

На основу члана 80. ст. 3. и 10, члана 81. став. 5, члана 82. став 5, члана 104. став 5, члана 119. став 2, члана 127. став 7. и члана 135. став 6. Закона о платним услугама („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 ПЛАТНИМ УСЛУГАМА КОЈЕ
СЕ ОДНОСЕ НА ДАВАЊЕ ДОЗВОЛА И САГЛАСНОСТИ
НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

I. УВОДНЕ ОДРЕДБЕ

1. Овом одлуком уређују се:

1) начин спровођења одредаба Закона о платним услугама (у даљем тексту: Закон) на основу којих Народна банка Србије даје дозволе за пружање платних услуга и за издавање електронског новца, и даје и одузима платној институцији и институцији електронског новца, са седиштем у Републици Србији, сагласности за оснивање огранка ради пружања платних услуга, односно ради издавања електронског новца у трећој држави,

2) услови које мора испунити члан органа управљања платне институције, односно ближи услови које морају испунити руководилац платне институције и институције електронског новца, као и докази који се достављају Народној банци Србије уз обавештење о именовану тих лица,

3) ближи услови подобности које мора испунити лице с квалификованим учешћем у платној институцији, као и ближи услови за стицање, односно увећање квалификованог учешћа у институцији електронског новца.

1а. При оцени захтева, односно испуњености услова из ове одлуке, Народна банка Србије нарочито цени да ли постоје индиције да се платна институција, односно институција електронског новца оснива, односно да се у њима учешће стиче ради прања новца или финансирања тероризма, при чему се нарочито сагледава да ли се може утврдити извор капитала подносиоца захтева, односно извор средстава за стицање квалификованог учешћа, 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:

– лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче има пребивалиште или боравиште, односно седиште или обавља пословне активности у страниој држави која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно средства за реализацију трансакције потичу из те државе;

– лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче 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;

– лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче има 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 лице које ће имати квалификовано учешће, односно лице за чији се рачун то учешће стиче 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 лице које ће имати квалификовано учешће функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма.

II. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА

Захтев за давање дозволе за пружање платних услуга

2. Привредно друштво које намерава да пружа платне услуге као платна институција подноси Народној банци Србије захтев за давање

дозволе за пружање платних услуга на обрасцу датом у Прилогу 1, у коме наводи списак платних услуга и других послова које платна институција намерава да пружа, односно обавља.

Подносилац захтева из става 1. ове тачке (у даљем тексту: подносилац захтева) уз захтев доставља документацију и доказе из тач. 3. до 15. ове одлуке, као и документацију и доказе којима у складу с тачком 22. ст. 2. до 4. те одлуке доказује да има добру пословну репутацију.

Ако на основу документације и доказа из става 2. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву из става 1. ове тачке – Народна банка Србије може од подносиоца захтева тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

Документација која се доставља уз захтев за давање дозволе за пружање платних услуга

Решење о упису подносиоца захтева у регистар привредних субјеката

3. Под решењем о упису у регистар привредних субјеката подразумева се акт о регистрацији подносиоца захтева као привредног друштва са седиштем у Републици Србији код агенције надлежне за вођење регистра привредних субјеката (у даљем тексту: Агенција), с подацима о пословном имену, адреси седишта и регистрованој претежној делатности подносиоца захтева, његовој правној форми и члановима, лицима овлашћеним за заступање, пуномоћницима и прокуристима, као и регистрованом капиталу.

Ако је од уписа у регистар привредних субјеката дошло до промене података који су предмет регистрације, уз акт о регистрацији из става 1. ове тачке доставља се и извод о регистрованим подацима из тог става који није старији од пет дана.

Оснивачки акт, односно статут подносиоца захтева

4. Уз захтев из тачке 2. став 1. ове одлуке достављају се оснивачки акт (одлука о оснивању или уговор о оснивању) и статут (ако је подносилац захтева акционарско друштво) који су сачињени у складу са законом којим се уређују привредна друштва, датирани и уредно оверени.

Ако оснивачким актом, односно статутом нису обухваћени послови које би привредно друштво обављало након добијања дозволе

за пружање платних услуга, подносилац захтева доставља предлог измена оснивачког акта, односно статута које ће усвојити и регистровати након добијања те дозволе.

Предлози измена аката из става 2. ове тачке одражавају промене које би настале давањем подносиоцу захтева дозволе за пружање платних услуга, а нарочито садрже податке о евентуалној промени претежне делатности, платним услугама и другим пословима које подносилац захтева намерава да пружа и обавља, обезбеђеном почетном капиталу платне институције у прописаном износу, органима управљања, системима управљања и унутрашњих контрола, чувању података и документације, вођењу пословних књига, изради финансијских извештаја платне институције и ревизији тих извештаја, као и пружању платних услуга преко огранка, заступника у Републици Србији и поверавањем послова другом лицу.

Процена ризика којима ће платна институција бити изложена

5. Под проценом ризика којима ће платна институција бити изложена подразумева се сажета анализа изложености ризицима (преглед врста ризика и мера за управљање ризицима) за сваку од платних услуга коју подносилац захтева намерава да пружа.

Ако подносилац захтева намерава да платне услуге пружа као хибридна платна институција – анализа из става 1. ове тачке садржи и процену ризика у вези са управљањем платним системом, односно оцену утицаја промена у обављању тих послова на пружање платних услуга, а нарочито анализу утицаја пословних активности које нису повезане с пружањем платних услуга на стабилност и сигурност пословања платне институције.

Ако подносилац захтева намерава да послује преко огранка, односно заступника или да повери обављање оперативних послова другом лицу, у анализи из става 1. ове тачке посебно се процењују ризици који произлазе из оваквог обављања послова.

Програм активности и пословни план платне институције

6. У програму активности платне институције за сваку од платних услуга које су предмет захтева из тачке 2. став 1. ове одлуке уређују се начин и услови пружања услуге, а описују се и начин и услови обављања оперативних и помоћних послова који су у непосредној вези с пружањем тих услуга (обезбеђивање извршења платне трансакције, чување и обрада података, замена валута, давање кредита и др.), као и управљање платним системом (хибридна платна институција) и

обављање других пословних активности које нису повезане са пружањем платних услуга.

У пословном плану платне институције даје се преглед планираних активности за период од прве три године пословања, с пројекцијом прихода и расхода за овај период.

Пословни план из става 2. ове тачке садржи кратак приказ полазних основа за планирање (податке о досадашњем пословању подносиоца захтева, ресурсима којима располаже (пословни простор, хардверске компоненте, софтверске компоненте и др.) и броју запослених, податке из програма активности), планираног унапређења организационих, кадровских и техничких услова за пословање платне институције, очекиваних извора средстава, циљне групе клијената, као и евентуалног планираног ширења послова и организационе мреже.

Ради оцене да ли ће подносилац захтева бити у стању да обезбеди испуњеност одговарајућих организационих, кадровских, техничких и других услова за стабилно и сигурно пословање платне институције, уз пословни план из става 2. ове тачке достављају се одговарајући докази, и то:

1) план унутрашње организације платне институције и систематизације радних места по извршиоцима, с квалификационом структуром извршилаца и радним искуством за свако радно место, као и планирана динамика попуњавања систематизованих радних места, која мора пратити планирано ширење послова и организационе мреже платне институције;

2) извод из катастра непокретности, уговор о закупу или други документ којим се доказује да подносилац захтева располаже одговарајућим пословним простором;

3) извод из пословних књига или други документ којим се доказује да подносилац захтева располаже одговарајућим ресурсима информационог система.

***Доказ да подносилац захтева располаже прописаним
износом почетног капитала***

7. Под доказом да подносилац захтева располаже прописаним износом почетног капитала подразумева се извод с текућег рачуна или другог одговарајућег рачуна подносиоца захтева, односно други одговарајући доказ (нпр. извод из регистра привредних субјеката и др.).

Подносилац захтева дужан је да банке код којих држи своја средства, односно преко којих послује писмено овласти да Народној банци Србије,

на њен захтев, доставе све податке који се односе на његово пословање, односно на стање његових средстава код тих банака.

Пројекција износа капиталних захтева у првој години пословања платне институције

8. Пројекција износа капиталних захтева платне институције у првој години пословања представља пројекцију износа тих захтева израчунатих применом метода из члана 90. Закона који се јединствено примењује на све платне институције, у складу са одлуком Народне банке Србије којом се уређују капитал и адекватност капитала платних институција и институција електронског новца.

Опис планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника платних услуга

9. Ако подносилац захтева планира да, као платна институција, ради обезбеђења испуњења својих новчаних обавеза према корисницима платних услуга, закључи уговор о осигурању с друштвом за осигурање или прибави одговарајућу гаранцију банке – у опису планираних мера подносиоца захтева за заштиту новчаних средстава корисника платних услуга наводе се подаци о овом осигуравајућем друштву, односно банци.

Подносилац захтева који не планира да закључи уговор о осигурању нити да прибави гаранцију из става 1. ове тачке у опису планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника платних услуга наводи податке о банци у којој ће отворити посебан рачун за депоновање ових средстава, односно о облицима имовине у које планира улагање.

Ако намерава да пружа платне услуге као хибридна платна институција, подносилац захтева је дужан да достави и методологију из члана 94. став 2. Закона када се може очекивати да у будућем пословању ове институције у оквиру примљених новчаних средстава не би било увек могуће унапред одредити износ намењен извршавању платних трансакција или би овај износ био променљив.

Опис организационе структуре, система управљања, система унутрашњих контрола и интерне ревизије, с мерама које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма

10. Подносилац захтева доставља организациону шему с кратким описом организационе структуре из којег се јасно може утврдити подела и разграничење послова, као и дужности и одговорности које се односе на пружање платних услуга, уз напомену да ли је и у ком року планирано

пружање појединих услуга преко огранка или заступника, као и да ли је и у ком року планирано поверавање појединих оперативних послова у вези с пружањем платних услуга другом лицу.

Опис из става 1. ове тачке садржи кратак опис система управљања ризицима, унутрашњих контрола и интерне ревизије код подносиоца захтева, као и податке о члану (члановима) органа управљања платне институције који ће бити одговоран за успостављање процедура за управљање ризицима којима је платна институција изложена или би могла да буде изложена, за успостављање интерне ревизије, за успостављање одговарајућих рачуноводствених процедура и за успостављање процедура за оцену усклађености с прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма, те податке о броју запослених који ће бити непосредно ангажовани на овим пословима.

Ако подносилац захтева намерава да платне услуге пружа као хибридна платна институција – у опису из става 1. ове тачке наводе се и процедуре којима ће се обезбедити да управљање платним системом и обављање других пословних активности не угрожава стабилност и сигурност дела пословања платне институције који се односи на пружање платних услуга и не отежава вршење надзора над платном институцијом.

Опис учешћа у платним системима

11. Ако подносилац захтева намерава да по добијању дозволе за пружање платних услуга учествује у платним системима, уз захтев из тачке 2. став 1. ове одлуке, доставља се и сажет опис начина на који би учествовао у тим системима, с подацима о учесницима у тим системима, главним ризицима којима би подносилац захтева био изложен услед тог учешћа и мере за управљање тим ризицима, као и кратким приказом правила рада тих система.

Подаци о лицима која су чланови органа управљања

12. Подацима о лицима која су чланови органа управљања подносиоца захтева и будућем руководиоцу платне институције, као и документацијом којом се доказују добра пословна репутација и одговарајуће стручне квалификације тих лица, сматрају се подаци и документација из тач. 18. и 19. ове одлуке.

Подаци о лицима с квалификованим учешћем

13. Подацима о лицима с квалификованим учешћем у подносиоцу захтева, висини њиховог учешћа, као и документацијом којом се доказује

подобност тих лица да обезбеде стабилно и сигурно управљање платном институцијом сматрају се подаци и документација из тачке 21. ове одлуке.

Подаци о спољном ревизору

14. Ако је за подносиоца захтева обавезна ревизија финансијских извештаја у складу са законом којим се уређује ревизија, подносилац захтева доставља податке о пословном имену, матичном броју и адреси седишта спољног ревизора који обавља ревизију његових финансијских извештаја у години у којој подноси захтев из тачке 2. став 1. ове одлуке, као и контакт податке овог ревизора.

Подаци о лицима блиско повезаним са подносиоцем захтева и опис те повезаности

15. Подносилац захтева доставља списак лица која су с њим блиско повезана у смислу Закона, са именом и презименом и контакт подацима (за физичка лица) и пословном именом, адресом седишта, матичним бројем и контакт подацима (за правна лица), као и описом начина на који су ова лица повезана.

Допуна дозволе за пружање платних услуга

16. Ако након добијања дозволе за пружање платних услуга намерава да пружа услуге које нису утврђене у решењу о давању те дозволе, платна институција подноси Народној банци Србије захтев за допуну дозволе.

На захтев за допуну дозволе сходно се примењују одредбе ове одлуке које се односе на захтев за давање дозволе за пружање платних услуга.

Дозвола издата у складу са захтевом из става 1. ове тачке сматра се саставним делом дозволе за пружање платних услуга.

III. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

17. Привредно друштво које намерава да издаје електронски новац подноси Народној банци Србије захтев за добијање дозволе за издавање електронског новца на обрасцу датом у Прилогу 2, у коме наводи списак платних услуга и других послова које институција електронског новца намерава да пружа, односно обавља, као и документацију и доказе којима у складу с тачком 22. ст. 2. до 4. ове одлуке доказује да има добру пословну репутацију.

На документацију и доказе који се достављају уз захтев из става 1. ове тачке сходно се примењују одредбе тач. 3. до 15. ове одлуке.

Ако на основу документације и доказа из става 2. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву из става 1. ове тачке – Народна банка може од подносиоца захтева тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

IV. ОБАВЕШТЕЊЕ И ДОКАЗИ У ВЕЗИ СА ИМЕНОВАЊЕМ ЧЛАНА ОРГАНА УПРАВЉАЊА ИЛИ РУКОВОДИОЦА ПЛАТНЕ, ОДНОСНО ИНСТИТУЦИЈЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

Чланови органа управљања и руководилац платне институције

18. Платна институција обавештава Народну банку Србије о именовану и разрешењу, односно оставци, члана органа управљања и/или руководиоца платне институције најкасније наредног радног дана од дана именованја, односно разрешења или оставке.

Уз обавештење о именовану из става 1. ове тачке, платна институција дужна је да за именованог члана органа управљања достави следеће доказе и документацију:

- 1) одлуку надлежног органа платне институције о именовану члана органа управљања;
- 2) копију, односно очитани извод важеће личне исправе тог лица;
- 3) акт надлежног органа којим се потврђује да именовано лице није правноснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или за друго казнено дело које га чини неподобним за обављање ове функције;

3а) списак сарадника именованог лица, с доказима о њиховој неосуђиваности;

- 4) акт надлежног органа којим се потврђује да именованом лицу није правноснажно изречена заштитна мера забране обављања делатности која га чини неподобним за обављање ове функције;

- 5) изјаву именованог лица на обрасцу датом у Прилогу 3.

Поред доказа из става 2. ове тачке, за лице које непосредно руководи пословима пружања платних услуга доставља се и копија дипломе, односно уверења о дипломирању или други документ којим се доказује да ово лице има најмање први степен високог образовања на академским студијама у трајању најмање четири године, као и потврда ранијег послодавца или други документ којим се доказује да то лице има

најмање три године искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или у привредном друштву чија је делатност слична пословима платне институције.

Изузетно од става 3. ове тачке, ако с обзиром на сложеност платних услуга које платна институција намерава да пружа, за квалитетно руковођење пословима пружања тих услуга није неопходно да лице које тај посао обавља има степен образовања и искуство из тог става, одговарајуће стручне квалификације и искуство тог лица могу се доказивати достављањем других одговарајућих доказа (уверење, односно диплома о стеченом високом образовању, додатном образовању, стручном оспособљавању или усавршавању, потврда о радном искуству и др.).

У случају из става 4. ове тачке, одговарајуће стручне квалификације и искуство не могу се доказати за лице које нема најмање први степен високог образовања и најмање годину дана искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или у привредном друштву чија је делатност слична пословима платне институције.

Ако би органе управљања платне институције чинила искључиво страна физичка лица, платна институција 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 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 са наставним планом) за стицање тог нивоа знања.

19. Народна банка Србије цени да ли именовано лице има добру пословну репутацију на основу документације и доказа из тачке 18. став 2. ове одлуке, као и других података којима располаже, а може од платне институције из става 1. те тачке затражити да достави и другу документацију за коју закључи да јој је потребна (препоручу лица с којима је именовано лице сарађивало, доказ о уредном испуњавању пореских и других обавеза привредног друштва којим је ово лице раније управљало и др.).

При оцени из става 1. ове тачке, Народна банка Србије може узети у обзир и податке о мерама предузетим у поступку надзора према именованом лицу или његовим сарадницима или с њиме блиско повезаним лицима, односно према лицу у коме је у тренутку

предузимања тих мера именовано лице имало квалификовано учешће или је било члан органа управљања или надзора или руководилац.

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

Сматра се да именовано лице нема добру пословну репутацију у следећим случајевима:

- ако је правноснажно осуђено 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 сарадник 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.

Ако се из оправданих разлога не могу прибавити докази о неосуђиваности из тачке 18. став 2. одредба под 3а) ове одлуке, именовано лице 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 именованог лица да јој достави доказе о неосуђиваности његових сарадника или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

Сарадником из ове одлуке сматра се:

- 1) свако физичко лице које је члан органа управљања или друго одговорно лице у правном лицу у коме је именовано лице на руководећем положају или је стварни власник тог лица;
- 2) свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је именовано лице на руководећем положају;
- 3) свако физичко лице које са именованим лицем има стварно власништво над истим правним лицем.

Чланови органа управљања и руководиоци институције електронског новца

20. На чланове органа управљања и руководиоце институције електронског новца сходно се примењују тач. 18. и 19. ове одлуке.

Чланови органа управљања и руководиоци заступника платне институције и институције електронског новца

20а. На чланове органа управљања и руководиоце заступника платне институције и институције електронског новца сходно се примењују тач. 18. и 19. ове одлуке.

Изузетно од става 1. ове тачке, ако с обзиром на сложеност платних услуга које платна институција или институција електронског новца намерава да пружа преко заступника, за квалитетно руковођење пословима пружања тих услуга код заступника није неопходно да лице које тај посао обавља има степен образовања и искуство из тачке 18. ове одлуке, одговарајуће стручне квалификације и искуство тог лица могу се доказивати достављањем других одговарајућих доказа (уверење, односно диплома о стеченом средњем образовању, додатном образовању, стручном оспособљавању или усавршавању, потврда о радном искуству и др.).

У случају из става 2. ове тачке одговарајуће стручне квалификације и искуство не могу се доказати за лице које нема стечено најмање средње образовање и које нема најмање годину дана радног искуства у лицу у финансијском сектору или на пословима који су сродни пословима платне институције или институције електронског новца.

V. УСЛОВИ ПОДОБНОСТИ ЛИЦА С КВАЛИФИКОВАНИМ УЧЕШЋЕМ У ПЛАТНОЈ ИНСТИТУЦИЈИ, ОДНОСНО УСЛОВИ ЗА СТИЦАЊЕ ИЛИ УВЕЋАЊЕ КВАЛИФИКОВАНОГ УЧЕШЋА У ИНСТИТУЦИЈИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

Услови подобности лица с квалификованим учешћем у платној институцији

20б. Платна институција, односно лице с квалификованим учешћем у платној институцији (у даљем тексту: квалификовани власник) дужни су да Народну банку Србије обавесте о стицању квалификованог учешћа у платној институцији најкасније наредног дана од дана стицања.

20в. Лице које намерава да стекне квалификовано учешће у платној институцији дужно је да Народној банци Србије достави претходно обавештење о намераваном стицању квалификованог учешћа у тој платној институцији најкасније 45 дана пре планираног стицања, у складу са тачком 21. ове одлуке.

Народна банка Србије даје мишљење о томе да ли лице из става 1. ове тачке испуњава услове подобности ради обезбеђивања стабилног и сигурног управљања платном институцијом у року од 30 дана од пријема претходног обавештења из става 1. и потпуне документације из тачке 21. ове одлуке.

При давању мишљења из става 2. ове тачке, Народна банка Србије нарочито цени околност да ли би активности лица које намерава да стекне квалификовано учешће у платној институцији могле изазвати ризик за стабилно и сигурно управљање платном институцијом, односно негативно утицати на способност платне институције да обезбеди да њено пословање буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије. При тој оцени Народна банка Србије нарочито цени да ли су пословне и друге активности тог лица, односно његових сарадника, као и с њим блиско повезаних лица, по природи такве да би се ризици у њиховом обављању могли негативно одразити на пословање платне институције, односно да лице које намерава да стекне квалификовано учешће у платној институцији не би могло да дугорочно позитивно утиче на пословање платне институције.

Активностима из става 3. ове тачке нарочито се могу сматрати активности које укључују високоризична улагања, активности у вези с којима постоји повећани ризик од настанка високе задужености и/или неспособности плаћања обавеза, активности услед којих је лице било у блокади по основу принудне наплате, активности код којих може постојати повећани ризик од прања новца и финансирања тероризма, односно повећани ризик од финансијског криминала (нпр. трговина оружјем и његова производња, трговина добрима велике вредности или активности у вези с коцкањем или клађењем), као и друге активности које би се услед њихове природе и околности повезаних с њима могле сматрати ризичним активностима у смислу става 3. ове тачке.

Народна банка Србије посебно цени да ли би активности или радње лица које намерава да стекне квалификовано учешће у платној институцији могле довести до повреде конкуренције тиме што би за циљ или последицу могле имати значајно ограничавање, нарушавање или спречавање конкуренције, односно да ли би стицањем тог учешћа могло доћи до концентрације учесника на тржишту платних услуга или до доминантног положаја тог лица на том тржишту. При тој оцени Народна банка Србије, полазећи од тржишног удела које платна институција има у пружању платних услуга, као и свих карактеристика тих услуга (нпр. врсте платних услуга, сарадња с међународном компанијом за трансфер новца ако су у питању услуге извршавања новчане дознаке, мрежа

заступника ако се платне услуге пружају преко заступника), нарочито цени да ли би стицањем квалификованог учешћа у платној институцији могло доћи до концентрације учесника на тржишту платних услуга или до доминантног положаја на том тржишту, који би се могли негативно одразити на ово тржиште или на несметано функционисање платног система и стабилност финансијског система.

Позитивно мишљење из става 2. ове тачке представља други услов подобности из члана 81. став 2. Закона који мора да испуњава лице с квалификованим учешћем у платној институцији.

21. Обавештење из тачке 20в. став 1. садржи врсту, укупан број и номинални износ акција, односно удела и проценат учешћа квалификованог власника у основном капиталу платне институције.

Ако је квалификовани власник физичко лице, Народној банци Србије доставља се:

1) име и презиме, контакт податке и копију, односно очитани извод важеће личне исправе тог лица;

2) биографију квалификованог власника, укључујући попис свих привредних друштава у којима је запослен или је члан органа управљања или надзора, односно у којима је радио или био члан ових органа, с њиховим контакт подацима;

3) податке о имовинском стању, односно о сопственим средствима (некретнине, учешће у капиталу у другим правним лицима с процентуалним износом власништва, новчани депозити у банкама с навођењем назива и седишта банке и број рачуна и др) уз одговарајуће доказе о том власништву и пореклу тих средстава;

4) изјаву о задужености квалификованог власника код домаћих и страних правних и физичких лица, са списком тих лица, уговорима на основу којих су настала та задужења и износива задужења;

5) акте из тачке 18. став 2. одредбе под 3), 3а) и 4) ове одлуке;

6) решење надлежног органа о утврђивању пореских обавеза по свим основима и доказ надлежног органа о измирењу пореза;

7) доказ о пореклу средстава (извор средстава) којима је стечено квалификовано учешће.

Ако је квалификовани власник правно лице, уз обавештење из става 1. ове тачке доставља се:

1) извод из регистра привредних субјеката, односно акт о регистрацији код надлежног органа, не старији од пет дана;

2) извод из јединствене евиденције акционара, односно књиге удела с пописом лица који су крајњи власници тог правног лица све до

физичких лица са следећим подацима: личним, односно пословним именом, адресом пребивалишта, односно регистрованог седишта и другим идентификационим подацима, као и апсолутним и процентуалним износима власништва у квалификованом власнику;

3) за чланове органа руковођења и управљања, односно надзора квалификованог власника и с њим блиско повезана лица – подаци и документација из става 2. одредбе под 2) и 5) ове тачке;

4) финансијски извештаји квалификованог власника с мишљењем овлашћеног ревизора за последње две пословне године, као и финансијски извештај овог лица за одређени период текуће године;

5) кратак приказ пословних активности квалификованог власника у претходне две године и план активности за текућу, односно наредну годину;

6) подаци о томе да ли квалификовани власник има власништво, односно учешће у неком другом правном лицу и то: датум и основ стицања власништва, процентуални износ његовог власништва, односно учешћа у капиталу другог правног лица према стању на дан пре дана достављања обавештења из става 1. ове тачке, као и податак да ли је и колику добит то друго правно лице остварило у претходне две године;

7) изјава о укупној задужености квалификованог власника код домаћих и страних правних и физичких лица, са списком тих лица и износима задужења;

8) последња решења надлежног органа о утврђивању пореских обавеза квалификованог власника по свим основима и доказ надлежног органа управе о измирењу пореза;

8а) докази о неосуђиваности правног лица;

9) доказ о пореклу средстава (извор средстава) којима је стечено квалификовано учешће.

Ако је квалификовани власник члан групе друштва, то лице, односно платна институција Народној банци Србије, поред документације из става 3. ове тачке, достављају и:

1) податке о структури те групе;

2) податке о лицима која имају контролно учешће у тој групи;

3) извештај о ревизији консолидованих финансијских извештаја те групе за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор;

4) податке о врсти послова које обавља та група и њени чланови;

5) анализу очекиваног међусобног утицаја између платне институције у којој је квалификовани власник стекао квалификовано учешће, групе друштва чији је тај власник члан, као и њених чланова;

б) процедуре групе друштава којима се успоставља систем управљања и систем унутрашњих контрола.

Изузетно од става 3. ове тачке, ако је квалификовани власник страном правно лице чије се хартије од вредности котирају на берзи у земљама ОЕСД-а, то лице, односно платна институција Народној банци Србије достављају:

- 1) списак лица која имају квалификовано учешће у квалификованом власнику, са основним подацима о тим лицима;
- 2) доказ да се квалификовани власник котира на берзи;
- 3) документацију прописану у ставу 3. одредбе од 3) до 9) ове тачке.

Ако квалификовано учешће стиче Република Србија – Народној банци Србије доставља се одлука Владе Републике Србије о учешћу које се стиче, с навођењем износа новчаних средстава који ће бити уплаћен.

Ако квалификовано учешће стиче јединица локалне самоуправе или правно лице које је основала Република Србија – Народној банци Србије се доставља документација из става 3. одредбе од 4) до 9) ове тачке.

Ако на основу документације и доказа из ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за утврђивање да ли квалификовани власник испуњава услове подобности неопходне ради обезбеђивања стабилног и сигурног управљања платном институцијом – Народна банка може од квалификованог власника, односно платне институције тражити да доставе и другу документацију за које оцени да јој је потребна.

22. Пословну репутацију квалификованог власника – физичког лица, односно чланова органа управљања квалификованог власника – правног лица и лица која су с тим правним лицем блиско повезана – Народна банка Србије цени на начин из тачке 19. ове одлуке.

Народна банка Србије цени да ли квалификовани власник – правно лице има добру пословну репутацију на основу документације и доказа из тачке 21. ст. 3 до 8. ове одлуке, као и других података којима располаже (нпр. података о мерама предузетим у поступку надзора према овом лицу или с њиме блиско повезаном лицу, односно према лицу у коме је у тренутку предузимања тих мера ово лице имало квалификовано учешће), а може од квалификованог власника, односно платне институције затражити да доставе и другу документацију за коју закључи да јој је потребна.

Добру пословну репутацију има правно лице које је током свог целокупног дотадашњег пословања показало способност да управља ризицима, остварило успешне резултате и стекло углед у оквиру области којој припада његова делатност.

Сматра се да правно лице 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 слична или упоредива кривична дела у складу са прописима стране државе;

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

При оцени финансијског стања квалификованог власника – физичког лица, Народна банка Србије оцењује могућност тог лица да из сопствених средстава (не рачунајући позајмљена средства) финансира свој улог у капитал платне институције, као и да, по потреби, обезбеди додатни капитал.

При оцени финансијског стања квалификованог власника – правног лица, Народна банка Србије оцењује могућност тог лица да финансира свој улог у капитал платне институције, као и да, по потреби, обезбеди додатни капитал, и то нарочито на основу података из финансијских извештаја тог лица.

Услови за стицање или увећање квалификованог учешћа у институцији електронског новца

23. Лице које намерава да стекне квалификовано учешће у институцији електронског новца или да га увећа тако да стекне од 20% до 30%, више од 30% до 50% или више од 50% гласачких права или капитала у тој институцији, односно тако да постане њено матично друштво – дужно је да поднесе Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности за ово стицање, односно увећање.

На документацију и доказе који се достављају уз захтев из става 1. ове тачке сходно се примењује тачка 21. ове одлуке.

Ако лице намерава да стекне више од 30% гласачких права, односно учешћа у капиталу институције електронског новца или да

квалификовано учешће увећа тако да стекне више од тог процента, план активности из тачке 21. став 3. одредба под 5) ове одлуке обавезно садржи и јасно одређену стратегију пословања за наредне две године.

Лице које намерава да стекне контролно учешће или да квалификовано учешће увећа тако да стекне контролно учешће у капиталу институције електронског новца, поред документације из става 2. ове тачке, доставља и:

- 1) пословну стратегију институције за електронски новац у којој се стиче квалификовано учешће;
- 2) пословни план за наредних пет пословних година, који укључује пројекцију финансијских извештаја;
- 3) планиране промене у организационој, управљачкој и кадровској структури институције за електронски новац с подацима о новим члановима управе или руководиоцима;
- 4) план активности на изради нових или измени постојећих интерних аката институције за електронски новац;
- 5) план активности у вези са изменом постојеће или увођењем нове информационе технологије у институцији за електронски новац.

Пословну репутацију и финансијско стање у поступку по захтеву из става 1. ове тачке – Народна банка Србије цени на начин из тачке 20в. ст. 3, 4. и 5. и тачке 22. ове одлуке.

За лица из ст. 3. и 4. ове тачке Народна банка Србије оцењује и да ли је инвестирање у акције, односно уделе у институцији електронског новца и управљање тим акцијама, односно уделима његов стратешки циљ видљив из аката његове пословне политике или пословне праксе.

24. Институција електронског новца дужна је да најмање једном годишње, као и на захтев Народне банке Србије, обавести Народну банку Србије о идентитету свих лица која имају квалификовано учешће у тој институцији, уз навођење висине тог учешћа.

VI. ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА И ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ПРЕКО ОГРАНКА

25. Платна институција може пружати платне услуге у трећој држави само преко огранка.

Ради оснивања сваког појединачног огранка у трећој држави платна институција подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности на обрасцу датом у Прилогу 4, у коме наводи списак

платних услуга и других послова које намерава да пружа, односно обавља преко огранка.

Уз захтев из става 2. ове тачке платна институција доставља следећу документацију:

1) организациону шему огранка с кратким описом организационе структуре из којег се јасно може утврдити подела и разграничење послова, као и дужности и одговорности које се односе на пружање платних услуга преко огранка;

2) пословни план огранка за прве три пословне године са описом платних услуга које намерава да пружа преко огранка;

3) документацију из тачке 18. став 2. одредбе 3) до 5) и став 4. ове одлуке за лица која ће руководити пословима огранка и лица која ће непосредно руководити пословима пружања платних услуга у огранку.

Ако на основу документације и доказа из става 3. ове тачке није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву из става 1. ове тачке – Народна банка може од платне институције тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

Народна банка Србије ће одбити захтев за давање сагласности за оснивање огранка ако на основу достављене документације и других података којима располаже оцени:

1) да платна институција која намерава да оснује огранак нема одговарајућу организациону, техничку и кадровску структуру или одговарајући финансијски положај да би пружала планиране платне услуге у трећој држави или је вероватно да би, с обзиром на ову структуру и финансијски положај, њено пословање преко огранка негативно утицало на стабилност и сигурност дела њеног пословања у Републици Србији;

2) да је, с обзиром на прописе те треће државе или праксу у спровођењу тих прописа, вероватно да ће вршење надзора бити отежано или онемогућено; или

3) да платна институција која намерава да оснује огранак тиме избегава прописе и правила која су на снази у Републици Србији.

Народна банка Србије ће одузети платној институцији сагласност за оснивање огранка у трећој држави:

1) ако је надлежно тело треће државе забранило платној институцији да пружа платне услуге на њеној територији;

- 2) ако огранак не почне да послује у року од 12 месеци од дана добијања сагласности;
- 3) ако огранак више од шест месеци не обавља послове обухваћене сагласношћу;
- 4) ако је платна институција добила одобрење за оснивање огранка на основу неистинитих или нетачних података који су битни за добијање сагласности за оснивање огранка;
- 5) ако платна институција писмено обавести Народну банку Србије да је огранак престао с радом у трећој држави;
- 6) ако су активности огранка повезане с прањем новца или финансирањем тероризма.

Народна банка Србије може платној институцији одузети сагласност за оснивање огранка у трећој држави:

- 1) ако се утврди да платна институција више није организационо, технички и кадровски оспособљена за услуге које пружа;
- 2) ако се утврди да пословање платне институције преко огранка негативно утиче на стабилност и сигурност дела њеног пословања у Републици Србији;
- 3) ако платна институција у пословању огранка не поштује прописе треће државе;
- 4) ако из територијалне распрострањености пружања услуга произлази да платна институција тиме избегава строже прописе и правила који су на снази у Републици Србији.

26. Институција електронског новца може у трећој држави издавати електронски новац и пружати платне услуге само преко огранка.

Ради оснивања огранка у трећој држави, институција електронског новца подноси Народној банци Србије захтев за давање сагласности на образцу датом у Прилогу 4, у коме наводи списак платних услуга и других послова које намерава да пружа, односно обавља преко огранка.

На давање и одузимање сагласности институцији за издавање електронског новца и пружање платних услуга преко огранка сходно се примењују одредбе тачке 25. ове одлуке.

VII. ДОСТАВЉАЊЕ ПРОПИСАНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ И ДОКАЗА О ПЛАЋЕНИМ НАКНАДАМА

27. Документација прописана овом одлуком доставља се у оригиналу или у овереној копији и не може 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 (овлашћени преводацац), осим ако се ради о финансијским извештајима и извештајима о ревизији финансијских извештаја правних лица на енглеском језику.

Ако оригинал документације из става 2. ове тачке није на српском или енглеском језику, а није могуће прибавити превод с језика на којем је израђен, достављају се његови преводи на енглески језик и на српски језик, које је оверио судски тумач.

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

29. Платна институција и институција електронског новца су дужне да Агенцији поднесу регистрациону пријаву о свим променама за које је потребна сагласност Народне банке Србије у складу са Законом и овом одлуком, као и да доказе о томе доставе Народној банци Србије у року од 5 дана од дана пријема акта Агенције о упису тих промена.

У случају из тачке 4. став 2. ове одлуке, привредно друштво које је добило дозволу за пружање платних услуга или дозволу за издавање електронског новца дужно је да Народној банци Србије у року из става 1. ове тачке достави и пречишћен текст оснивачког акта, односно статута.

Платна институција и институција електронског новца дужне су да Народној банци Србије доставе податке о броју телефона, имејл адреси и адреси интернет презентације платне институције, односно институције електронског новца у року од 30 дана од дана пријема решења Народне банке Србије којим се даје дозвола за пружање платних услуга, односно дозвола за издавање електронског новца, а податке о имејл адреси огранка – у року од 15 дана од дана пријема решења Народне банке Србије о давању сагласности за пружање платних услуга и издавање електронског новца преко огранка.

30. Прилози који су одштампани уз ову одлуку су њен саставни део.

31. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 1. октобра 2015. године.

ИО НБС бр. 54
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.