

На основу члана 128в став 10. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010, 14/2015 и 19/2025) 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, 14/2015, 40/2015 – одлука УС, 44/2018 и 19/2025), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О ИЗВЕШТАВАЊУ ЗА ПОТРЕБЕ ПЛАНИРАЊА РЕСТРУКТУРИРАЊА БАНКЕ И БАНКАРСКЕ ГРУПЕ

Уводне одредбе

1. Овом одлуком ближе се прописују садржај извештаја, односно информације и подаци које су банка, односно највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије (у даљем тексту: највише матично друштво) дужни да достављају Народној банци Србије за потребе израде, ажурирања и спровођења плана реструктурирања банке и банкарске групе, као и начин и рокови за њихово достављање.

2. Под значајним правним лицем, у смислу ове одлуке, подразумева се члан банкарске групе, односно групе за реструктурирање који није лице за реструктурирање а испуњава најмање један од следећих критеријума:

1) врши критичне функције;

2) укупна ризична актива овог лица на појединачном нивоу, обрачуната у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке износи најмање 2% укупне ризичне активе највишег матичног друштва банкарске групе на консолидованом нивоу, односно 2% укупне ризичне активе лица за реструктурирање групе за реструктурирање на консолидованом нивоу – ако у банкарској групи постоји више од једног лица за реструктурирање;

3) укупан износ изложености обрачунат за потребе утврђивања показатеља степена задужености овог лица на појединачном нивоу, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, износи најмање 2% укупног износа ових изложености највишег матичног друштва банкарске групе на консолидованој основи, односно 2% тог износа лица за реструктурирање групе за реструктурирање на консолидованом нивоу – ако у банкарској групи постоји више од једног лица за реструктурирање;

4) укупан пословни приход овог лица на појединачном нивоу износи најмање 2% укупног пословног прихода највишег матичног друштва банкарске групе, на консолидованом нивоу;

5) укупна актива овог лица на појединачном нивоу износи најмање 5.000.000.000 евра – у динарској противвредности по званичном средњем курсу Народне банке Србије;

6) системски је значајно лице у финансијском систему једне државе.

Извештаји банке, односно највишег матичног друштва

3. Банка, односно највише матично друштво дужни су да, у складу с тач. 4. до 7. ове одлуке, сачињавају и Народној банци Србије достављају следеће извештаје:

- 1) основни подаци о банци (група образаца ОРГ – Прилог 1), и то:
 - Преглед лица одговорних за активности у вези с реструктурирањем – на Обрасцу ОРГ-ПОЛ,
 - Правна лица у групи – на Обрасцу ОРГ-ПЛ,
 - Власничка структура – на Обрасцу ОРГ-ВС;
- 2) структура обавеза (група образаца СОБ – Прилог 2), и то:
 - Структура обавеза – на Обрасцу СОБ,
 - Капитални захтеви – на Обрасцу СОБ-КЗ,
 - Интрагрупне финансијске обавезе – на Обрасцу СОБ-ИФО,
 - Интрагрупне обавезе – на Обрасцу СОБ-ИО,
 - Примљене интрагрупне гаранције – на Обрасцу СОБ-ИГП,
 - Дате интрагрупне гаранције – на Обрасцу СОБ-ИГД,
 - Кључне друге уговорне стране (обавезе) – на Обрасцу СОБ-УСО,
 - Кључне друге уговорне стране (ванбилансне обавезе) – на Обрасцу СОБ-УСВ,
 - Хартије од вредности – на Обрасцу СОБ-ХОВ,
 - Обавезе по основу депозита – на Обрасцу СОБ-ДЕП,
 - Остале финансијске обавезе – на Обрасцу СОБ-ОФО,
 - Деривати – на Обрасцу СОБ-ДЕР,
 - Обезбеђено финансирање – на Обрасцу СОБ-ОФИ,
 - Остале нефинансијске обавезе – на Обрасцу СОБ-НО;
- 3) идентификација и мапирање критичних функција (група образаца КФ – Прилог 3), и то:
 - Критичне функције – депозити – на Обрасцу КФ-ДЕП,
 - Критичне функције – пласмани – на Обрасцу КФ-ПЛ,
 - Критичне функције – платне услуге – на Обрасцу КФ-ПУ,
 - Критичне функције – тржиште капитала – на Обрасцу КФ-ТК,
 - Критичне функције – институционално финансирање – на Обрасцу КФ-ИФ,
 - Мапирање критичних функција по правним лицима – на Обрасцу КФ-МКФП,

- Мапирање кључних пословних активности по правним лицима – на Обрасцу КФ-МКАП,
- Мапирање критичних функција по кључним пословним активностима – на Обрасцу КФ-МКФКА;
- 4) релевантне услуге (група образаца РУ – Прилог 4), и то:
 - Релевантне услуге – на Обрасцу РУ,
 - Мапирање релевантних услуга по оперативној имовини – на Обрасцу РУ-ОИ,
 - Мапирање релевантних услуга по надлежностима – на Обрасцу РУ-Н,
 - Мапирање критичних услуга по критичним функцијама – на Обрасцу РУ-КФ,
 - Мапирање релевантних услуга по кључним пословним активностима – на Обрасцу РУ-КПА;
- 5) системи финансијске инфраструктуре (група образаца СФИ – Прилог 5), и то:
 - Пружаоци и корисници услуга система финансијске инфраструктуре – на Обрасцу СФИ-ПК,
 - Мапирање услуга система финансијске инфраструктуре по критичним функцијама – на Обрасцу СФИ-КФ,
 - Мапирање услуга система финансијске инфраструктуре по кључним пословним активностима – на Обрасцу СФИ-КПА;
- 6) критични информациони системи (група образаца КИС – Прилог 6), и то:
 - Критични информациони системи – на Обрасцу КИС,
 - Мапирање критичних информационих система по критичним функцијама – на Обрасцу КИС-КФ.

Поред извештаја из става 1. ове тачке, банка је дужна да, у складу с тачком 8. ове одлуке, сачињава и Народној банци Србије доставља следеће извештаје о минималном захтеву за капиталом и подобним обавезама (група образаца МКО – Прилог 7):

- 1) Кључни елементи МКО – на Обрасцу МКО;
- 2) Капацитет и структура МКО – на Обрасцу МКО-СТР;
- 3) Интерни МКО – на Обрасцу МКО-ИНТ;
- 4) Структура квалификованих подобних обавеза – на Обрасцу МКО-КПО;
- 5) Исплатни редови поверилаца (лице које није лице за реструктурирање) – на Обрасцу МКО-ИРП1;
- 6) Исплатни редови поверилаца (лице за реструктурирање) – на Обрасцу МКО-ИРП2;
- 7) Инструменти на које се примењује право друге државе – на Обрасцу МКО-ПДД.

Извештаји банке која није део банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије

4. Банка која није део банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије а која је лице за реструктурирање – дужна је да, на појединачном нивоу, израђује извештаје из тачке 3. став 1. ове одлуке, осим извештаја из одредбе под 1), алинеја друга, одредбе под 2), алинеје трећа до шеста, и одредбе под 3), алинеје шеста и седма, тог става.

Банка која није део банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије а која је лице за ликвидацију у смислу одлуке којом се уређује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама банке (у даљем тексту: лице за ликвидацију) – дужна је да, на појединачном нивоу, израђује извештаје из тачке 3. став 1. одредба под 1), алинеје прва и трећа, одредба под 2), алинеје прва, друга, седма и осма, одредба под 3), алинеје прва, друга, трећа, четврта, пета и осма, и одредба под 5), алинеје прва и трећа, ове одлуке.

Извештаји банкарске групе у којој је највише матично друштво лице за реструктурирање

5. Највише матично друштво које је лице за реструктурирање дужно је да израђује извештаје из тачке 3. став 1. одредбе под 1), 4), 5) и 6) ове одлуке, који садрже податке за све чланове банкарске групе.

Највише матично друштво дужно је да извештајем из тачке 3. став 1. одредба под 2), алинеја трећа, ове одлуке, обухвати финансијске међуповезаности између свих чланова банкарске групе.

Највише матично друштво дужно је да извештај из тачке 3. став 1. одредба под 2), алинеје прва и друга, ове одлуке израђује на следећи начин:

- 1) за свако лице за реструктурирање, као и за свако значајно правно лице које је банка – на појединачном нивоу;
- 2) за највише матично друштво банкарске групе, односно за свако лице за реструктурирање групе за реструктурирање – на консолидованом нивоу.

Највише матично друштво дужно је да извештаје из тачке 3. став 1. одредба под 3), алинеје од прве до пете, ове одлуке израђује збирно по

државама у којима банкарска група послује, као и да извештаје из те одредбе, алинеје од шесте до осме, израђује тако да садрже податке за све појединачне критичне функције и кључне пословне активности које пружа било који од чланова банкарске групе, распоређене по тим члановима.

Највише матично друштво дужно је да извештаје из тачке 3. став 1. одредба под 2), алинеје од четврте до четрнаесте ове одлуке, као и извештаје из одредбе под 3), алинеје прва, друга, трећа, четврта, пета и осма, тог става израђује за свако лице за реструктурирање – на појединачном нивоу.

Највише матично друштво дужно је да извештаје из тачке 3. став 1. одредба под 2), алинеје седма и осма, ове одлуке, као и извештаје из одредбе под 3), алинеје прва, друга, трећа, четврта, пета и осма, тог става, где је применљиво, израђује за сва значајна правна лица – на појединачном нивоу.

Извештаји банкарске групе коју чине само лица за ликвидацију

6. Највише матично друштво банкарске групе коју чине само лица за ликвидацију дужно је да израђује извештаје из тачке 3. став 1. ове одлуке на следећи начин:

1) извештаје из тачке 3. став 1. одредба под 1), одредба под 2), алинеје прва и трећа, одредба под 3), алинеје прва, друга, трећа, четврта, пета и осма, и одредба под 5), алинеје прва и трећа, ове одлуке – тако да садрже податке за све чланове банкарске групе;

2) за чланове банкарске групе за које се не утврђује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама у складу са одлуком којом се уређује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама а који су највише матично друштво или значајно правно лице – извештаје из тачке 3. став 1. одредба под 2), алинеје прва, седма и осма, ове одлуке и извештаје из одредбе под 3), алинеје прва, друга, трећа, четврта, пета и осма, тог става – на појединачном нивоу;

3) за чланове банкарске групе за које се утврђује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама у складу са одлуком којом се уређује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама а који су највише матично друштво или значајно правно лице, поред извештаја из одредбе под 2) овог става, и извештај из тачке 3. став 1. одредба под 2), алинеја друга, ове одлуке – на појединачном нивоу.

Прилагођавање извештавања за банкарску групу

7. У случају банкарске групе чије је највише матично друштво лице за ликвидацију, при чему та група обухвата једно или више лица за реструктурирање – та лица за реструктурирање дужна су да израђују извештаје из тачке 3. став 1. ове одлуке у складу с тачком 5. те одлуке.

Највише матично друштво банкарске групе из става 1. ове тачке дужно је да извештаје из тачке 3. став 1. ове одлуке за чланове те групе који су лица за ликвидацију а нису део групе за реструктурирање – израђује у складу с тачком 6. ове одлуке.

Извештавање о минималном захтеву за капиталом и подобним обавезама

8. Банка која је лице за реструктурирање дужна је да, на појединачном нивоу, као и на консолидованом нивоу групе за реструктурирање, израђује извештаје из тачке 3. став 2. одредбе под 1), 2), 4) и 7) ове одлуке.

Поред извештаја из става 1. ове тачке, банка која је лице за реструктурирање дужна је да, на појединачном нивоу, израђује извештај из тачке 3. став 2. одредба под 6) ове одлуке.

Банка која је лице за ликвидацију дужна је да, на појединачном нивоу, израђује извештаје из тачке 3. став 2. ове одлуке, осим извештаја из одредаба под 3) и 6) тог става.

Банка која није лице за реструктурирање, али је члан групе за реструктурирање за кога се утврђује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама у складу са одлуком којом се уређује минимални захтев за капиталом и подобним обавезама – дужна је да израђује извештаје из тачке 3. став 2. одредбе под 3), 4), 5) и 7) ове одлуке – на појединачном нивоу.

Рокови, форма и динамика извештавања

9. Садржина образаца из тачке 3. ове одлуке утврђена је у прилозима 1 до 7, који су одштампани уз ову одлуку и њен су саставни део.

10. Банка, односно највише матично друштво дужни су да информације и податке у извештајима из тачке 3. ове одлуке прикажу тачно и потпуно, у складу с прописима.

Када се извештаји из тачке 3. ове одлуке достављају пре спроведене ревизије финансијских извештаја, а након те ревизије су подаци садржани у достављеним извештајима кориговани – банка, односно највише матично друштво дужни су да Народној банци Србије накнадно, без одлагања, доставе нове извештаје који садрже те ревидиране податке.

11. Извештаје из тачке 3. ове одлуке банка, односно највише матично друштво достављају Народној банци Србије у формату и на начин који су предвиђени упутством Народне банке Србије којим се уређује електронско достављање података и информација Народној банци Србије за потребе планирања реструктурирања банке и банкарске групе.

12. Извештаје из тачке 3. став 1. одредбе под 1) и 2) ове одлуке банка, односно највише матично друштво дужни су да сачињавају са стањем на дан 31. децембра текуће године и достављају најкасније 31. марта наредне године.

Извештаје из тачке 3. став 1. одредбе под 3), 4), 5) и 6) ове одлуке банка, односно највише матично друштво дужни су да сачињавају са стањем на дан 31. децембра текуће године и достављају најкасније 30. априла наредне године.

Извештаје из тачке 3. став 2. ове одлуке банка је дужна да доставља Народној банци Србије тромесечно, и то:

- 1) извештаје за прво тромесечје, са стањем на дан 31. марта текуће године – најкасније 20. априла текуће године;
- 2) извештаје за друго тромесечје, са стањем на дан 30. јуна текуће године – најкасније 20. јула текуће године;
- 3) извештаје за треће тромесечје, са стањем на дан 30. септембра текуће године – најкасније 20. октобра текуће године;
- 4) извештаје за четврто тромесечје, са стањем на дан 31. децембра текуће године – најкасније 31. марта наредне године.

13. Рокови за достављање извештаја прописани овом одлуком могу се продужити за дане државних празника, о чему Народна банка Србије обавештава банке.

Рокови за достављање извештаја прописани овом одлуком могу се продужити и у случају више силе, о чијем је наступању банка дужна да благовремено обавести Народну банку Србије.

14. Банка, највише матично друштво и члан банкарске групе дужни су да Народној банци Србије, на њен захтев, пружи сву потребну помоћ, као и додатне информације и податке који су јој потребни у поступку израде, ажурирања и спровођења плана реструктурирања.

15. За потребе ажурирања плана реструктурирања банке, односно банкарске групе, Народна банка Србије од банке, односно највишег матичног друштва може захтевати да израде и доставе извештаје из тачке 3. ове одлуке, у року и на начин који Народна банка Србије одреди у том захтеву.

Прелазне и завршне одредбе

16. Банка, односно највише матично друштво дужни су да Народној банци Србије доставе извештаје из тачке 3. ст. 1. и 2. ове одлуке са стањем на дан 30. јуна 2025. године, и то најкасније 31. октобра 2025. године, ради провере способности за достављање ових извештаја у складу са одредбама ове одлуке и одговарајуће припреме за ово извештавање.

17. Банка, односно највише матично друштво дужни су да Народној банци Србије, након достављања извештаја из тачке 16. ове одлуке, први пут доставе извештаје из тачке 3. ове одлуке са стањем на дан 31. децембра 2025. године у складу с роковима из тачке 12. ст. 1. и 2. ове одлуке и става 3. одредба под 4) те тачке.

18. Даном почетка примене ове одлуке престаје да важи Одлука о информацијама и подацима који се достављају Народној банци Србије за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе („Службени гласник РС“, бр. 78/2015, 78/2017, 46/2018 и 116/2023).

19. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“, а примењује се од 1. октобра 2025. године.

ИО НБС бр. 41
12. јуна 2025. године
Београд

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

Др Јоргованка Табаковић, с.р.