

На основу члана 128е став 8. и члана 128њ став 8. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15а 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 и 14/2015), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

**О Д Л У К У**  
**О БЛИЖИМ УСЛОВИМА КОНВЕРЗИЈЕ ЕЛЕМЕНАТА ДОПУНСКОГ**  
**КАПИТАЛА БАНКЕ, ОДНОСНО БАНКЕ У РЕСТРУКТУРИРАЊУ И**  
**БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ ВРШЕЊА ОТПИСА И КОНВЕРЗИЈЕ**  
**ОБАВЕЗА БАНКЕ У РЕСТРУКТУРИРАЊУ**

1. Овом одлуком прописују се ближи услови конверзије елемената допунског капитала банке, односно банке у реструктурирању применом мере из члана 128е Закона о банкама (у даљем тексту: Закон), ближи услови и начин вршења отписа и конверзије обавеза банке у реструктурирању применом инструмента расподеле губитака, као и услови коришћења средстава обезбеђених за реструктурирање за намене из члана 128њ став 7. Закона, у случају када је искључена примена отписа и конверзије на поједине подобне обавезе банке у реструктурирању.

2. Елементи допунског капитала банке, односно банке у реструктурирању отписују се и/или конвертују у акције банке које се могу укључити у њен основни капитал применом мере из члана 128е Закона – тек ако губици ове банке не могу да се покрију на терет њеног основног капитала, и то у мери у којој је то потребно за остварење циљева реструктурирања или до укупног износа тих елемената капитала, у зависности од тога шта је мање.

При отпису и конверзији из става 1. ове тачке Народна банка Србије настоји да обезбеди једнак третман поверилаца чија су потраживања у истом исплатном реду у стечајном поступку према закону којим се уређују стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање.

При отпису и одређивању стопе конверзије елемената допунског капитала, Народна банка Србије води рачуна о томе да укупна вредност акција и потраживања које акционару и повериоцу преостају након примене мере из става 1. ове тачке не може бити мања од износа који би том акционару, односно повериоцу припао у стечајном поступку.

Процена износа из става 3. ове тачке заснива се на процени која је извршена у складу с чланом 128з Закона, а у којој је наведен укупни износ који би сваком исплатном реду поверилаца припао у случају спровођења стечајног поступка, као и процентуално изражено учешће сваког од поверилаца истог исплатног реда у овом укупном износу сразмерно висини њихових потраживања.

Отпис и конверзија из става 1. ове тачке примењују се на све елементе који испуњавају услове за укључење у обрачун допунског капитала банке у пуном износу, независно од тога да ли их је банка, и у ком износу, укључила у обрачун допунског капитала.

3. Ако је независном проценом вредности имовине и обавеза банке из члана 128з Закона утврђено да је вредност укупне имовине банке негативна или нулта, Народна банка Србије решењем којим се врши отпис или конверзија из члана 128е Закона, решењем о покретању поступка реструктурирања из члана 128и Закона, односно решењем којим се одређује примена инструмента расподеле губитака – у потпуности поништава акције банке или их преноси повериоцима који сnose губитке применом ове мере, односно инструмента, у зависности од осталих мера које се предузимају.

Ако је вредност укупне имовине из става 1. ове тачке позитивна, Народна банка Србије решењем о отпису и конверзији из члана 128е Закона, решењем о покретању поступка реструктурирања из члана 128и Закона, односно решењем којим се одређује примена инструмента расподеле губитака – знатно смањује номиналну вредност акција и друга одговарајућа права акционара банке, тако да њихова укупна вредност не прелази вредност укупне имовине из тог става, односно преноси их повериоцима који сnose губитке применом ове мере, односно инструмента.

4. При вршењу отписа и конверзије обавеза банке у реструктурирању у складу са чланом 128р став 4. Закона, Народна банка Србије равномерно расподељује губитке међу акционарима и повериоцима смањењем износа елемената основног и допунског капитала, субординираних и других подобних обавеза у висини сразмерној њиховој вредности, осим у случају да је потпуно или делимично искључила примену отписа и конверзије на поједине подобне обавезе у складу с чланом 128њ став 6. Закона.

На смањење из става 1. ове тачке, сходно се примењују одредбе тачке 2. ст. 2. до 5. ове одлуке.

5. Ако Народна банка Србије потпуно или делимично искључи примену отписа или конверзије на поједине подобне обавезе у складу с чланом 128њ став 6. Закона и ако губици који би били покривени отписом или конверзијом тих обавеза нису у потпуности пренети на остале повериоце – средства Републике Србије обезбеђена за реструктурирање банке могу се користити за намене из става 7. тог члана у складу са одлуком о обезбеђивању средстава финансијске подршке из члана 128ф став 5. Закона.

6. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 1. априла 2015. године.

ИО НБС бр. 23  
26. марта 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.