

На основу члана 80. ст. 3. и 10, члана 81. ст. 2. и 4, члана 82. став 6, члана 82а став 6, члана 104. став 6, члана 119. став 2, члана 127. став 8. и члана 135. став 7. Закона о платним услугама („Службени гласник РС“, бр. 139/2014, 44/2018 и 64/2024), и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), 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, уписује пружаоца услуга пружања информација о рачуну у регистар платних институција, 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 именовању 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;

4) критеријуми и показатељи за одређивање минималног новчаног износа за осигурање од одговорности у виду уговора о осигурању закљученог са друштвом за осигурање (у даљем тексту: уговор о осигурању) или другог одговарајућег средства за покриће одговорности, које треба да има подносилац захтева који подноси захтев за давање дозволе за пружање услуге иницирања плаћања, односно подносилац захтева који подноси захтев за регистрацију за пружање услуге пружања информација о рачуну, као и формула за израчунавање минималног

новчаног износа уговора о осигурању или другог одговарајућег средства за покриће одговорности.

2. 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, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, 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, финансирањем тероризма или финансирањем оружја за масовно уништење.

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 страној 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, финансирања тероризма, финансирања оружја за масовно уништење 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

3. 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. 4. до 21. ове одлуке, односно из тач. 4. до 8. и 12. до 22. ове одлуке ако је намера подносиоца захтева да пружа платну услугу из члана 4. став 1. тачка 7) Закона – услугу иницирања плаћања, као и документацију и доказе којима у складу с тачком 32. 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

4. 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

5. Уз захтев из тачке 3. 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

6. 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

7. У програму активности платне институције за сваку од платних услуга које су предмет захтева из тачке 3. став 1. ове одлуке уређују се и детаљно описују начин и услови пружања услуге у свим фазама пружања те услуге (достављање информација у предуговорној фази, закључење уговора о платним услугама, иницирање платне трансакције, извршење платне трансакције, заштита новчаних средстава корисника платних услуга, новчани токови и др.), 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 у складу са одлуком којом се уређују минимални стандарди управљања информационим системом финансијске институције.

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

8. 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***

9. 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 платне институције, у складу са одлуком Народне банке Србије којом се уређују капитал и адекватност капитала платних институција и институција електронског новца.

***Опис процеса успостављених за праћење, решавање и поступање након
безбедносних инцидената***

10. Подносилац захтева доставља опис успостављеног поступка за праћење, решавање и поступање након безбедносних инцидената или пријава, односно приговора корисника платних услуга (у даљем тексту: корисници) повезаних са безбедношћу, који садржи:

- 1) организационе мере и алате за спречавање преварних радњи;
- 2) податке о особи/особама и организационим деловима одговорним за подршку корисницима у случају преваре, сумње на превару или безбедносних претњи, техничких питања корисника и/или управљања захтевима корисника;
- 3) линије извештавања у случају преваре, сумње на превару или безбедносних претњи;
- 4) контактну тачку за кориснике, укључујући име и презиме и е-мејл адресу особе за контакт с корисницима;

5) поступке за извештавање о инцидентима, укључујући обавештавање и извештавање Народне банке Србије о значајним инцидентима у складу са чланом 75б. Закона.

6) употребљене алате за праћење и успостављене пратећих мера и поступака за ублажавање безбедносних ризика.

Опис процеса успостављених за праћење, решавање и поступање након безбедносних инцидентата у вези с ресурсима информационо-комуникационог система достављају се у складу са одлуком којом се уређују минимални стандарди управљања информационим системом финансијске институције.

Опис планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника

11. Ако подносилац захтева планира да, као платна институција, ради обезбеђења испуњења својих новчаних обавеза према корисницима, закључи уговор о осигурању с друштвом за осигурање или прибави одговарајућу гаранцију банке – у опису планираних мера подносиоца захтева за заштиту новчаних средстава корисника 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 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 система управљања, система унутрашњих контрола и интерне ревизије, са описом организационе структуре и мерама које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма

12. Подносилац захтева доставља опис система управљања и система унутрашњих контрола са подацима, оценом и образложењем из којих се може закључити да су ти системи сразмерни природи, обиму и сложености платних услуга које подносилац захтева намерава да пружа, који посебно садржи:

1) организациону шему с 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;

2) опис система управљања ризицима, као и процедуре за идентификовање, мерење и праћење ризика којима ће подносилац захтева бити изложен или може бити изложен, заједно са процедурама за управљање овим ризицима и извештавање о тим ризицима;

3) опис унутрашњих контрола и планова за њихово спровођење, заједно са описом интерне ревизије код подносиоца захтева, рачуноводственим процедурама, описом мера унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, укључујући процедуре за оцену усклађености с тим прописима;

4) 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 унутрашњих контрола и интерне ревизије, за успостављање одговарајућих рачуноводствених процедура и за успостављање процедура за оцену усклађености с прописима којима се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма;

5) податке о броју запослених који ће бити непосредно ангажовани на пословима из одредаба под 2), 3) и 4) овог става;

6) друге податке у складу са одлуком којом се уређују начин и услови успостављања, одржавања и унапређења система управљања и унутрашњих контрола платних институција и институција електронског новца.

Ако подносилац захтева намерава да пружа поједине платне услуге преко огранака или заступника, опис из става 1. ове тачке садржи и план посредних и непосредних провера које ће подносилац захтева вршити над овим лицима најмање једном годишње, као и политику којом су ближе уређени услови који морају бити испуњени за успостављање сарадње са заступником ради пружања платних услуга, као и поступци обуке и надзора над тим лицем.

Ако подносилац захтева намерава да обављање појединих оперативних послова у вези с пружањем платних услуга повери другом лицу, опис из става 1. ове тачке садржи и опис планираног поверавања

оперативних послова, односно доказе и документацију у складу с чланом 103. Закона.

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 процедура и механизма унутрашњих контрола и интерне ревизије из ове тачке мора посебно да садржи процедуре и механизме који се успостављају ради заштите интереса корисника и обезбеђења континуираног, стабилног и сигурног пружања платних услуга у вези с чланом 82. став 1. тач. 8) до 12) Закона, тач. 10. и 11. ове одлуке и овом тачком.

Опис учешћа у платним системима

13. Ако подносилац захтева намерава да по добијању дозволе за пружање платних услуга учествује у платним системима, уз захтев из тачке 3. 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 и руководиоцу платне институције

14. 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 и искуство тих лица, сматрају се подаци и документација из тач. 26. и 27. ове одлуке.

Подаци о лицима с квалификованим учешћем

15. 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 30. ове одлуке.

Подаци о спољном ревизору

16. 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 3. став 1. ове одлуке, као и контакт податке овог ревизора.

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

17. 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.

Опис процеса успостављеног ради чувања осетљивих података о плаћању

18. Подносилац захтева доставља опис система управљања осетљивим подацима о платним трансакцијама којим се нарочито уређује следеће:

- 1) опис процеса чувања осетљивих података о платним трансакцијама;
- 2) опис успостављених поступака за одобрење приступа осетљивим подацима о платним трансакцијама;
- 3) опис алата за праћење;
- 4) опис начина чувања прикупљених података, осим ако подносилац захтева намерава да пружа само услугу иницирања плаћања;
- 5) очекиване интерне и/или екстерне употребе прикупљених података, укључујући употребу од стране других уговорних страна, осим ако подносилац захтева намерава да пружа само услугу иницирања плаћања;
- 6) идентификације особа с правом приступа осетљивим подацима о платним трансакцијама;
- 7) опис начина откривања и решавања неовлашћених упада.

Опис процеса успостављеног ради чувања осетљивих података о платним трансакцијама у вези са информационо-комуникационим системом доставља се у складу са одлуком којом се уређују минимални стандарди управљања информационо-комуникационим системом финансијске институције.

Опис успостављених процедура и механизма за одржавање континуитета пословања

19. Подносилац захтева доставља опис успостављених процедура и механизма за одржавање континуитета пословања, укључујући јасну идентификацију кључних пословних процеса, ефективних планова

интервенција и поступака за редовно тестирање и преиспитивање адекватности и ефикасности тих планова који се састоји од следећих података:

- 1) анализе утицаја на пословање, укључујући пословне процесе и циљеве опоравка, као што су циљана времена опоравка, циљане тачке опоравка података и заштићена имовина;
- 2) објашњења о томе како ће се подносилац захтева суочавати са значајним догађајима и поремећајима који нарушавају континуитет пословања, као што је пад кључних система, губитак кључних података, недоступност простора и губитак кључних особа;
- 3) учесталости с којом подносилац захтева намерава да тестира континуитет пословања и планове за опоравак од кризних ситуација, укључујући начин на који ће резултати тестирања бити евидентирани;
- 4) описа мера за ублажавање које ће подносилац захтева усвојити, у случајевима престанка пружања одређене платне услуге коју пружа (или више таквих услуга), којима се осигурава извршење иницираних платних трансакција, односно платних трансакција у вези с којима је примљен платни налог корисника и раскид постојећих уговора.

Опис успостављених процедура и механизма за одржавање континуитета пословања у вези с информационо-комуникационом инфраструктуром доставља се у складу са одлуком којом се уређују минимални стандарди управљања информационо-комуникационим системом финансијске институције.

Опис начела и дефиниција који се примењују за прикупљање статистичких података о извршеним трансакцијама

20. Подносилац захтева доставља опис система управљања за прикупљање статистичких података о извршеним трансакцијама, као и злоупотребама и преварним радњама у вези с тим трансакцијама који нарочито садржи следеће:

- 1) врсте података који се прикупљају, у зависности од врсте корисника, врсте платне услуге, врсте платног инструмената и валуте платне трансакције;
- 2) опсег прикупљања података, у зависности од активности и субјеката на које се односе, укључујући огранке и заступнике платних институција;
- 3) начин прикупљања и обраде података;
- 4) сврху прикупљања података;
- 5) учесталости прикупљања података;
- 6) пропратних докумената, као што је приручник у којем се описује како систем прикупљања података функционише.

Документ о политици безбедности

21. Подносилац захтева доставља документ о политици безбедности који садржи следеће податке:

- 1) детаљну процену ризика у погледу платне услуге или платних услуга које подносилац захтева намерава да пружа, која укључује ризике од превара, сигурносне контролне мере и мере које се предузимају за ублажавање и адекватну заштиту корисника од утврђених ризика;
- 2) врсту успостављених односа са лицима којима је пружалац услуге поверио обављање појединих оперативних послова у вези с пружањем платних услуга;
- 3) опис „дата“ центра подносиоца захтева;
- 4) податке о сигурности процеса плаћања, који укључују:
 - поступак аутентификације корисника у складу с одредбама одлуке којом се уређују технички стандарди за поуздану аутентификацију корисника и заједнички и безбедни отворени стандарди комуникације;
 - опис начина на који је обезбеђена сигурна достава платног инструмента и персонализованих сигурносних елемената кориснику;
 - опис система и поступака које је успоставио подносилац захтева за анализу трансакција и идентификацију сумњивих или неуобичајених трансакција;
- 5) детаљну процену ризика с обзиром на платне услуге које подносилац захтева намерава да пружа, укључујући ризика од преваре, с упућивањем на мере контроле и мере за ублажавање тих ризика које се описују приликом подношења захтева, из чега мора бити видљиво да су ризици који су од значаја за пружање платних услуга обухваћени.

Документ из става 1. ове тачке у делу који се тиче информационо-комуникационог система подносиоца захтева треба да садржи податке прописане одлуком којом се уређују минимални стандарди управљања информационом системом финансијске институције.

Минимални новчани износ за осигурање од одговорности у виду уговора о осигурању закљученог са друштвом за осигурање или другог одговарајућег средства за покриће одговорности

22. Подносилац захтева који подноси захтев за давање дозволе за пружање услуге иницирања плаћања, дужан је да уз тај захтев достави уговор о осигурању од одговорности или друго одговарајуће средство за покриће одговорности (у даљем тексту: средство за покриће одговорности), које испуњава следеће услове:

- 1) покрива одговорност за обавезе из чл. 50, 53. и 57. Закона;

2) покрива обавезе према пружаоцима платних услуга који воде рачуне или кориснику настале због неовлашћеног приступа информацијама о платном рачуну или приступа тим информацијама са циљем преваре, односно због неовлашћеног коришћења ових информација или коришћења тих информација са циљем преваре, у случају пружања услуге пружања информација о рачуну;

3) покрива трошкове и издатке које сnose корисници и пружаоци платних услуга који воде платне рачуне, који захтевају од подносиоца захтева повраћај губитака насталих из једне или више обавеза из чл. 50, 53. и 57. Закона;

4) покрива обавезе подносиоца захтева у вези са његовим активностима, тј. не постоје никакве одбитне ставке или праг који би могао довести у питање отплате које произлазе из захтева за повраћај средстава корисника и пружалаца платних услуга који воде платне рачуне, као и да је средство за покриће одговорности важеће у тренутку настанка обавезе;

5) покрива територије у којима пружа предметне услуге.

Минимални новчани износ средства за покриће одговорности израчунава се по формули датом у Прилогу 5.

Подносилац захтева дужан је да, најмање једном годишње, преиспита и поново израчуна минимални новчани износ уговора о осигурању или другог одговарајућег средства за покриће одговорности.

Допуна дозволе за пружање платних услуга

23. 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. ПОСЕБНА ПРАВИЛА ЗА ПРУЖАОЦА УСЛУГЕ ПРУЖАЊА ИНФОРМАЦИЈА О РАЧУНУ

24. Привредно друштво или предузетник који намерава да пружа једино платне услуге из члана 4. став 1. тачка 8) Закона подноси Народној банци Србије захтев за регистрацију за пружање тих услуга на образцу

датом у Прилогу 3, као и документацију и доказе којима у складу с тачком 32. 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. 4, 5, 7, 12, 14. и 22. ове одлуке.

Ако на основу документације и доказа из ст. 1. и 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.

IV. ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

25. Привредно друштво које намерава да издаје електронски новац подноси Народној банци Србије захтев за давање дозволе за издавање електронског новца на обрасцу датом у Прилогу 4, 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 32. 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. 4. до 17. ове одлуке, укључујући ту и достављање документације и доказа у вези с намером да се дистрибуција и откуп електронског новца обављају преко трећег физичког или правног лица с којим се закључи уговор о обављању тих послова.

Ако привредно друштво из става 1. ове тачке намерава да поред издавања електронског новца пружа и једну или више платних услуга из члана 4. Закона, дужно је да уз захтев из става 1. ове тачке достави и документацију и доказе који се у складу са овом одлуком достављају уз захтев за давање дозволе за пружање одговарајуће платне услуге, односно који се достављају уз захтев за регистрацију за пружање платне услуге пружања информација о рачуну.

Ако на основу документације и доказа из ст. 2. и 3. 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.

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

Чланови органа управљања и руководилац платне институције

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

Уз обавештење о именовању 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 именовању 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;
- 4) списак сарадника именованог лица, с доказима о њиховој неосуђиваности;
- 5) 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;
- 6) изјаву именованог лица на обрасцу датом у Прилогу 2 и пословна биографија тог лица.

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.

27. Народна банка Србије цени да ли именовано лице има добру пословну репутацију на основу документације и доказа из тачке 26. 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 (препоруку 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 26. став 2. одредба под 4) 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

28. На чланове органа управљања и руководиоце институције електронског новца сходно се примењују тач. 26. и 27. ове одлуке.

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

29. На чланове органа управљања и руководиоце заступника платне институције и институције електронског новца сходно се примењују тач. 26. и 27. 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 26. 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.

VI. УСЛОВИ ЗА СТИЦАЊЕ ИЛИ УВЕЋАЊЕ КВАЛИФИКОВАНОГ УЧЕШЋА У ПЛАТНОЈ ИНСТИТУЦИЈИ И ИНСТИТУЦИЈИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА

Услови за стицање или увећање квалификованог учешћа у платној институцији

30. Лице које намерава да стекне квалификовано учешће у платној институцији 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.

Ако је квалификовани власник физичко лице, уз захтев из става 1. ове тачке доставља се следећа документација и докази:

- 1) име и презиме, контакт подаци и копија, односно очитани извод важеће личне исправе тог лица;
- 2) пословна биографија 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) подаци 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) изјава 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 износима задужења;

5) акти из тачке 26. став 2. одредбе под 3), 4) и 5) 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 захтев из става 1. ове тачке доставља се следећа документација и докази:

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 1. 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 захтева 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;

9) докази о неосуђиваности правног лица;

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

Ако је квалификовани власник члан групе друштава, то лице, односно платна институција Народној банци Србије, поред документације из става 3. ове тачке, доставља 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 друштава чији је тај власник члан, као и њених чланова;
- 6) процедуре групе друштава којима се успоставља систем управљања и систем унутрашњих контрола.

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

- 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 10) ове тачке.

Ако квалификовано учешће стиче Република Србија – Народној банци Србије доставља се одлука Владе Републике Србије или другог надлежног органа 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 10) 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 Србије може од квалификованог власника, односно платне институције тражити да доставе и другу документацију за које оцени да јој је потребна.

Ако лице намерава да стекне више од 30% гласачких права, односно учешћа у капиталу платне институције или да квалификовано учешће увећа тако да стекне више од тог процента, план активности из става 3. одредба под 5) ове тачке 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 платне институције, поред документације из става 2, односно става 3. ове тачке, доставља и следећу документацију за платну институцију у којој се стиче контролно учешће:

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

31. При оцени документације из тачке 30. ове одлуке, Народна банка Србије у погледу испуњености услова подобности лица с квалификованим учешћем, нарочито цени и 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 1. 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 платни рачун лица био у блокади по основу принудне наплате или које су довеле до тога да правно лице уопште нема текући или други платни рачун у банци,

активности које су повезане с високим ризиком од прања новца, финансирања тероризма или финансирања ширења оружја за масовно уништење, као што су трговина оружјем и његова производња, трговина војном опремом и њена производња, трговина производима двоструке намене, реекспортни послови, трговина секундарним сировинама, послови залагаоница или пружање финансијских услуга матичног друштва у држави која не примењује стандарде у области спречавања прања новца, финансирања тероризма и финансирања ширења оружја за масовно уништење, као и друге активности које би се услед њихове природе и околности повезаних с њима сматрају ризичним активностима у смислу става 1. 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.

Пословну репутацију и финансијско стање у поступку по захтеву из става 1. ове тачке – Народна банка Србије цени на начин из ст. 1. до 3. ове тачке и тачке 32. ове одлуке.

За лица из ст. 9. и 10. тачке 30. ове одлуке Народна банка Србије оцењује и да ли је инвестирање у акције, односно уделе у платној институцији и управљање тим акцијама, односно уделима њихов стратешки циљ видљив из аката његове пословне политике или пословне праксе.

32. 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 27. ове одлуке.

Народна банка Србије цени да ли квалификовани власник – правно лице има добру пословну репутацију на основу документације и доказа из тачке 30. ст. 3. до 10. 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.

33. Платна институција 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.

**Услови за стицање или увећање квалификованог учешћа
у институцији електронског новца**

34. 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 30. 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 30. 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 31. ст. 1. до 3. и тачке 32. 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.

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

VII. ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА И ИЗДАВАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ПРЕКО ОГРАНКА

36. 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 6, 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 26. став 2. одредбе 3) до 6) 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 Србије 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 који 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.

37. 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

обрасцу датом у Прилогу 6, 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 36. ове одлуке.

VIII. ДОСТАВЉАЊЕ ПРОПИСАНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ И ДОКАЗА О ПЛАЋЕНИМ НАКНАДАМА

38. 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 преводилац), 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.

39. 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.

40. 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 пет дана од дана пријема акта Агенције о упису тих промена.

У случају из тачке 5. став 2. ове одлуке, привредно друштво које је добило дозволу за пружање платних услуга, дозволу за издавање електронског новца или је регистровано за пружање услуга пружања информација о рачуну 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.

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

IX. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

42. Поступци започети до дана почетка примене ове одлуке окончаће се по одредбама Одлуке о спровођењу одредаба Закона о платним услугама које се односе на давање дозвола и сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 55/2015, 82/2015, 29/2018, 15/2019, 58/2022 и 111/2022).

43. Даном почетка примене ове одлуке престаје да важи Одлука о спровођењу одредаба Закона о платним услугама које се односе на давање дозвола и сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 55/2015, 82/2015, 29/2018, 15/2019, 58/2022 и 111/2022).

44. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 6. маја 2025. године.

ИО НБС бр. 80
20. децембра 2024. године
Београд

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

Др Јоргованка Табаковић, с.р.