

На основу члана 32. став 2, 42. став 5, члана 62. став 7. и члана 81. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) 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 ОСИГУРАЊУ КОЈЕ СЕ
ОДНОСЕ НА ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА
ОСИГУРАЊА/РЕОСИГУРАЊА И ПОЈЕДИНИХ САГЛАСНОСТИ
НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

1. Овом одлуком прописују се ближи услови спровођења одредаба Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) (у даљем тексту: Закон) на основу којих Народна банка Србије издаје дозволу за обављање послова осигурања акционарском друштву за осигурање (у даљем тексту: друштво), садржина доказа, документације и података који се достављају уз захтев за издавање те дозволе, као и потребна организациона, кадровска и техничка оспособљеност друштва.

Овом одлуком прописују се ближи услови за стицање/увећање квалификованог учешћа у друштву и докази, документација и подаци које је лице које намерава да стекне/увећа то учешће (у даљем тексту: квалификовани стичалац) дужно да достави уз захтев за добијање претходне сагласности Народне банке Србије за то стицање/увећање, као и услови за обављање функције члана управе друштва и докази, документација и подаци које је друштво дужно да достави уз захтев за добијање претходне сагласности Народне банке Србије за обављање те функције.

Овом одлуком прописују се ближи услови за обављање послова осигурања у иностраној држави преко огранка друштва и начин давања, одузимања и престанка важења претходне сагласности Народне банке Србије за оснивање тог огранка.

2. Одредбе тач. од 3. до 29. ове одлуке сходно се примењују на поступак издавања дозволе за обављање послова реосигурања друштву за реосигурање, као и на поступак одлучивања о претходној сагласности Народне банке Србије за стицање квалификованог учешћа у том друштву и о претходној сагласности Народне банке Србије за обављање функције члана управе у том друштву.

II. САДРЖИНА ДОКАЗА, ДОКУМЕНТАЦИЈЕ И ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ДОСТАВЉАЈУ УЗ ЗАХТЕВ ЗА ИЗДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА

3. Оснивач друштва подноси Народној банци Србије захтев за издавање дозволе за обављање послова осигурања (у даљем тексту: дозвола за рад), уз који доставља следеће акте:

- 1) оснивачки акт и предлог статута друштва;
- 2) доказ да располаже износом новчаног дела основног капитала који је прописан Законом;
- 3) пословни план друштва;
- 4) предлоге аката пословне политике прописаних чланом 42. став 3. Закона;
- 5) предлог система управљања у друштву и име и презиме лица које ће обављати послове овлашћеног актуара, с подацима и доказима о испуњености Законом прописаних услова;
- 6) списак акционара и податке о акционарима који стичу квалификовано учешће у друштву, о висини њиховог учешћа и о лицима која су блиско повезана с будућим квалификованим имаоцима, као и податке и доказе о испуњености услова за стицање квалификованог учешћа у друштву који су прописани Законом;
- 7) податке о предложеним члановима извршног одбора и надзорног одбора (у даљем тексту: члан управе) друштва и податке и доказе о томе да ова лица испуњавају услове за обављање функције члана управе друштва који су прописани Законом;
- 8) доказ о потребној организационој, кадровској и техничкој оспособљености друштва;
- 9) овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по том захтеву;
- 10) друге податке и документацију, на захтев Народне банке Србије.

Народна банка Србије у поступку одлучивања о захтеву за издавање дозволе за рад одлучује и о сагласности за стицање квалификованог учешћа у друштву и сагласности за обављање функције члана управе друштва.

Оснивачки акт и предлог статута друштва

4. Оснивачки акт и предлог статута друштва садрже елементе прописане законом којим се уређују привредна друштва. Оснивачки акт мора бити датиран и мора га потписати оснивач друштва, с наведеним местом његовог потписивања, а листови тог акта морају бити повезани на начин који онемогућава њихово накнадно вађење и замену.

Народној банци Србије се при подношењу захтева из тачке 3. став 1. ове одлуке доставља предлог оснивачког акта, с тим да се потпис на том акту оверава након уплате средстава из тачке 5. став 3. ове одлуке.

Доказ да оснивач располаже прописаним износом новчаног дела основног капитала

5. Писмена изјава оснивача друштва да располаже новчаним средствима намењеним за оснивање друштва у износу из члана 27. Закона за одговарајућу групу/подгрупу осигурања, односно врсту осигурања за коју је поднет захтев за издавање дозволе за рад – сматра се доказом да оснивач располаже прописаним износом новчаног дела основног капитала.

Народна банка Србије ће, пре издавања дозволе за рад, обавестити оснивача друштва да је потребно да уплати средства на привремени рачун код банке, односно на посебан рачун код Народне банке Србије и да достави доказ о томе.

Пословни план друштва

6. Пословни план друштва мора садржати елементе, односно податке прописане чланом 43. Закона.

Пословни план друштва саставља се најмање за трогодишњи период пословања и сви износи треба да буду приказани у динарима.

Пословни план оцењује се са становишта садржајне усклађености са елементима утврђеним Законом и другим прописима, као и прилагођености исказаних пројекција и стратегија тржишним условима пословања.

Предлози аката пословне политике

7. Предлози аката пословне политике из члана 67. став 2. тач. од 2) до 9) Закона, с мишљењем овлашћеног актуара на предлоге аката из тач. од 2) до 5) тог става – морају бити израђени у складу с пословима осигурања за које се тражи дозвола за рад, прописима и правилима струке осигурања и актуарске струке.

Друштво које намерава да обавља послове обавезног осигурања у саобраћају доставља и услове тог осигурања, који треба да буду

израђени у складу с прописима и правилима струке осигурања и актуарске струке.

Поред аката из ст. 1. и 2. ове тачке, достављају се и други акти пословне политике, а нарочито интерни акт о поступку у вези с поверавањем појединих послова друштва трећим лицима и интерни акт о поступку подношења приговора корисника услуге осигурања друштву и одлучивања о том приговору.

Предлог система управљања у друштву

8. Предлог система управљања у друштву обухвата начин успостављања и функционисања управљања ризиком, система интерних контрола, интерне ревизије и актуарске функције, о чему се доставља следећа документација:

1) предлог стратегије управљања ризицима, којом се утврђују управљање ризицима, спремност друштва за преузимање ризика и политике управљања ризицима, које обухватају најмање активности из члана 148. став 2. Закона;

2) предлог процедура система интерних контрола у друштву, који обухвата нарочито управљачке, рачуноводствене, административне и друге процедуре ради спречавања прекомерне изложености друштва ризицима и неправилности и незаконитости у његовом пословању, оквир унутрашње контроле, примерену структуру извештавања, праћење и контролу усклађености пословања друштва, као и адекватност његовог информационог система;

3) предлог правилника о раду интерне ревизије, предлог годишњег плана рада интерне ревизије и личне податке о лицу које ће обављати послове интерног ревизора;

4) предлог начина успостављања и функционисања актуарске функције, с личним подацима о лицу које ће обављати послове овлашћеног актуара, доказима и документацијом из тачке 15. став 1. одредбе под 4), 5) и 6) ове одлуке и писменом изјавом о испуњености услова прописаних чланом 62. став 2. тач. 3) и 4) и став 3. Закона, као и позивањем на број и датум издавања решења о давању овлашћења за обављање актуарских послова.

Подаци о акционарима/акционарима који стичу квалификовано учешће у друштву и подаци и докази о испуњености услова за стицање тог учешћа прописаних Законом

9. Списак акционара садржи податке о акционарима и акционарима који стичу квалификовано учешће у друштву (личне податке/пословно име и седиште), износу њиховог учешћа, о броју, врсти и номиналном износу (апсолутни и процентуални) акција које стичу, о учешћу у праву гласа, податке о лицима која су са акционарима који стичу квалификовано учешће у друштву блиско повезана у смислу члана 42. став 3. тачка 7) Закона, као и податке о сарадницима акционара и акционара који стичу квалификовано учешће у друштву (пословно име, седиште и матични број правног лица, односно лично име, адресу и јединствени матични број грађана домаћег физичког лица, односно лично име, адресу, те и број и државу издавања пасоша страног физичког лица) и о начину те повезаности.

Сарадником из става 1. ове тачке 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, акционар друштва, односно акционар који стиче квалификовано учешће у друштву или у коме је акционар друштва, односно акционар који стиче квалификовано учешће у друштву члан органа управљања;
- свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је акционар друштва, односно акционар који стиче квалификовано учешће у друштву члан органа управљања;
- свако физичко лице које са акционаром друштва, односно са акционаром који стиче квалификовано учешће у друштву има стварно власништво над истим правним лицем.

10. За акционара – правно лице који стиче квалификовано учешће у друштву доставља се следећа документација:

- 1) доказ о упису тог лица у регистар домаћег/страног надлежног органа, с подацима о томе ко су стварни власници тог лица у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма – све до физичких лица, односно о лицима која имају учешће у том лицу и о томе колики су апсолутни и процентуални износи капитала, односно учешћа у том лицу, као и о томе ко су чланови органа управљања, односно надзора тог лица и његових власника (извод из регистра надлежног органа и сл.);

2) финансијски извештаји тог лица за претходне три године, са извештајем овлашћеног ревизора (ако је лице основано пре мање од три године – финансијски извештаји од дана оснивања, при чему мора имати најмање један годишњи финансијски извештај);

3) доказ о обезбеђеним средствима за стицање квалификованог учешћа (извод с новчаног рачуна и сл.);

4) потврда домаћег/страног надлежног органа да то лице, ако је лице из финансијског сектора, има важећу дозволу за обављање делатности, ако је таква дозвола прописана, осим у случају да је лице под надзором Народне банке Србије;

5) потврда домаћег/страног надлежног органа да је то лице измирило доспеле пореске обавезе;

6) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да оно није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за то стицање, укључујући и казнена дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, 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 друштва (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страно лице – уверење надлежног органа матичне државе);

6а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава законског заступника овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да стварни власник тог лица, сарадник тог лица, као и физичко лице које је члан органа управљања тог лица, нису правноснажно кривично осуђени;

7) кратак приказ пословних активности тог лица или последњи сачињени годишњи извештај о пословању, с планом даљег развоја;

8) стратегија управљања друштвом у којем се стиче квалификовано учешће, која обухвата и визију даљег развоја тог друштва;

9) попуњен и оверен упитник за правна лица која стичу/увећавају квалификовано учешће у друштву за осигурање/реосигурање (Прилог 1), који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део.

Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од акционара друштва да јој достави доказе о неосуђиваности лица из става 1. одредбе под б) и 6а) ове тачке или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

11. Ако је акционар који стиче квалификовано учешће у друштву домаће или страно правно лице које је члан групе привредних друштава или групе друштава за осигурање – за то лице, поред документације из

тачке 10. ове одлуке, Народној банци Србије доставља се и следећа документација:

- 1) подаци о структури те групе;
- 2) подаци о лицима која имају контролно учешће у тој групи;
- 3) консолидовани финансијски извештаји те групе, с мишљењем овлашћеног ревизора за последње три године;
- 4) подаци о врсти послова које обављају та група и њени чланови;
- 5) пројекција о очекиваном међусобном утицају друштва и групе друштвава чији ће члан друштво постати, као и њених чланова.

12. За акционара – физичко лице који стиче квалификовано учешће у друштву доставља се следећа документација:

- 1) очитана биометријска лична карта, односно оверена копија личне карте, односно пасоша из које се виде лично име, јединствени матични број грађана, пребивалиште, број исправе, датуми издавања и важења и издавалац исправе;
- 2) доказ о обезбеђеним средствима за стицање квалификованог учешћа (извод с новчаног рачуна и сл.);
- 3) потврда домаћег/страног надлежног органа да је то лице измирило доспеле пореске обавезе;
- 4) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да оно није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за то стицање, укључујући и казнена дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о неосуђиваности за ова дела, као и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страно лице – уверење надлежног органа стране државе чији је држављанин);
- 4а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен;
- 5) препорука лица код кога је то лице било или је још увек запослено или ангажовано, која садржи мишљење о личним, професионалним и етичким квалитетима тог лица;
- 6) извештај кредитног бироа, односно друге одговарајуће институције којим се може проверити кредитна способност (задуженост) тог лица;
- 7) попуњен и оверен упитник за физичка лица која стичу/увећавају квалификовано учешће у друштву за

осигурање/реосигурање (Прилог 2), који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део.

Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од акционара друштва да јој достави доказе о неосуђиваности лица из става 1. одредбе под 4) и 4а) ове тачке или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

13. За лице које намерава да стекне контролно учешће у друштву, поред документације из тач. од 10. до 12. ове одлуке, Народној банци Србије доставља се и следећа документација:

- 1) пословни план за наредне три године;
- 2) планиране промене у организационој, управљачкој и кадровској структури друштва у коме стиче контролно учешће и доказе о доброј пословној репутацији и одговарајућем искуству из тачке 15. став 1. одредбе под 3), 4), 5), 6), 6а) и 8) ове одлуке за нове чланове извршног одбора друштва након тог стицања;
- 3) план активности на изради нових или измени/допуни постојећих интерних аката друштва.

Подаци о предложеним члановима управе друштва и подаци и докази о испуњености услова за обављање функције члана управе друштва прописаних Законом

14. Подаци о предложеним члановима управе друштва јесу лични подаци и подаци о броју чланова органа друштва, броју предложених чланова надзорног одбора независних од друштва и подаци о лицу које активно зна српски језик, ако органе друштва чине искључиво страна физичка лица.

15. За лице које је предложено за члана управе друштва доставља се следећа документација:

- 1) очитана биометријска лична карта, односно копија личне карте, односно пасоша тог лица из које се виде лично име, јединствени матични број грађана, пребивалиште/боравиште, број исправе, датуми издавања и важења и издавалац исправе;
- 2) копија дипломе или уверења о завршеном најмање првом степену високог образовања на основним академским студијама у трајању од најмање четири године, а у случају стране исправе (дипломе) и доказ о признавању те исправе од надлежне установе у Републици Србији у складу са законом којим се уређује високо образовање;

3) доказ о радном искуству на пословима из тачке 26. став 1. одредба под 2) ове одлуке (потврда послодавца о врсти послова које је предложено лице обављало и периоду обављања тих послова, уговор о раду или решење о распоређивању на одговарајуће послове, извод из акта о систематизацији послова, фотокопија радне књижице и сл.);

4) потврда домаћег/страног надлежног органа да је то лице измирило доспеле пореске обавезе;

5) препорука одговорног лица (директора) или органа правног лица код кога је предложено лице било или је још увек запослено или ангажовано, односно препорука најмање две особе из области осигурања и финансија које су својим успешним радом у овим областима стекле лични и професионални углед, са образложеним мишљењем о пословној репутацији, стручности, способностима, личном, професионалном и моралном интегритету и угледу и квалитетима тог лица, као и о томе да ли је пословао с пажњом доброг привредника и да ли је исказао одговорност у раду и одговарајуће стручно знање;

6) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да оно није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за обављање функције члана управе, укључујући и казнена дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о неосуђиваности за ова дела, као и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страно лице – уверење надлежног органа стране државе чији је држављанин);

ба) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен;

7) када се одлучује о сагласности за обављање функције члана извршног одбора друштва – изјава тог лица о пословним намерама у управљању друштвом за период на који се именује;

8) попуњен и оверен упитник за кандидата за обављање функције члана управе друштва за осигурање/реосигурање (Прилог 3), који је одштампан уз ову одлуку и њен је саставни део;

9) друга документација, информације и докази за које Народна банка Србије оцени да су потребни.

Сарадником из става 1. одредба под ба) ове тачке 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 – лице које је предложено за члана управе друштва или у правном лицу у коме је лице које је предложено за члана управе друштва члан органа управљања;

– свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је лице које је предложено за члана управе друштва члан органа управљања;

– свако физичко лице које с лицем које је предложено за члана управе друштва има стварно власништво над истим правним лицем.

Народна банка Србије може у било ком тренутку затражити од акционара друштва да јој достави доказе о неосуђиваности лица из става 1. одредбе под б) и бв) ове тачке или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

16. Ако би извршни одбор, односно надзорни одбор друштва чинила искључиво страна физичка лица, доставља се 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 ниво знања који омогућава вођење кореспонденције и обављање послова друштва 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.

Поред докумената из тачке 15. и тачке 16. став 1. ове одлуке, могу се приложити и други документи којима се могу потврдити добра пословна репутација и стручне квалификације, знање и искуство предложеног лица.

17. Изјава о пословним намерама у управљању друштвом за мандатни период за лице предложено за члана извршног одбора друштва доставља се Народној банци Србије у писменом облику и мора садржати следеће:

1) кратак опис стања у друштву и опис окружења у којем друштво послује, као и његовог положаја у односу на сектор осигурања и на конкуренцију, уз навођење могућности за даљи напредак друштва и отклањање његових уочених слабости;

2) детаљан опис конкретних планираних активности у мандатном периоду у складу са расподелом послова и обавеза унутар органа управе и, по могућности, динамику реализације планираних активности, укључујући планиране значајне промене у односу на постојеће стање;

3) стратегију одржавања адекватности капитала за мандатни период, ако је то у делокругу послова које ће предложено лице обављати у друштву;

4) опис претпоставки и чињеница које су узете у обзир при сачињавању изјаве (макроекономски трендови и сл.);

5) детаљан опис активности које ће бити подршка планираним активностима, а све ради квалитетног идентификовања, мерења и праћења ризика који из предузетих активности могу настати и управљања тим ризицима;

6) намеру предлагања поверавања послова друштва трећим лицима током мандатног периода, уколико таква намера постоји, посебно у делу делокруга послова и обавеза предложеног лица, као и разлоге за такву намеру.

Организациона, кадровска и техничка оспособљеност друштва

18. Организационом оспособљеношћу друштва сматра се успостављање организације која омогућава успешно обављање послова друштва у обиму и на начин који су утврђени Законом, пословним планом и актима пословне политике тог друштва.

Кадровском оспособљеношћу друштва сматра се одговарајућа квалификациона структура запослених, с потребним радним искуством за свако радно место, као и планирана динамика попуњавања систематизованих радних места, која треба да прати планирано повећање обима послова и ширење организационе мреже друштва на начин који омогућава континуирано испуњавање свих прописаних обавеза друштва.

Као доказ о постојању организационе и кадровске оспособљености из ст. 1. и 2. ове тачке, достављају се акт о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у друштву, акт о организовању пословне јединице и други акти.

19. Под техничком оспособљеношћу друштва подразумева се обезбеђење одговарајућег пословног простора, опреме и програмске подршке за несметано пословање друштва, која одговара броју запослених у друштву, планираном обиму пословања друштва и која омогућава обављање послова у складу с пословним планом и актима пословне политике друштва.

Као доказ о постојању техничке оспособљености из става 1. ове тачке, доставља се следећа документација:

1) лист непокретности, уговор о закупу, уговор о уступању права коришћења и сл. којима се доказује власништво над пословним простором, односно право коришћења по другом основу пословног простора за обављање послова осигурања, а који испуњава законом утврђене услове о техничкој опремљености, заштити на раду и заштити животне средине;

2) фактура о набавци опреме, уговор о закупу опреме, оверена изјава о поседовању опреме и сл. којима се доказује поседовање рачунарске и друге опреме и програмске подршке за обављање послова осигурања, која је по обиму и техничким својствима компатибилна са стандардним захтевима који се тичу опреме и програма који се користе у систему обавештавања у делатности осигурања.

Овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за издавање дозволе за рад

20. Овлашћење за лице с којим ће Народна банка Србије сарађивати у поступку по захтеву за издавање дозволе за рад мора бити датирано и морају га потписати сви оснивачи. Ово овлашћење мора садржати и адресу и телефон овлашћеног лица.

Ако акте из тачке 3. став 1. ове одлуке сачињава лице које је оснивач друштва овластио да га заступа – уз захтев из тог става доставља се и овлашћење за измене/допуне тих аката.

**III. БЛИЖИ УСЛОВИ ЗА ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ
НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ ЗА СТИЦАЊЕ/УВЕЋАЊЕ
КВАЛИФИКОВАНОГ УЧЕШЋА У ДРУШТВУ**

21. Лице, осим Републике Србије, које намерава да посредно или непосредно стекне квалификовано учешће у друштву или га увећа тако да стекне или да прелази 20%, 30% или 50% гласачких права или основног капитала у овом друштву, односно тако да постане матично друштво тог друштва (квалификовани стицалац), дужно је да Народној банци Србије поднесе захтев за давање претходне сагласности за стицање/увећање тог учешћа.

Лице из става 1. ове тачке мора испуњавати услове прописане чланом 32. Закона.

Пословна репутација квалификованог стицаоца оцењује се:

1) за правно лице – на основу његовог целокупног дотадашњег пословања и способности да управља ризицима у свом пословању и да

у својству акционара друштва дугорочно позитивно утиче на пословање друштва, као и на основу одговора на питања из упитника из Прилога 1 ове одлуке и других података;

2) за физичко лице – на основу личног, професионалног и моралног интегритета и стручних квалификација тог лица, његовог дотадашњег рада, управљања правним лицима и способности да у својству акционара друштва дугорочно позитивно утиче на пословање тог друштва, као и на основу одговора на питања из упитника из Прилога 2 ове одлуке и других података.

Сматра се да квалификовани стицалац нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

– ако је правноснажно осуђен за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда, и службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;

– ако је његов сарадник осуђен за кривична дела из алинеје прве овог става;

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

У случају из става 4. ове тачке, сматраће се да су испуњени услови за одбијање захтева квалификованог стицаоца за добијање претходне сагласности Народне банке Србије за стицање/увећање квалификованог учешћа у друштву из члана 34. став 1. тач. 3) до 5) Закона.

Финансијско стање, односно финансијски положај и успешност пословања квалификованог стицаоца – правног лица оцењују се на основу извора средстава којим се финансира стицање/увећање квалификованог учешћа у друштву и достављених финансијских извештаја (који се могу позитивно оценити ако из њих произлази да квалификовани стицалац нема тежих финансијских проблема, односно да може финансирати намеравано стицање/увећање), као и на основу других података, а финансијско стање квалификованог стицаоца – физичког лица – на основу извора средстава којим се финансира стицање/увећање учешћа у друштву и података о укупној задужености тог лица, као и других података.

22. Правно лице које стиче/увећава квалификовано учешће у друштву – уз захтев из тачке 21. став 1. ове одлуке доставља податке, доказе и документацију прописане тач. 9, 10, 11. и 13. ове одлуке.

Физичко лице које стиче/увећава квалификовано учешће у друштву – уз захтев из става 1. ове тачке доставља податке, доказе и документацију прописане тач. 9, 12. и 13. ове одлуке.

Поред документације из ст. 1. и 2. ове тачке, Народна банка Србије може, у току одлучивања о сагласности за стицање/увећање квалификованог учешћа у друштву, тражити и другу документацију за коју оцени да би била неопходна за то одлучивање, а нарочито информације и документацију предвиђене законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, а коју прикупља подносилац захтева из тачке 21. ове одлуке.

Ако Народна банка Србије дође до података који указују на постојање чињеница које јесу или би могле бити у вези с прањем новца или финансирањем тероризма, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма – о томе писмено обавештава орган управе надлежан за спречавање прања новца, а о поднетом захтеву одлучује у складу са тачком 21. став 5. ове одлуке.

Народна банка Србије у току поступка одлучивања о захтеву из ст. 1. и 2. ове тачке може користити и податке из других извора за које процени да су релевантни за оцену из члана 33. став 2. Закона.

При одлучивању о захтеву из ст. 1. и 2. ове тачке, Народна банка Србије цени да ли ће друштво бити у могућности да испуњава захтеве из Закона и других прописа, а посебно да ли група друштава чији ће део постати има одговарајућу структуру која омогућава адекватно вршење надзора над друштвом, односно размену података између надлежних органа.

При оцени структуре органа управљања и стварног власништва квалификованог стицаоца, као и оцене стратегије управљања друштвом, Народна банка Србије утврђује да ли у вези с намераваним стицањем/увећањем квалификованог учешћа у друштву постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, при чему се за потребе те оцене узима у обзир да ли је квалификовани стицалац тржишно препознатљиво лице, односно да ли је страном лице из финансијског сектора, међународна финансијска организација или друго правно лице коме је према последњем рангирању пре подношења захтева из става 1. ове тачке додељен дугорочни кредитни рејтинг STANDARD&POOR'S или FITCH од најмање BBB-, односно дугорочни кредитни рејтинг MOODY'S од најмање BAA3.

Народна банка Србије ће, при оцени финансијског стања квалификованог стицаоца за потребе оцене извора средстава за стицање/увећање квалификованог учешћа у друштву, од органа управе надлежног за спречавање прања новца прибавити податке о томе да ли се квалификовани стицалац, стварни власник квалификованог стицаоца, лице које је блиско повезано с квалификованим стицаоцем или физичко лице које је члан органа управљања квалификованог стицаоца могу довести у сумњу у погледу прања новца или финансирања тероризма. У случају постојања сумње у погледу прања новца или финансирања тероризма, Народна банка Србије ће затражити информације у вези с тим од надлежних органа (суд, тужилаштво, министарство надлежно за унутрашње послове, орган надзора тржишта хартија од вредности и др.).

При одлучивању о захтеву из ст. 1. и 2. ове тачке, Народна банка Србије проверава да ли је квалификовани стицалац страно лице порески обвезник државе која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, што се узима у обзир при оцени пословне репутације квалификованог стицаоца.

Народна банка Србије посебно цени околност да ли је квалификовани стицалац функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

Народна банка Србије може, ради одлучивања по захтеву из ст. 1. и 2. ове тачке, позвати на интервју у својим просторијама физичко лице – подносиоца захтева, односно одговорно лице (директора) правног лица.

23. Одредбе тач. 21. и 22. ове одлуке примењују се и при одлучивању Народне банке Србије о сагласности за стицање квалификованог учешћа у друштву у поступку издавања дозволе за рад друштву.

IV. БЛИЖИ УСЛОВИ ЗА ДАВАЊЕ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ЧЛАНА УПРАВЕ ДРУШТВА

24. Члан управе друштва – који мора имати добру пословну репутацију и одговарајуће стручне квалификације, знање и искуство који су потребни за обављање функције члана управе друштва – именује се

после претходно прибављене сагласности Народне банке Србије за обављање те функције.

Захтев за добијање претходне сагласности из става 1. ове тачке друштво је дужно да поднесе најкасније 60 дана пре дана када истиче мандат члана управе друштва, како би се благовремено обезбедила сагласност на поновно именовање овог лица или именовање другог лица, односно како би се обезбедио континуитет у раду управе друштва.

25. Под добром пословном репутацијом члана управе друштва подразумева се да то лице поседује лични, професионални и морални интегритет који обезбеђује управљање друштом, односно надзор над њим с пажњом доброг привредника и у складу с правилима сигурног и доброг пословања, односно поштено и савесно обављање тих послова. При процени добре пословне репутације из става 1. ове тачке, Народна банка Србије узеће у обзир следеће:

1) да ли је кандидату за обављање функције члана управе друштва (у даљем тексту: кандидат) због непоштовања прописа одузета одговарајућа сагласност/одобрење домаћег/страног надлежног надзорног органа за обављање послова у финансијском сектору, односно да ли му је изречена мера забране обављања одређених послова у том сектору;

2) да ли је против кандидата:

а) покренута истрага, односно да ли се води казнени поступак, да ли је потврђена оптужница или изречена правноснажна осуђујућа пресуда за казнено дело које га чини неподобним за обављање те функције,

б) да ли му је изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва;

3) досадашњи професионални рад и лични, професионални и морални интегритет кандидата;

4) да ли пословни резултати и/или финансијска стабилност кандидата угрожавају његов углед, при чему ће Народна банка Србије узети у обзир финансијске и пословне резултате привредног друштва у којем кандидат има значајно учешће и/или руководећи положај;

5) постоје ли други разлози за сумњу у добру пословну репутацију кандидата.

При процени испуњености услова из ст. 1. и 2. ове тачке, Народна банка Србије узеће у обзир одговоре кандидата на питања из упитника из Прилога 3 ове одлуке, информације у вези с врстом изречене пресуде, информације које упућују на некоректно понашање кандидата у

досадашњем професионалном раду, попут несарадње с надлежним органима или непоступања по изреченим мерама Народне банке Србије или другог домаћег/страног надлежног надзорног органа, и све друге доступне информације.

Сматра се да кандидат нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

– ако је правноснажно осуђен за кривична дела против привреде, имовине, правног саобраћаја, јавног реда и службене дужности или правосуђа, или за кривична дела прања новца или финансирања тероризма или за кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;

– ако је његов сарадник правноснажно осуђен за кривична дела из алинеје прве овог става;

– ако је у последњих десет година починио тежу повреду, односно понављање повреде прописа којим се уређује спречавање прања новца и финансирање тероризма.

26. Чланови органа друштва имају одговарајуће стручне квалификације, знање и искуство ако испуњавају следеће услове:

1) имају најмање први степен високог образовања на основним академским студијама у трајању од најмање четири године;

2) имају најмање три године радног искуства стеченог у земљи или иностранству на руководећем положају у друштву или у привредном друштву чија је делатност слична пословима друштва или пет година радног искуства у области осигурања и финансија, при чему су се истакли као стручњаци или научни радници у тим областима, или пет година радног искуства на руководећем положају у вези с пословима значајним за пословање друштва, односно за значајни сегмент пословања друштва.

Под радним искуством на руководећем положају из става 1. одредба под 2) ове тачке подразумева се радно искуство у обављању функције члана органа управљања/надзора, прокуристе, односно у руковођењу другим организационим деловима друштва, односно привредног друштва.

Под радним искуством у привредном друштву чија је делатност слична пословима друштва из става 1. одредба под 2) ове тачке подразумева се радно искуство у лицу у финансијском сектору, односно правним лицима којима су финансијске услуге основни послови или чине њихову основну делатност.

Под радним искуством у области осигурања и финансија из става 1. одредба под 2) ове тачке подразумева се радно искуство у области осигурања и финансија стечено у друштву, другом привредном друштву чија је делатност слична пословима друштва или научној институцији или у обављању саветодавних/правних послова из ових области за друштво или привредно друштво чија је делатност слична пословима друштва у периоду из те одредбе.

Под радним искуством на руководећем положају у вези с пословима значајним за пословање друштва, односно за значајни сегмент пословања друштва из става 1. одредба под 2) ове тачке подразумева се радно искуство током кога је кандидат могао стећи знања потребна за обављање функције члана органа друштва за којег се предлаже, и то посебно у финансијском пословању или пословању које би било од значаја за унапређење послова друштва, укључујући управљање финансијским ризицима, ризицима осигурања или информационо-комуникационим технологијама, пословном планирању и сл., као и у делатностима које су предмет пружања осигуравајућег покрића друштва у значајнијем обиму (или је извесно да ће то бити), а које је стечено у финансијским институцијама или правним лицима која су према закону којим се уређује рачуноводство разврстани у велика правна лица или на руководећим местима с високим степеном самосталности у државном органу или организацији.

При процени трајања искуства, Народна банка Србије може узети у обзир више краткорочних или привремених послова које је кандидат обављао, ако утврди да је, заједно са осталим претходним пословима које је обављао, стекао најмање три, односно пет година искуства на пословима из става 1. одредба под 2) ове тачке.

27. Уз захтев за добијање претходне сагласности Народне банке Србије за обављање функције члана управе друштва, друштво доставља предлог одлуке надлежног органа друштва о именовању члана управе, са образложењем и мишљењем о разлозима тог именовања и циљевима који се њиме желе постићи, као и документацију и доказе из тач. од 15. до 17. ове одлуке.

У случају намере поновног именовања члана управе друштва, уз захтев из става 1. ове тачке прилажу се документација и докази из тог става, осим документације из тачке 15. став 1. одредбе под 2), 3) и 5) ове одлуке. Поновним именовањем сматра се и именовање постојећег члана у други орган управе истог друштва, при чему се у случају намере именовања члана извршног одбора друштва уз захтев из става 1. ове

тачке прилажу документација и докази из тог става, осим документације из тачке 15. став 1. одредба под 2) ове одлуке.

28. Народна банка Србије утврдиће да ли кандидат испуњава услове за обављање функције члана управе друштва прописане Законом и овом одлуком, а при процени способности кандидата за обављање те функције посебно ће процењивати способност потребну за управљање друштвом, односно надзор над њим, пословну репутацију, стручне квалификације, знање и искуство, лични, професионални и морални интегритет, мотивацију и начин остваривања постављених циљева, познавање и одређивање ризика и управљање њима, доношење одлука и способност организовања пословања друштва и управљања, односно надзора над друштвом.

При одлучивању о захтеву из тачке 27. став 1. ове одлуке, Народна банка Србије проверава да ли је кандидат страном лице порески обвезник државе која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, као и да ли је кандидат функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, што се узима у обзир при оцени пословне репутације кандидата.

Ако у поступку одлучивања по захтеву из тачке 27. став 1. ове одлуке закључи да је потребно да кандидат образложи садржину изјаве из тачке 17. ове одлуке – Народна банка Србије позваће кандидата на интервју у својим просторијама.

Народна банка Србије оцењује изјаву из тачке 17. ове одлуке узимајући у обзир то да ли је лице предложено за члана извршног одбора друштва ту изјаву сачинило јасно и у складу с прописима, дајући лични осврт, којим је показало одговарајуће познавање тржишта осигурања, целокупног економског окружења и предмета пословања друштва, а посебно узимајући у обзир реалност претпоставки на основу којих је то лице изјаву сачинило, укључујући њену усклађеност са постављеним циљевима и стратегијом за њихово остварење, планиране активности друштва за мандатни период предложеног лица, као и адекватност предложених планираних активности у мандатном периоду.

29. Одредбе тач. 25, 26. и 28. ове одлуке примењују се и при одлучивању Народне банке Србије о сагласности за обављање функције члана управе друштва у поступку издавања дозволе за рад друштву.

V. БЛИЖИ УСЛОВИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПРЕКО ОГРАНКА

30. Друштво може обављати послове осигурања у страниј држави преко огранка под следећим условима:

- 1) да има задовољавајуће финансијско стање, односно да пословањем у страниј држави неће угрозити своје пословање у земљи;
- 2) да обезбеди правну заштиту уложених средстава у складу с прописима стране државе у којој се отвара огранак, као и да за обавезе огранка одговара до висине уложених средстава;
- 3) да обезбеди контролу пословања тог огранка у иностранству;
- 4) да лице које се предлаже за директора огранка у иностранству испуњава услове прописане чланом 62. ст. од 1. до 4. Закона.

31. Уз захтев за добијање претходне сагласности Народне банке Србије за обављање послова осигурања у страниј држави преко огранка, друштво доставља:

- 1) одлуку свог надлежног органа о отварању огранка у иностранству;
- 2) податке о групи/подгрупи осигурања, односно врстама осигурања које ће обављати огранак у иностранству и о износу средстава свог оснивачког улога;
- 3) нацрт статута, уговора или другог акта на основу ког ће огранак пословати у иностранству;
- 4) изводе из прописа стране државе у којој се отвара огранак који се односе на пословање и надзор огранка;
- 5) доказ о обезбеђењу правне заштите уложених средстава у складу с прописима стране државе у којој се отвара огранак, као и о томе да ће за обавезе огранка одговорати до висине уложених средстава (писмена изјава и сл.);
- 6) доказ о обезбеђењу контроле пословања свог огранка у иностранству (писмена изјава и сл.);
- 7) доказе о испуњености услова предвиђених чланом 62. Закона за лице које се предлаже за директора огранка у иностранству (документација и докази из тач. 15. и 17. ове одлуке).

О захтеву из става 1. ове тачке Народна банка Србије одлучује у року од 60 дана од дана пријема уредног захтева.

При одлучивању о захтеву из става 1. ове тачке, Народна банка Србије цени финансијско стање друштва на основу података добијених у

поступку надзора, као и достављену документацију и доказе, а може користити и друге податке којима располаже.

32. Народна банка Србије одбиће захтев из тачке 31. став 1. ове одлуке у следећим случајевима:

- 1) ако су документација и подаци који су поднети непотпуни;
- 2) ако није испуњен најмање један од услова из тачке 30. ове одлуке;
- 3) ако оцени да би, узимајући у обзир прописе стране државе који би се примењивали на огранак у иностранству и начин примене тих прописа, вршење надзора над друштвом у складу са Законом било онемогућено или знатно отежано;
- 4) ако из података којима располаже произлази да би, због послова осигурања које би органак обављао, могло бити угрожено пословање друштва у складу с правилима о управљању ризиком.

Друштво којем је одбијен захтев из става 1. ове тачке не може поднети нови захтев пре истека рока од годину дана од дана тог одбијања.

33. Друштво за осигурање је дужно да, у року од годину дана од дана добијања сагласности из тачке 31. ове одлуке, Народној банци Србије достави:

- 1) извод из регистра надлежног органа стране државе у коме је органак друштва регистрован у складу с прописима те државе;
- 2) статут, уговор или други акт на основу кога органак у иностранству послује у страниј држави у којој је отворен.

Ако поступак регистрације огранка из става 1. ове тачке траје дуже од рока из тог става, друштво је дужно да о томе Народној банци Србије без одлагања достави писмено образложено обавештење, и да јој, у року од 15 дана од дана извршене регистрације огранка, достави доказе прописане тим ставом.

Друштво је дужно да Народној банци Србије поднесе извештај о пословању огранка у претходној години, и то до 30. априла текуће године, као и да је без одлагања обавести о свим променама значајним за пословање огранка у иностранству.

Ако органак друштва у страниј држави престане да обавља послове осигурања, друштво је дужно да о томе без одлагања обавести Народну банку Србије.

34. Друштву за осигурање престаје да важи претходна сагласност Народне банке Србије за обављање послове осигурања у страниој држави преко огранка у следећим случајевима:

- 1) ако се не изврши регистрација огранка, односно ако друштво не достави прописане доказе – у складу с тачком 33. ст. 1. и 2. ове одлуке;
- 2) ако огранак не отпочне пословање у року од једне године од дана уписа у регистар надлежног органа;
- 3) ако огранак престане да обавља послове осигурања;
- 4) одузимањем те сагласности.

Народна банка Србије ће друштву за осигурање одузети сагласност из става 1. ове тачке у следећим случајевима:

- 1) ако је сагласност добијена на основу неистинитих и нетачних података;
- 2) ако друштво, односно директор огранка у иностранству престане да испуњава услове из тачке 30. ове одлуке.

VI. ДОСТАВЉАЊЕ ПРОПИСАНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ И ДОКАЗА О ПЛАЋЕНОЈ НАКНАДИ

35. Документација прописана овом одлуком доставља се у оригиналу или овереној копији и не може бити старија од три месеца од дана подношења захтева из ове одлуке. Стране исправе оверавају се у складу с прописима државе у којој се дају.

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.

Подносиоци захтева из ове одлуке дужни су да, у смислу те одлуке, поред прописане документације и доказа, 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.

VII. ПРЕЛАЗНЕ ОДРЕДБЕ И ЗАВРШНА ОДРЕДБА

36. За лица која се поново именују за члана органа управе друштва, а која имају сагласност Народне банке Србије за обављање функције

члана управе, односно надзорног одбора дату на основу прописа који су важили до дана ступања на снагу ове одлуке – не доставља се документ из тачке 15. став 1. одредба под 2) ове одлуке.

37. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о спровођењу одредаба Закона о осигурању које се односе на издавање дозвола и сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 42/2005 и 106/2006 – одлука УС).

38. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 27. јуна 2015. године.

ИО НБС бр.59
19. јуна 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.

Самосталне одредбе Одлуке о изменама и допунама Одлуке о спровођењу одредаба Закона о осигурању које се односе на издавање дозволе за обављање послова осигурања/реосигурања и појединих сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 44/2024)

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

14. Ова одлука ступа на снагу 10. маја 2024. године.