

На основу члана 32. став 2, члана 42. став 5, члана 62. став 7. и члана 81. став 6. Закона о осигурању („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

**О Д Л У К У**  
**О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ О СПРОВОЂЕЊУ ОДРЕДАБА**  
**ЗАКОНА О ОСИГУРАЊУ КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ИЗДАВАЊЕ**  
**ДОЗВОЛЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА/РЕОСИГУРАЊА**  
**И ПОЈЕДИНИХ САГЛАСНОСТИ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ**

1. У Одлуци о спровођењу одредаба Закона о осигурању које се односе на издавање дозволе за обављање послова осигурања/реосигурања и појединих сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, бр. 55/2015, 69/2015 – исправка и 36/2017 – у даљем тексту: Одлука), тачка 9. мења се и гласи:

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

Сарадником из става 1. ове тачке сматра се:

– свако физичко лице које је члан органа управљања у правном лицу чији је стварни власник, у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма, акционар друштва, односно акционар који стиче квалификовано учешће у друштву или у коме је акционар друштва, односно акционар који стиче квалификовано учешће у друштву члан органа управљања;

– свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је акционар друштва, односно акционар који стиче квалификовано учешће у друштву члан органа управљања;

– свако физичко лице које са акционаром друштва, односно са акционаром који стиче квалификовано учешће у друштву има стварно власништво над истим правним лицем.“.

2. У тачки 10. став 1, одредба под 1) мења се и гласи:

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

Одредба под б) мења се и гласи:

„б) доказ надлежног органа о томе да над тим лицем није покренута истрага, односно да оно није правноснажно осуђено за казнена дела која га чине неподобним за то стицање, укључујући и казнена дела повезана с прањем новца и финансирањем тероризма, односно доказ о неосуђиваности за ова дела и доказ о томе да му није изречена заштитна мера забране обављања делатности која је у потпуности или делимично обухваћена предметом пословања друштва (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног суда, односно тужилаштва, а за страног лице – уверење надлежног органа матичне државе);“.

После одредбе под б) додаје се одредба под ба), која гласи:

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

После става 1. додаје се став 2, који гласи:

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

3. У тачки 12. став 1, одредба под 4) мења се и гласи:

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

После одредбе под 4) додаје се одредба под 4а), која гласи:

„4а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен;“.

После става 1. додаје се став 2, који гласи:

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

4. У тачки 15. став 1, одредба под 6) мења се и гласи:

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

После одредбе под 6) додаје се одредба под 6а), која гласи:

„6а) доказ надлежног органа, односно – ако из оправданих разлога није могуће прибавити овај доказ – писмена изјава овог лица дата под кривичном и материјалном одговорношћу о томе да сарадник тог лица није правноснажно кривично осуђен;“.

После става 1. додаје се став 2, који гласи:

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

5. У тачки 21, после става 3. додају се нови став 4. и став 5, који гласе:

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

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

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

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

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

Досадашњи став 4. постаје став 6.

6. У тачки 22. став 3, тачка на крају става замењује се запетом и додају се речи: „а коју прикупља подносилац захтева из тачке 21. ове одлуке.“.

У ставу 4, тачка на крају замењује се запетом и додају се речи речи: „а о поднетом захтеву одлучује у складу са тачком 21. став 5. ове одлуке.“.

После става 6. додају се нови став 7. и ст. 8. до 10, који гласе:

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

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

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

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

Досадашњи став 7. постаје став 11.

7. У тачки 25, после става 2. додаје се став 3, који гласи:

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

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

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

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

8. У тачки 28, после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

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

Досадашњи ст. 2. и 3. постају ст. 3. и 4.

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

10. Прилози 1, 2 и 3 који су одштампани уз Одлуку замењују се новим прилозима 1, 2 и 3, који су одштампани уз ову одлуку.

11. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије“ и ступа на снагу 1. јуна 2018. године

ИО НБС бр. 63  
12. априла 2018. године  
Београд

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

др Јоргованка Табаковић, с.р.