним лицима за туђ рачун – тај оснивач Народној банци Србије доставља документацију из тач. од 14. до 19. ове одлуке за она лица за која Народна банка Србије цени испуњеност услова из тачке 3. ове одлуке.

21. За лица која ће имати учешће у банци, уз захтев из тачке 14. ове одлуке доставља се документација из тач. од 14. до 20. ове одлуке.

22. Ако на основу документације и доказа из тач. од 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.

Ако се подаци достављени уз захтев за добијање прелиминарног одобрења промене након подношења тог захтева а пре него што Народна банка Србије дâ ово одобрење – оснивач банке дужан је да о томе без одлагања обавести Народну банку Србије и да јој одмах достави нове податке.

III. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД БАНКЕ

Ближа садржина доказа и података који се достављају уз захтев за давање дозволе за рад банке

23. Након добијања прелиминарног одобрења, оснивачи банке Народној банци Србије подносе захтев за давање дозволе за рад банке, уз који достављају:

1) доказе из члана 18. став 2. тачка 1) Закона, и то:

– налог за уплату средстава која чине новчани део оснивачког капитала на привремени рачун код Народне банке Србије, односно потврду о преносу неновчаних средстава у оснивачки капитал банке,

– изјаву, за сваког оснивача појединачно, о пореклу ових средстава, с датумом и овереним потписом;

2) доказе из члана 18. став 2. тачка 2) Закона, и то:

– документ из којег се може утврдити да је обезбеђен пословни простор који ће бити у власништву банке или који ће банка користити по основу дугорочног закупа или лизинга (нпр. извод из катастра непокретности, уговор о закупу, уговор о продаји, поклон, лизингу), с подацима о површини, локацији и намени тог простора и другим релевантним подацима – којима се доказује да овај простор омогућава несметано пословање банке у складу с предложеном пословном политиком и стратегијом банке, као и приступ свим подацима и информацијама релевантним за вршење контролне функције Народне банке Србије,

– акте надлежних органа донете у поступку инспекцијског надзора, односно друге документе из којих се види да пословни простор испуњава законом утврђене услове који се тичу техничке опремљености и заштите на раду, као и заштите и унапређења животне средине,

– списак обезбеђене опреме (нарочито опреме која се односи на информациони систем банке) која омогућава несметано пословање банке у складу с предложеном пословном политиком и стратегијом банке, као и приступ свим подацима и информацијама релевантним за вршење контролне функције Народне банке Србије,

– документе из којих се могу утврдити техничке карактеристике обезбеђене опреме, као и начин и време на које је обезбеђена та опрема (нпр. уговор о продаји, поклон, закупу, лизингу, односно други документ из којег се виде начин и време на које је обезбеђена опрема), са описом припремљености ове опреме за несметано отпочињање пословања банке;

3) доказ из члана 18. став 2. тачка 3) Закона, и то уговор о ангажовању спољног ревизора с листе спољних ревизора коју је утврдила и објавила Народна банка Србије;

4) доказе из члана 18. став 2. тачка 4) Закона на основу којих се може оценити да су организациона структура и кадровска оспособљеност банке у складу са оснивачким актом и предлогом статута банке и да су одговарајуће са становишта предложене пословне

политике и стратегије банке, односно плана активности, као и да предложена динамика попуњавања радних места прати планирано ширење послова и организационе мреже банке, и то:

- предлог организационе структуре банке,
- предлог систематизације радних места, по извршиоцима, с квалификационом структуром извршилаца и радним искуством за свако радно место,
- планирану динамику попуњавања систематизованих радних места.

Ако на основу документације и доказа из става 1. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву за давање дозволе за рад банке – Народна банка Србије може од оснивача банке тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна, а испуњеност услова из члана 18. став 2. тачка 2) Закона може утврдити и непосредним увидом у обезбеђени пословни простор и опрему.

IV. САГЛАСНОСТ НА АКТЕ ОСНИВАЧКЕ СКУПШТИНЕ

24. Оснивач банке подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности на акте усвојене на оснивачкој скупштини, у року од пет дана од дана њиховог усвајања.

Уз захтев из става 1. ове тачке, подносе се акти усвојени на оснивачкој скупштини, и то:

- одлуке о избору председника и чланова управног и извршног одбора банке;
- одлука о усвајању статута банке;
- одлука о усвајању пословне политике и стратегије банке за период од три године и плана активности банке за прву годину пословања;
- одлука о првом издавању акција.

25. Народна банка Србије даће сагласност на акте оснивачке скупштине ако утврди да су испуњени следећи услови:

- да су за председника и чланове управног и извршног одбора изабрана лица чије је квалификације, искуство и пословну репутацију 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;

– да су статут, пословна политика и стратегија банке, као и план активности које је усвојила оснивачка скупштина, истоветни онима које је ценила у поступку по захтеву за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке;

– да је одлука о првом издавању акција донета у складу са оснивачким актом банке и прописима.

V. ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ ЗА СТИЦАЊЕ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

26. У поступку решавања по захтеву за давање претходне сагласности за стицање сопствених акција банке, Народна банка Србије даће ту сагласност ако су испуњени следећи услови:

1) акционари банке претходно су понудили акције банке у секундарној продаји, а продајом тих акција другим лицима нанела би се знатна штета акционарима банке;

2) банка располаже средствима која потичу из њене добити из претходних година и која се могу користити за стицање сопствених акција.

27. Уз захтев из тачке 26. ове одлуке, који банка подноси на посебном обрасцу (Прилог 4), доставља се и следећа документација:

1) одлука надлежног органа банке о стицању сопствених акција која садржи услове стицања ових акција;

2) јавна понуда акција, односно други документ који садржи податке о условима под којима су акције банке понуђене на секундарном тржишту;

3) изјава председника извршног одбора банке да банка располаже средствима која потичу из добити банке и намењена су за стицање сопствених акција.

Ако се сопствене акције стичу по основу наслеђивања, правног следбеништва или на други начин који не зависи од њене воље – банка, уместо подношења захтева из става 1. ове тачке, Народној банци Србије доставља обавештење о стицању ових акција, у коме наводи начин, односно основ стицања тих акција, као и податке о њиховој врсти, броју и укупној вредности.

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.

VI. ДАВАЊЕ САГЛАСНОСТИ НА СТАТУТ БАНКЕ,

ОДНОСНО НА ИЗМЕНЕ И ДОПУНЕ СТАТУТА И ОСНИВАЧКОГ АКТА БАНКЕ**Услови за давање сагласности на статут банке, као и на измене и допуне оснивачког акта и статута банке**

28. При одлучивању о захтеву за давање сагласности на статут банке (укључујући и статут који је донет на оснивачкој скупштини банке) и на измене и допуне статута банке, Народна банка Србије поступа у складу с тачком 9. ове одлуке.

29. При одлучивању о захтеву за давање сагласности на измене и допуне оснивачког акта, Народна банка Србије поступа у складу с тачком 8. ове одлуке, а ако се измене оснивачког акта банке односе на промену седишта банке – Народна банка Србије цени и испуњеност услова који су за пословни простор банке прописани чланом 18. став 2. тачка 2) Закона.

Ближа садржина доказа и података који се достављају уз захтев за давање сагласности на статут банке, измене и допуне оснивачког акта и статута банке

30. Уз захтев за давање сагласности Народне банке Србије на статут банке, банка подноси статут који је донела скупштина банке, са одлуком о усвајању статута.

Уз захтев за давање сагласности на измене и допуне статута банке, банка подноси:

- измене и допуне статута банке, са одлуком скупштине банке о усвајању тих измена и допуна;
- пречишћени текст статута банке који садржи измене и допуне за које се тражи сагласност Народне банке Србије.

Уз захтев за давање сагласности на измене и допуне оснивачког акта банке, банка подноси:

- измене и допуне оснивачког акта банке, са одлуком скупштине банке о њиховом усвајању;
- пречишћени текст оснивачког акта банке који садржи измене и допуне за које се тражи сагласност Народне банке Србије.

Ако се измене оснивачког акта банке односе на промену њеног седишта – поред документације из става 3. ове тачке, подноси се и документација прописана тачком 23. став 1. одредба под 2) ове одлуке.

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

VII. ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Ближи услови за давање претходне сагласности на именовање члана управног одбора банке

31. Банка подноси Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на именовање сваког појединачног лица предложеног за члана управног одбора банке (у даљем тексту: предложено лице).

Захтев из става 1. ове тачке банка је дужна да поднесе најкасније 30 дана пре дана када истиче мандат члана управног одбора – како би благовремено обезбедила сагласност на поновно именовање овог лица или именовање другог лица, односно како би обезбедила континуитет у раду управног одбора банке.

У поступку по захтеву из става 1. ове тачке Народна банка Србије цени да ли предложено лице има добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације за стручно и одговорно обављања функције члана управног одбора банке, а за лице предложено за лице независно од банке и испуњеност услова из тачке 35. ове одлуке.

32. Пословну репутацију предложеног лица Народна банка Србије цени у складу с тачком 4. ст. 2, 3, 6. и 7. ове одлуке, а при оцени пословне репутације лица које се поново предлаже за члана управног одбора банке нарочито узима у обзир резултате пословања те банке.

33. Под одговарајућим квалификацијама, у смислу ове одлуке, подразумевају се такво образовање, односно искуство који предложеном лицу омогућавају стручно обављање функције за коју је предложено, као и ефикасно управљање ризицима у пословању банке.

34. Сматра се да одговарајуће квалификације има предложено лице које је у областима релевантним за пословање банке стекло најмање први степен високог образовања на основним академским студијама у трајању од најмање четири године у смислу закона који уређује високо образовање.

Поред лица из става 1. ове тачке, сматра се да одговарајуће квалификације има и предложено лице које је завршило академске или струковне студије првог степена и има радно искуство у трајању од

најмање десет година у области финансијских тржишта, управљања ризицима пословања правних лица у финансијском сектору, стратешког планирања, корпоративног управљања, стварања пословне политике или стратегије и др. – за које Народна банка Србије оцени да одговарају пословима руковођења у банци, члану банкарске групе или другом правном лицу из финансијског сектора.

У случају из става 2. ове тачке, Народна банка Србије цени искуство предложеног лица, а нарочито следеће:

- трајање претходних функција;
- природу и сложеност послова које је предложено лице обављало, број лица која су била одговорна предложеном лицу;
- обим надлежности, овлашћења и одговорности и право доношења одлука.

Под одговарајућим искуством предложеног лица у смислу члана 71. став 6. Закона подразумева се његово искуство у правном лицу у финансијском сектору у трајању од најмање три године у органима управљања, на пословима руковођења значајним за обављање претежне делатности тог правног лица, на пословима саветовања органа управљања тог правног лица, односно на пословима који подразумевају учешће у стварању његове пословне политике или стратегије или искуство у трајању од најмање шест година у области финансија и банкарства, током кога се предложено лице истакло као стручњак или научни радник у тим областима (нпр. активним учешћем на посебним пројектима или стручним скуповима, односно у својству научног или истраживачког особља при универзитету или научном институту).

Услови које лице мора испунити да би се сматрало независним од банке

35. Предложено лице сматра се лицем независним од банке у смислу члана 71. став 2. Закона, ако испуњава следеће услове:

- нема директно ни индиректно власништво у тој банци, у члану банкарске групе у којој је банка, као ни у правном лицу које је акционар те банке, нити је то власништво имало у последњих годину дана пре дана подношења захтева из тачке 31. став 1. ове одлуке;
- није запослено у тој банци, у члану банкарске групе у којој је банка, ни код акционара те банке, нити је било запослено у неком од ових лица у последњих годину дана пре дана подношења захтева из тачке 31. став 1. ове одлуке;

- није члан органа управљања те банке (изузев код поновног именованја лица које обавља функцију члана управног одбора независног од банке) ни другог члана банкарске групе у којој је банка, нити је било члан тог органа у последњих годину дана пре дана подношења захтева из тачке 31. став 1. ове одлуке;
- није члан органа управљања лица повезаног с том банком;
- није дужник те банке, односно члана банкарске групе у којој је банка у износу већем од 100.000 динара.

**Ближа садржина доказа и података који се достављају
уз захтев за давање претходне сагласности на именовање
члана управног одбора банке**

36. Уз захтев за давање претходне сагласности на именовање члана управног одбора банке, банка подноси следећу документацију и доказе:

- 1) предлог одлуке надлежног органа банке о именовању предложеног лица за члана управног одбора;
- 2) копију и очитани извод важеће личне исправе тог лица (личне карте или пасоша);
- 3) податке о саставу управног одбора банке из члана 71. Закона (број чланова тог одбора, број лица независних од банке, податак о лицу које активно зна српски језик ако управни одбор чине искључиво страна физичка лица, број чланова који имају одговарајуће искуство из области финансија из става 6. тог члана);
- 4) 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 страном лице – уверење надлежног органа државе последњег пребивалишта овог лица);
- 4а) списак сарадника члана управног одбора из тачке 4. ове одлуке, с доказима о њиховој неосуђиваности;
- 5) попуњен и оверен упитник за лице предложено за члана управног и извршног одбора банке на обрасцу датом у Прилогу 5;
- 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 руковођења члана банкарске групе у којој је банка у чији се управни одбор лице

предлаже, лица која руководе или су руководила другом банком или лицем у финансијском сектору, научни радници, универзитетски професори, особе које руководе или су руководиле органима у чијој је надлежности надзор над банкама или другим лицима у финансијском сектору, као и лица из области банкарства и финансија која су својим успешним радом у овим областима стекла професионални и лични углед, али то не могу бити руководиоци банке за чији се управни одбор лице предлаже;

7) доказ да предложено лице има завршене академске или струковне студије одговарајућег степена и профила у складу с тачком 34. ове одлуке (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.

Ако би управни одбор банке чинила искључиво страна физичка лица – уз захтев из става 1. ове тачке банка подноси и доказ о активном знању српског језика за најмање једно од тих лица и уверење о његовом пребивалишту на територији Републике Србије, при чему се под активним знањем српског језика подразумева такав ниво знања који омогућава вођење банкарске 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. 1. и 2. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву за давање претходне сагласности на именовање члана управног одбора банке – 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 предложеног лица није могуће оценити способност овог лица да ефикасно управља ризицима банке (његово познавање ризичног профила банке и прописа којима се уређују управљање ризицима и системи унутрашњих контрола) – ова чињеница може се утврдити и путем разговора са овим лицем у просторијама Народне банке Србије, о чему се саставља забелешка.

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.

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;
- 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 гласало на тим седницама, с копијама записника с тих седница.

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.

38. Банка је дужна да Народној банци Србије достави одлуку скупштине банке о именовању лица за члана управног одбора банке – у року од пет дана од дана доношења те одлуке.

VIII. ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НА ИМЕНОВАЊЕ ЧЛАНОВА ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ

Ближи услови за давање претходне сагласности на именовање члана извршног одбора банке

39. Банка подноси Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на именовање сваког појединачног лица предложеног за члана извршног одбора банке.

Захтев из става 1. ове тачке банка је дужна да поднесе најкасније 30 дана пре дана када истиче мандат члана извршног одбора – како би благовремено обезбедила сагласност на поновно именовање овог лица или именовање другог лица, односно како би обезбедила континуитет у раду извршног одбора банке.

Оцену да ли лице предложено за члана извршног одбора банке има добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације Народна банка Србије врши у складу с тач. од 31. до 34. ове одлуке.

За лице које је предложено за члана извршног одбора банке – одговарајућим искуством сматра се, поред искуства из тачке 34. став 4. ове одлуке, и руковођење, у трајању најмање три године, пословима лица у финансијском сектору који нису директно у вези са обављањем његове претежне делатности али имају утицаја на ту делатност – ако се ово лице именује у извршни одбор банке с најмање три члана, ако је статутом банке предвиђено да ово лице буде одговорно за наведене послове и ако Народна банка Србије оцени да је, с обзиром на врсту и обим тих послова, као и величину и број запослених организационог дела којим је то лице руководило, ово искуство релевантно.

**Ближа садржина доказа и података који се достављају уз
захтев за давање претходне сагласности на именовање члана извршног
одбора банке**

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.

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.

41. Банка је дужна да Народној банци Србије достави одлуку управног одбора о именовању или поновном именовању лица за члана извршног одбора банке у року од пет дана од дана њеног доношења.

IX. ПРЕТХОДНА САГЛАСНОСТ ЗА СТИЦАЊЕ ВЛАСНИШТВА

42. Свако лице је дужно да, пре директног или индиректног стицања власништва у банци које му омогућава од 5% 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 власништва.

При решавању по захтеву из става 1. ове тачке, Народна банка Србије цени испуњеност услова прописаних у тач. од 3. до 7. ове одлуке.

У захтеву из става 1. ове тачке наводе се подаци о броју, врсти и укупној номиналној вредности акција које се стичу, као и о укупном проценту гласачких права по основу тих акција.

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.

Стицалац који намерава да стекне више од 20% до 33% гласачких права у банци, Народној банци Србије доставља, поред документације из става 4. ове тачке, и план активности за наредну годину. Стицалац који намерава да стекне више од 33% до 50% гласачких права у банци, Народној банци Србије доставља, поред документације из става 4. ове тачке, и план активности за наредне две године, а стицалац који намерава да стекне више од 50% гласачких права у банци, Народној банци Србије доставља, поред документације из става 4. ове тачке, и план активности за наредне три године.

Изузетно од става 5. ове тачке, ако стицалац намерава да стекне 50% или мање гласачких права у банци, али ће због власничке структуре банке бити највећи појединачни акционар – доставиће Народној банци Србије план активности за наредне три године.

План активности из ст. 5. и 6. ове тачке нарочито садржи стратегију пословања, односно циљеве и смернице које се односе на банку чије се акције стичу.

Сматра се да неко лице има индиректно власништво у банци, у смислу одредаба Закона које се односе на стицање власништва – ако је директни власник стекао акције банке за рачун тог лица, или то лице наступа с директним власником као један стицалац, и то за део директног власника у банци, као и у другим случајевима у којима Народна банка Србије оцени да постоји могућност да ово лице ефективно оствари власничка права у банци користећи власништво које друго лице директно има у тој банци.

У захтеву из става 1. ове тачке наводе се подаци о лицима повезаним са стицаоцем на начин из члана 95. Закона, као и о висини учешћа које свако од тих лица стиче. Народна банка Србије цени испуњеност прописаних услова за сва лица која чине тог стицаоца а која ће појединачно стећи 5% и више гласачких права у банци, с тим да може ценити испуњеност тих услова и за остала лица.

Банка је дужна да редовно обезбеђује и ажурира документацију о променама у власничкој структури акционара који имају учешће у тој банци.

X. УТВРЂИВАЊЕ КРИТЕРИЈУМА ЗА ОДРЕЂИВАЊЕ ПРВОКЛАСНЕ БАНКЕ У ПОСТУПКУ ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ НА ОДЛУКУ БАНКЕ О ПРЕСТАНКУ РАДА

43. Уз захтев за давање сагласности Народне банке Србије на одлуку скупштине банке о престанку рада банке, банка доставља ту одлуку, као и безусловну, неопозиву и плативу на први позив банкарску гаранцију коју је издала првокласна банка у износу којим се гарантује покриће свих обавеза ове банке – у корист Агенције за осигурање депозита, као и другу документацију, на захтев Народне банке Србије, потребну за разматрање овог захтева.

Првокласна банка из става 1. ове тачке јесте банка која је према последњем рангирању које су извршили *Standard&Poor's* или *Fitch* рангирана дугорочним кредитним рејтингом од најмање *BBB-* или која је према последњем рангирању које је извршио *Moody's* рангирана дугорочним кредитним рејтингом од најмање *Baa3*.

XI. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД И САГЛАСНОСТИ КОД СТАТУСНИХ ПРОМЕНА БАНКЕ

44. Уз захтев за давање дозволе за рад банке која се оснива спајањем, банке које се спајају подносе документацију прописану чланом 132. став 2. Закона, као и следећу документацију:

1) овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за давање дозволе за рад банке, које мора имати датум и оверене потписе председника и чланова извршног одбора банака које се спајају;

2) оснивачки акт који, поред Законом утврђених елемената, садржи и следеће елементе:

- пословно име и седиште банака које се спајају,
- правно следбеништво банке која се оснива спајањем за сва права и обавезе банака које се спајају,
- податке о начину књижења пословних промена насталих од датума закључења уговора о спајању (оснивачки акт) до датума израде биланса, односно до датума уписа банке која се оснива спајањем у регистар привредних субјеката.

45. Банка којој се припаја друга банка подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности за припајање, уз који прилаже

документацију прописану чланом 133. Закона, као и извештаје из члана 51. Закона израђене са стањем на уговорени датум припајања.

XII. ДОСТАВЉАЊЕ ПРОПИСАНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ И ДОКАЗА О ПЛАЋЕНОЈ НАКНАДИ

46. Прописана документација која се доставља у складу са овом одлуком доставља се у оригиналу или у овереној копији.

Уверења надлежних органа о неосуђиваности, односно уверења да се против конкретних лица не води кривични, прекршајни или поступак за привредни преступ не смеју бити старија од шест месеци.

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 ако је реч о финансијским извештајима правних лица на енглеском језику.

Ако документација из става 3. ове тачке није ни на српском ни на енглеском језику а није могуће прибавити њен превод на српски – достављају се њен превод на енглески језик и превод тог текста са енглеског на српски језик, које је оверио судски тумач.

47. Подносиоци захтева из ове одлуке дужни су да, поред прописане документације, Народној банци Србије доставе и доказ да су уплатили накнаду прописану одлуком којом се утврђује јединствена тарифа по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге.

48. Банка је дужна да агенцији надлежној за вођење привредног регистра поднесе регистрациону пријаву о свим променама за које је потребна сагласност Народне банке Србије у складу са Законом и овом одлуком, као и да о томе обавести Народну банку Србије.

49. Прилози из ове одлуке одштампани су уз ову одлуку и њен су саставни део.

XIII. ПРЕЛАЗНА ОДРЕДБА И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

50. Поступци започети у складу са Одлуком о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволе за рад банке и појединих сагласности Народне банке Србије, као и на утврђивање критеријума за одређивање првокласне банке („Службени гласник РС“, бр. 43/2011, 43/2013, 107/2014 и 30/2015 – др. одлука) – окончаће се према одредбама те одлуке.

51. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволе за рад банке и појединих сагласности Народне банке Србије, као и на утврђивање критеријума за одређивање првокласне банке („Службени гласник РС“, бр. 43/2011, 43/2013, 107/2014 и 30/2015 – др. одлука).

52. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“.

ИО НБС бр. 82
28. септембра 2015. године
Београд

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

др Јоргованка Табаковић, с.р.