

**УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ
ЗА ДАВАЊЕ ПРЕЛИМИНАРНОГ ОДОБРЕЊА ЗА ОСНИВАЊЕ БАНКЕ, ДОЗВОЛЕ ЗА
РАД БАНКЕ И САГЛАСНОСТИ НА АКТА ОСНИВАЧКЕ СКУПШТИНЕ**

Услови за оснивање банке прописани су чл. 15. до 20. Закона о банкама („Службени гласник РС”, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) – у даљем тексту: Закон, и тач. 2. до 20, тач. 22. до 25, тач. 31. до 40, 42, 46. и 47. Одлуке о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења, дозволе за рад банке и појединих сагласности и одобрења Народне банке Србије („Службени гласник РС”, бр. 82/2015 и 29/2018) – у даљем тексту: Одлука.

Банка се оснива као акционарско друштво. Оснивачи банке могу бити једно или више домаћих или страних, правних или физичких лица која обезбеђују средства за оснивачки капитал банке. У оснивачки капитал банке уноси се новчани улог оснивача који не може бити мањи од 10.000.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу на дан уплате, а могу се унети и неновчани улози (ствари и права која су у функцији пословања банке) уколико је обезбеђен наведени минимални новчани износ.

Оснивање банке пролази кроз следеће фазе:

1) фаза давања прелиминарног одобрења за оснивање банке (о овом захтеву се одлучује у року од 90 дана од дана пријема уредног захтева);

2) фаза давања дозволе за рад банке – захтев за издавање дозволе за рад банке се подноси најкасније у року 60 дана од дана добијања прелиминарног одобрења за оснивање банке (о овом захтеву се одлучује у року од 30 дана од дана пријема уредног захтева);

3) фаза давања сагласности на акта односно одлуке усвојене на оснивачкој скупштини банке (статут, именовање председника и чланова управног и извршног одбора банке, програм активности за период од три године, пословна политика банке и одлука о првом издавању акција) – оснивачка скупштина мора да се одржи најкасније у року од 30 дана од дана пријема решења о давању дозволе за рад банке, а акта се подносе на сагласност Народној банци Србије у року од пет дана од дана њиховог усвајања (о захтеву за давање сагласности на наведена акта одлучује се у року од 60 дана од дана пријема тих аката);

4) фаза регистрације – оснивачи подносе Агенцији за привредне регистре пријаву за упис у регистар привредних субјеката у року од 30 дана од дана добијања сагласности на акта усвојена на оснивачкој скупштини. Моментом уписа у регистар привредних субјеката банка стиче својство правног лица, односно банка је основана.

1) ФАЗА ДАВАЊА ПРЕЛИМИНАРНОГ ОДОБРЕЊА ЗА ОСНИВАЊЕ БАНКЕ

I. ЗАХТЕВ И ДОКУМЕНТАЦИЈА

Уз захтев за прелиминарно одобрење за оснивање банке (који је дат на обрасцу – Прилог 1 Одлуке), оснивачи подносе Народној банци Србије (у даљем тексту: НБС) документацију коју можемо разврстати у две групе.

Прву групу представља документација која се подноси независно од врсте оснивача у конкретном случају (у даљем тексту: **пратећа документација уз захтев**) и чини је:

- 1) оснивачки акт и предлог статута банке (Прилог 1.1. и Прилог 1.2);
- 2) изјава, за сваког оснивача појединачно, да ће новчани део оснивачког капитала уплатити на привремени рачун код НБС, односно да ће неновчана средства пренети у оснивачки капитал банке, с тачним износом улога тог оснивача, односно процењеном вредношћу ствари и права које тај оснивач улаже, с датумом и овереним потписом (код преноса неновчаних средстава у оснивачки капитал, прилажу се акт којим оснивач банке доказује својину над стварима, односно правима које улаже, извештај овлашћеног процењивача о процени њихове вредности, као и потврда надлежног органа да ове ствари и права нису оптерећени хипотеком, односно заложним правом) – (Прилог – Изјава);
- 3) предлог пословне политике и стратегије банке за период од три године и план активности за прву годину пословања (Прилог 1.3. и Прилог 1.4);
- 4) предлог стратегије и политика за управљање ризицима и предлог стратегије управљања капиталом банке (Прилог 1.5)¹;
- 5) документацију наведену у Упутству за подношење захтева за давање претходне сагласности на именовање чланова управног односно извршног одбора банке, која се односи на прво именовање лица за члана управног и извршног одбора банке;
- 6) доказе о испуњености услова из члана 94. став 4. Закона ако је оснивач банке страна банка или страног лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла, односно: (1) да регулаторно тело државе порекла врши контролу, односно надзор на консолидованој основи тог оснивача на начин који задовољава прописане услове НБС, (2) да постоји одговарајућа сарадња НБС с регулаторним телом државе порекла подносиоца² и (3) ако се банка оснива као зависно друштво стране банке или другог страног лица из финансијског сектора, доставља се и потврда надлежног регулаторног тела о одобрењу учешћа овог страног лица у оснивању банке у Републици Србији, односно потврда надлежног регулаторног тела или друге надлежне институције или органа државе порекла да такво одобрење није потребно, као и потврда тог регулаторног тела да врши контролу, односно надзор на консолидованој основи);
- 7) доказ о уплати накнаде за решавање о овом захтеву у износу од 220.000,00 динара и доказ о уплати републичке административне таксе у износу од 870,00 динара (Прилог 1.9)³.

¹ Наведене стратегије и политике банка је дужна да усвоји на првој седници управног одбора и потом да их достави НБС.

² Уколико НБС нема закључен споразум о сарадњи с надлежним регулаторним телом државе порекла оснивача, сматра се да је овај услов испуњен уколико регулаторно тело упуту обавештење НБС о намери лица под њиховим надзором да оснује банку у Републици Србији.

³ Република Србија, аутономне покрајине и јединице локалне самоуправе као оснивачи банке немају обавезу плаћања накнаде за решавање о захтеву и републичке административне таксе.

Другу групу представља додатна документација која се подноси заједно с пратећом документацијом уз захтев и разликује се зависно од тога да ли је оснивач физичко или правно лице, односно зависно од врсте правног лица у конкретном случају.

I. Додатну документацију за ФИЗИЧКО ЛИЦЕ – ОСНИВАЧА чини:

- 1) копија и прочитани извод важеће личне исправе тог лица (личне карте или пасоша);⁴
- 2) потписана и датирана пословна биографија тог лица, која треба да садржи податке о његовом дотадашњем професионалном ангажовању и стручној спреми (Прилог 1.10);
- 3) попуњен и оверен упитник за физичка лица која стичу/увећавају власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 2 Одлуке;
- 4) уверења надлежних органа из свих евиденција о неосуђиваности за кривична и друга кажњива дела, као и уверења да против тог лица није покренут поступак за неко од тих кажњивих дела (за домаће држављане – уверење надлежног привредног, основног, вишег и прекршајног суда и извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове, за стране држављане – уверење надлежног органа државе последњег пребивалишта овог лица);
 - 4а) списак сарадника с доказима о њиховој неосуђиваности;
- 5) доказ да је то лице порески обвезник, односно да уредно измирује своје пореске и друге обавезе (решење надлежног органа о утврђивању пореских обавеза оснивача по свим основима, за домаћа физичка лица – уверење надлежног органа – Секретаријат за јавне приходе, с подацима о томе да ли је предложено лице порески обвезник и да ли је измирило доспеле обавезе по основу локалних изворних јавних прихода на територији града у коме има пребивалиште и уверење надлежног органа – Министарства финансија (пореска управа) о измиреним пореским обавезама по основу других пореских обавеза; за страна физичка лица – уверење надлежног органа о измиреним пореским обавезама у држави у којој предложено лице има пребивалиште и из државе порекла, уколико је она различита од државе у којој има пребивалиште; уколико у страни држави надлежни орган не издаје предметна пореска уверења или не постоји обавеза плаћања пореза – доставља се изјава предложеног лица у којој ће се навести ове околности, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере; извештај Кредитног бироа, односно извештај из надлежног кредитног регистра у иностранству; уколико у страни држави надлежни орган не издаје овај извештај – доставља се изјава предложеног лица у којој ће се навести ове околности, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере;⁵
- б) писмено овлашћење за банке код којих оснивач држи своја средства, односно преко којих послује да НБС, на њен захтев, доставе све податке који се односе на његово пословање, односно на стање његових средстава код тих банака (Прилог – Овлашћење).

Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе о неосуђиваности сарадника, оснивач може доставити и изјаву дату под материјалном и кривичном одговорношћу да његови сарадници нису осуђивани. НБС може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

⁴ Видети фусноту 2.

⁵ Да би се приликом оцене имовинског стања физичког лица узела у разматрање имовина у власништву тог лица, потребно је да, поред доказа о власништву над том имовином, достави и доказ да је порески обвезник по основу њеног поседовања.

I.I. Додатну документацију за ФИЗИЧКО ЛИЦЕ – ОСНИВАЧА КОЈЕ ЈЕ ОСНИВАЧ И/ИЛИ ЧЛАН ПРИВАТНОГ ИНВЕСТИЦИОНОГ ФОНДА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, коју поред документације наведене под I. чини и:

1) документација која садржи податке о томе када је тај фонд или лице страног права основано, где му је седиште, о којој врсти фонда је реч и у којим државама послује, односно инвестира, као и подаци о оснивачу и/или члану фонда, односно оснивачу, поверенику, заштитнику, кориснику, ако је одређен, и лицу које има доминантан положај у управљању лицем страног права, о инвестиционој политици и циљевима, са евентуалним ограничењима начина на који се та политика и циљеви могу мењати, о томе ко су чланови који поседују највећи број јединица фонда и о томе да ли фонд већ има учешће у другој банци, с мишљењем надлежног регулаторног тела те банке;

2) уговор са овлашћеном банком из државе која примењује међународне стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма о депоновању новчаних износа средстава фонда, односно лица страног права намењених реализацији трансакције за стицање учешћа у банци;

3) друга документација за коју НБС оцени да је потребна.

II. Додатну документацију за ПРАВНО ЛИЦЕ – ОСНИВАЧА чини:

(1) Ако је оснивач банке домаће или страно правно лице:⁶

1) акт о регистрацији оснивача код надлежног органа, односно статут или други акт којим се уређује начин организације и пословања тог оснивача;

2) списак свих лица која у том оснивачу имају учешће у смислу члана 2. Закона (квалификовано, знатно или контролно учешће)⁷ – до физичких лица, са основним подацима о тим лицима, о томе колики су процентуални износи њиховог власништва, односно учешћа у том оснивачу, као и о томе ко су чланови органа руковођења и управљања, односно надзора тог оснивача;

2а) уверења надлежних органа из свих евиденција о неосуђиваности тих лица за кривична и друга кажњива дела, укључујући и стварног власника тих лица, као и уверења да против тих лица, укључујући и стварног власника тих лица, није покренут поступак за неко од кажњивих дела;

2б) списак сарадника с доказима о њиховој неосуђиваности;

⁶ Уколико је оснивач банке јединица локалне самоуправе, доставља се документација сходно документацији прописаној за правна лица.

⁷ Квалификовано учешће постоји када једно лице има: 1) директно или индиректно право или могућност да оствари најмање 5% гласачких права у правном лицу, односно директно или индиректно власништво над најмање 5% капитала тог правног лица, или 2) могућност ефективног вршења утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог лица.

Знатно учешће постоји када једно лице има: 1) директно или индиректно право или могућност да оствари најмање 20% гласачких права у правном лицу, односно директно или индиректно власништво над најмање 20% капитала тог правног лица, или 2) могућност ефективног вршења знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог лица.

Контролно учешће постоји када једно лице има: 1) директно или индиректно право или могућност да оствари најмање 50% гласачких права у правном лицу, односно директно или индиректно власништво над најмање 50% капитала тог правног лица, или 2) могућност избора најмање половине чланова управног одбора или другог органа руковођења и управљања тог правног лица, или 3) могућност ефективног вршења доминантног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог лица (види члан 2. ст. 12. до 14. Закона).

3) извештаји о ревизији финансијских извештаја тог лица за претходне две године које је сачинио овлашћени ревизор,⁸ у складу с прописима земље порекла тог лица, као и његови финансијски извештаји за период од датума последњег извештаја о ревизији до краја полугодишта које непосредно претходи полугодишту у којем се захтев подноси;

4) попуњен и оверен упитник за правна лица која стичу/увећавају власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 3;

5) писмено овлашћење за банке код којих оснивач држи своја средства, односно преко којих послује да НБС, на њен захтев, доставе све податке који се односе на његово пословање, односно на стање његових средстава код тих банака (Прилог – Овлашћење).

6) доказ о уредности измирења пореских обавеза (решење надлежног органа земље у којој је седиште правног лица о утврђивању и измирењу пореских обавеза по свим основима сходно наведеном за физичка лица домаћа и страна) и извештај Кредитног бироа, односно извештај из надлежног кредитног регистра у иностранству; уколико у страниој држави надлежни орган не издаје овај извештај – доставља се изјава законског заступника правног лица у којој ће се навести ове околности, дата под материјалном и кривичном одговорношћу, оверена код надлежног органа овере.

Ако из оправданих разлога не може да прибави доказе о неосуђиваности сарадника, оснивач може доставити и изјаву дату под материјалном и кривичном одговорношћу да његови сарадници нису осуђивани. НБС може у било ком тренутку затражити од оснивача да јој достави доказе о неосуђиваности тих лица или непосредно од надлежног органа затражити те доказе.

(2) Ако је оснивач банке домаће или странао правно лице – оснивач и/или члан приватног инвестиционог фонда или лица странао права, поред документације наведене под (1) доставља и:

1) документацију која садржи податке о томе када је тај фонд или лице странао права основано, где му је седиште, о којој врсти фонда је реч и у којим државама послује, односно инвестира, као и податке о оснивачу и/или члану фонда, односно оснивачу, поверенику, заштитнику, кориснику, ако је одређен, и лицу које има доминантан положај у управљању лицем странао права, о инвестиционој политици и циљевима, са евентуалним ограничењима начина на који се та политика и циљеви могу мењати, о томе ко су чланови који поседују највећи број јединица фонда и о томе да ли фонд већ има учешће у другој банци, с мишљењем надлежног регулаторног тела те банке;

2) уговор са овлашћеном банком из државе која примењује међународне стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма о депоновању новчаних износа средстава фонда, односно лица странао права намењених реализацији трансакције за стицање учешћа у банци;

3) другу документацију за коју НБС оцени да је потребна.

(3) Ако је оснивач банке страна банка или друго странао лице из финансијског сектора, поред пратеће документације, уз захтев и додатне документације наведене под (1), доставља и:

1) приказ кретања ликвидности за три месеца која претходе месецу у коме је поднет захтев;

2) приказ рочне структуре потраживања и обавеза на крају тромесечја које претходи месецу у коме је поднет захтев;

⁸ Уколико оснивач није обвезник ревизије према прописима земље порекла, за потребе овог поступка дужан је да прибави посебну ревизију финансијских извештаја.

3) потврда надлежног регулаторног тела о одобрењу учешћа овог страног лица у оснивању банке у Републици Србији, односно потврда надлежног регулаторног тела или друге надлежне институције или органа државе порекла да такво одобрење није потребно;

4) потврда надлежног регулаторног тела да врши контролу, односно надзор на консолидованој основи;

5) дозвола за рад, односно одговарајући доказ о регистрацији за обављање финансијске делатности који садржи податке о издавању и важењу те дозволе, односно регистрације и податке о називу и седишту надлежног органа који је издао дозволу, односно извршио регистрацију;

6) доказ да је у држави седишта, односно регистрације, или у држави у којој обавља послове, та страна банка или друго страно лице из финансијског сектора под надзором надлежног органа и да примењује прописе који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма;

7) опис интерних поступака који се односе на спречавање прања новца и финансирања тероризма (познавање и праћење странке, достављање надлежним органима података о сумњивим трансакцијама и лицима, вођење евиденције, унутрашње контроле и др.) и опис система за откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма;

8) писмена изјава одговорног лица о томе да ли та страна банка или друго страно лице из финансијског сектора има пословни однос или обавља трансакције с квазибанком, страном банком или другом финансијском институцијом стране државе која не примењује стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно да ли је дозвољавало или дозвољава коришћење својих рачуна тим лицима.

(4) Ако је оснивач банке: 1. међународна развојна банка којој се, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, додељује пондер кредитног ризика 0%; 2. страна банка, друго страно лице из финансијског сектора, међународна финансијска организација или друго правно лице коме је према последњем рангирању пре подношења захтева за прелиминарно одобрење додељен дугорочни кредитни рејтинг *Standard and Poor's* или *Fitch* од најмање *BBB-*, односно дугорочни кредитни рејтинг *Moody's* од најмање *Baa3* – поред пратеће документације уз захтев, уместо документације под (1), као додатну документацију доставља:

1) акт о регистрацији оснивача код надлежног органа, односно статут или други акт којим се уређује начин организација и пословања тог оснивача;

2) списак свих лица која у том оснивачу имају учешће у смислу члана 2. Закона (квалификовано, знатно или контролно учешће),⁹ са основним подацима о тим власницима;

3) попуњен и оверен упитник за правна лица која стичу/увећавају власништво у банци на обрасцу датом у Прилогу 3;

4) доказ о рејтингу оснивача, с мишљењем рејтинг агенције.

(5) Ако је оснивач који намерава да стекне знатно или контролно учешће – домаће или страно правно лице које стиче учешће у банци за рачун другог лица, односно које се бави стицањем, држањем или управљањем уделима у правним лицима за туђ рачун – сву наведену документацију (пратећу документацију уз захтев и додатну документацију) доставља тај оснивач, и то:

– за лица која оснивачу обезбеђују средства за уплату у оснивачки капитал банке, односно за лица за чији се рачун обављају активности стицања, држања и управљања учешћем у банци;

⁹ Видети фусноту 10.

– ако НБС процени да је потребно, доставља се и документација која се односи непосредно на оснивача;

– ако овај оснивач самостално, за свој рачун, стиче учешће у банци и из сопствених средстава обезбеђује средства за уплату у оснивачки капитал банке – доставља се документација само за тог оснивача.

(6) Ако је оснивач банке **Република Србија** или **аутономна покрајина**, поред пратеће документације уз захтев, доставља се одлука надлежног органа о учешћу у оснивању банке, с наведеним износом новчаних средстава која ће се уплатити у оснивачки капитал и вредношћу неновчаних средстава, према процени овлашћеног процењивача, која ће се унети у тај капитал.

Свако правно лице – оснивач од (1) до (5), које је члан групе друштава или члан банкарске групе дужно је да, поред пратеће документације уз захтев и додатне документације која је предвиђена за тог оснивача, достави и:

1) податке о структури те групе, с детаљном организационом шемом те групе и подацима о лицима која имају знатно и/или контролно учешће у тој групи, уз навођење података о врсти послова које та група и њени чланови обављају;

2) извештаје о ревизији консолидованих финансијских извештаја те групе за претходне две године, који је израдио овлашћени ревизор, у складу с прописима земље порекла највишег матичног друштва групе;

3) пројекцију о очекиваном међусобном утицају банке, банкарске групе чији ће члан банка постати и чланова те групе;

4) процедуре банкарске групе за управљање ризицима и процедуру за унутрашњу ревизију и унутрашњу контролу.

Ако на основу целокупне документације и доказа није могуће утврдити све чињенице од значаја за одлучивање о захтеву за давање прелиминарног одобрења, НБС може тражити и другу документацију за коју оцени да јој је потребна.

Документација која се доставља НБС мора бити у оригиналу или у овереној копији (оверу којом се потврђује аутентичност копије документа врши надлежни орган државе порекла). Уверења надлежних органа о неосуђиваности, односно уверења да се против конкретних лица не води кривични, прекршајни или поступак за привредни преступ не смеју бити старија од шест месеци. Уколико изворна документација није сачињена на српском језику, доставља се превод на српски језик који је оверио судски тумач, осим ако је реч о финансијским извештајима правних лица на енглеском језику. Ако је оригинал документа сачињен на страном језику за који није могуће прибавити превод од стране овлашћеног судског тумача у Републици Србији, достављају се преводи на енглески језик и на српски језик, које је оверио судски тумач (превод на енглески језик сачињава овлашћени судски тумач у држави порекла и потребно је да аутентичност тог документа потврди и орган државе порекла надлежан за овере, док превод документа са енглеског на српски језик сачињава судски тумач у Републици Србији).

II. ОЦЕНА ИСПУЊЕНОСТИ УСЛОВА ПРИЛИКОМ РЕШАВАЊА О ПОДНЕТОМ ЗАХТЕВУ

Реч је о сложеној и дуготрајној процедури, у којој НБС цени испуњеност услова који се односе на:

1) осниваче банке, односно лица која ће имати учешће у банци:

– да ли имају добру пословну репутацију:

а. цени се пословна репутација (1) оснивача – физичких и правних лица, (2) лица која у правном лицу – оснивачу имају знатно или контролно учешће, и (3) чланова органа управљања правног лица – оснивача које стиче знатно¹⁰ или контролно¹¹ учешће у банци, а уколико НБС процени да је то потребно, и у случају стицања квалификованог учешћа у банци.¹² Такође, у оцену пословне репутације оснивача улази и репутација лица која се сматрају сарадницима оснивача;

б. пословна репутација физичког лица цени се у односу на његово укупно радно искуство и ангажовање, односно управљање другим правним лицима или вршење надзора над тим лицима, као и постигнуте пословне резултате правних лица којима је то физичко лице руководило, на основу уверења надлежних органа о неосуђиваности и о другим чињеницама (уверење министарства унутрашњих послова, надлежног основног суда, вишег суда – посебних одељења, надлежног привредног и прекршајног суда, односно уверење надлежног органа за страну физичко и правно лице), уз узимање у обзир околности наведених у Упитнику¹³ (доказа о уредности измиривања пореских обавеза по свим основама, као и других обавеза);

в. пословна репутација правног лица цени се на основу његовог целокупног пословања, као и на основу власништва, односно управљања у другим правним лицима, уз узимање у обзир околности наведених у Упитнику.¹⁴

Оснивач/лице које ће имати учешће у банци нема добру пословну репутацију:

а. ако је он, његов сарадник или његов стварни власник правоснажно осуђиван 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 кривична дела за која је изречена безусловна казна затвора или за слична или упоредива кривична дела у складу с прописима стране државе;

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

Сарадником се сматра:

¹⁰ Исто.

¹¹ Исто.

¹² Исто.

¹³ Упитник за физичка лица која стичу/увећавају власништво у банци је део прописане документације (хиперлинк за преузимање упитника налази се у делу са таксативно наведеном документација на 4. страни упутства), одговори на питања из упитника се дају под пуном кривичном и материјалном одговорношћу.

¹⁴ Упитник за правна лица која стичу/увећавају власништво у банци (хиперлинк за преузимање упитника налази се на 5. страни упутства).

01 УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА – ОСНИВАЊЕ БАНКЕ

- 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, оснивач банке, односно лице које ће имати учешће у банци или у коме је оснивач банке, односно лице које ће имати учешће у банци члан органа управљања;
- свако физичко лице које је стварни власник правног лица у коме је оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци члан органа управљања;
- свако физичко лице које са оснивачем, односно с лицем које ће имати учешће у банци има стварно власништво над истим правним лицем;

– да ли имају одговарајуће финансијско стање (код правног лица):

а. сматра се да оснивач има одговарајуће финансијско стање ако може да финансира улог у капитал банке, односно да по потреби докапитализује банку – што се утврђује на основу података из финансијских извештаја;

б. сматра се да одговарајуће финансијско стање имају међународна развојна банка којој се, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, додељује пондер кредитног ризика 0%, као и страна банка, друго страно лице из финансијског сектора, међународна финансијска организација или друго правно лице коме је према последњем рангирању пре подношења захтева за прелиминарно одобрење додељен дугорочни кредитни рејтинг *Standard and Poor's* или *Fitch* од најмање *BBB-*, односно дугорочни кредитни рејтинг *Moody's* од најмање *Baa3*;

– да ли имају одговарајуће имовинско стање (код физичког лица) – сматра се да оснивач има одговарајуће имовинско стање ако може из сопствених средстава (не рачунајући позајмљена средства) финансирати свој улог у капитал банке, односно по потреби докапитализовати банку (следећи услови подразумевају поседовање **и новчаних и неновчаних** средстава у прописаном износу), и то:

а. ако намерава да стекне квалификовано учешће у банци (праг од најмање 5% до 20% гласачких права односно власништва) уколико на рачунима код банака поседује слободна новчана средства потребна за куповину акција банке, односно по потреби за докапитализацију банке, као и неновчана средства у истом износу, односно у износу најмање двоструко већем од износа потребног за ту куповину, односно за докапитализацију банке, ако новчана средства која поседује нису довољна за куповину тих акција, односно за докапитализацију банке, ако је она услов за стицање;

б. ако намерава да стекне знатно учешће у банци (праг од најмање 20% до 50% гласачких права одн. власништва) уколико на рачунима код банака поседује слободна новчана средства потребна за куповину акција банке, односно по потреби за докапитализацију банке, као и неновчана средства у двоструко већем износу, а ако новчана средства која поседује нису довољна за куповину тих акција, односно за докапитализацију банке неновчана средства у износу најмање троструко већем од износа потребног за ту куповину, односно за докапитализацију банке, ако је она услов за стицање;

в. ако намерава да стекне контролно учешће у банци (праг од најмање 50% гласачких права одн. власништва) уколико на рачунима код банака поседује слободна новчана средства потребна за

куповину акција банке, односно по потреби за докапитализацију банке, као и неновчана средства у троструко већем износу.¹⁵

Ако је оснивач банке физичко лице које је оснивач и/или члан приватног инвестиционог фонда или лица страног права организованог ради управљања и располагања имовином (нпр. траст и сл.), а средства за намеравамо улагање потичу из тог фонда или лица страног права – сматраће се да то лице има одговарајуће имовинско стање ако може финансирати улог у капитал банке, односно по потреби докапитализацију банке, само из новчаних средстава која чине имовину фонда, односно лица страног права које је спремно да положи код овлашћене банке у држави која примењује стандарде за спречавање прања новца и финансирања тероризма ради реализације тих трансакција.

Ако је оснивач банке приватни инвестициони фонд или лице страног права, финансијско стање се цени на основу средстава која чине имовину тог фонда, односно лица страног права, применом описаних критеријума за оснивача.

- да ли би пословне активности оснивача могле изазвати значајан ризик за сигурно и законито управљање банком, односно негативно утицати на способност банке да обезбеди да њено пословање буде у складу са законом, прописима и актима НБС – нарочито се цени да ли су пословне и друге активности оснивача, односно његових сарадника по природи такве да би се ризици у њиховом обављању могли негативно одразити на пословање банке, односно да оснивач не би могао да дугорочно позитивно утиче на пословање банке, односно да оснивач не би могао да дугорочно позитивно утиче на пословање банке или да обезбеди транспарентност банкарске групе чији би члан банка постала;
- да ли постоје индиције да се банка оснива ради прања новца или финансирања тероризма – сагледава се:
 - а. да ли се може утврдити извор средстава која оснивачи намеравају да уложе у капитал банке;
 - б. да ли су се оснивачи или лица која су са њима повезана доводила у везу с прањем новца или финансирањем тероризма, према информацијама које је доставио орган надлежан за спречавање прања новца и финансирање тероризма и другим информацијама којима НБС располаже;

На постојање индиција могу указивати и следеће околности:

- оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци има пребивалиште или боравиште, односно седиште или обавља пословне активности у страног држави која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма, односно средства за реализацију трансакције потичу из те државе;
- оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци је офшор правно лице у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма или је лице које има учешће у офшор правном лицу или је члан органа управљања офшор правног лица;
- оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци има успостављен пословни однос или обавља трансакције преко квазибанке у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и

¹⁵ Код стицања контролног учешћа оснивач – физичко лице мора да поседује новчана средства у пуном износу потребном за финансирање свог оснивачког улога, као и неновчана средства у троструко већем износу од опредељеног улога, и није предвиђена алтернативна могућност у смислу вишег цензуса за неновчана средства код непоседовања пуног износа новчаних средстава.

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 оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци дужно да, према прописима државе пребивалишта или боравишта, односно седишта или државе у којој обавља пословне активности, има интерне акте, води евиденције и примењује поступке унутрашњих контрола који се односе на откривање и спречавање прања новца и финансирања тероризма или су у вези с тим и да ли је под надзором надлежног органа у земљи или иностранству.

НБС посебно цени околност да ли је оснивач, односно лице које ће имати учешће у банци функционер, члан уже породице функционера и ближи сарадник функционера у смислу закона којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма;

– да ли је стицање власништва у лицима у финансијском сектору и управљање тим лицима стратешки циљ оснивача, који је видљив из аката пословне политике односно његове пословне праксе (овај услов је прописан само за осниваче који стичу знатно или контролно учешће, односно за оснивача који би због уситњене власничке структуре био највећи појединачни акционар банке).

Ако је оснивач банке домаће или страно правно лице које **стиче учешће у банци за рачун другог лица**, односно **које се бави стицањем, држањем или управљањем уделима у правним лицима за туђ рачун**, испуњеност претходно наведених услова цени се у односу на лица која том оснивачу обезбеђују средства за уплату у оснивачки капитал банке, односно у односу на лица за чији рачун се обављају активности стицања, држања и управљања учешћем у банци, а НБС може, ако процени да је потребно, испуњеност ових услова ценити и у односу на овог оснивача.

Ако овај оснивач **самостално, за свој рачун**, стиче учешће у банци и из сопствених средстава обезбеђује средства за уплату у оснивачки капитал банке – испуњеност наведених услова цени се у односу на тог оснивача.

2) Оснивачки акт и предлог статута банке:

– оснивачки акт – може бити сачињен у форми одлуке о оснивању или уговора о оснивању, мора имати елементе прописане чланом 13. Закона ([Прилог 1.1](#)),¹⁶ назначен датум и место потписивања, потписи свих оснивача морају бити оверени од стране органа надлежног за оверу потписа, рукописа и преписа, а листови оснивачког акта повезани на начин који онемогућује њихово накнадно вађење и замену;

– предлог статута – мора садржати елементе прописане чланом 14. Закона ([Прилог 1.2](#)),¹⁷ а НБС цени да ли је предлог статута усклађен са оснивачким актом, као и да ли су елементи односно подаци у предлогу статута утврђени тако да се разумно може очекивати да ће се успоставити ефикасан систем управљања банком и ефикасан систем унутрашњих контрола који обезбеђује континуирано праћење ризика којима је банка изложена или може бити изложена.

¹⁶ Хиперлинк за преузимање обрасца оснивачког акта налази се у делу са таксативно наведеном документација на страни 2.

¹⁷ Хиперлинк за преузимање обрасца статута налази се у делу с таксативно наведеном документација на страни 2.

3) Лица предложена за чланове управног и извршног одбора банке:

У складу са Законом, управни одбор има најмање пет чланова. Од укупног броја чланова, најмање једна трећина чланова мора бити лица независна од банке, најмање три члана лица с потребним искуством у области финансија и најмање један члан управног одбора мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије. Члан управног одбора банке не може бити члан извршног одбора банке. Извршни одбор банке чине најмање два члана, укључујући и председника, и сви чланови извршног одбора морају бити у радном односу у банци на неодређено време с пуним радним временом. Најмање један члан извршног одбора банке мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије, а сви чланови извршног одбора морају имати боравиште на територији Републике Србије. Лица предложена за чланове управног или извршног одбора морају испуњавати прописане услове који се односе на:

- a. **пословну репутацију** – која се цени у односу на њихово укупно радно искуство и ангажовање, односно управљање другим правним лицима или вршење надзора над тим лицима, као и постигнуте пословне резултате правних лица којима је то лице руководило (код ове оцене осим прописаних уверења¹⁸ надлежних органа о неосуђиваности и другим чињеницама, узимају се у обзир и околности наведене у Упитнику.¹⁹ Такође, пословна репутација лица предложених за чланове управног и извршног одбора банке зависи и од репутације сарадника ових лица на начин како је описано у овом упутству;
- b. **одговарајуће квалитације** – које подразумевају такво образовање односно искуство које предложеном лицу омогућавају стручно обављање функције, као и ефикасно управљање ризицима у пословању банке, тј. да је предложено лице:

(1) у областима релевантним за пословање банке стекло најмање први степен образовања на **основним академским студијама у трајању од најмање четири године** у смислу закона који уређује високо образовање, и да је остварило **потребно радно искуство**:

– лице предложено за члана Управног одбора као лице са искуством у области финансија (најмање три члана Управног одбора морају испунити овај услов) – у трајању од најмање **три године** у правном лицу у финансијском сектору, и то у органима управљања, на пословима руковођења значајним за обављање претежне делатности тог правног лица, на пословима саветовања органа управљања тог правног лица, односно на пословима који подразумевају учешће у стварању његове пословне политике или стратегије, или у трајању од најмање **шест година** у области финансија и банкарства, током кога се предложено лице истакло као стручњак или научни радник у тим областима (нпр. активним учешћем на посебним пројектима или стручним скуповима, односно у својству научног или истраживачког особља при универзитету или научној институцији),

¹⁸ Уверења надлежних органа из свих евиденција о неосуђиваности за кривична и друга кажњива дела, као и уверења да против тог лица није покренут поступак за неко од тих кажњивих дела (МУП, привредни, прекршајни, основни и виши суд с посебним одељењима према месту пребивалишта за домаће држављане, за стране држављане – одговарајућа уверења надлежних органа).

¹⁹ Хиперлинк за преузимање Упитника за лице предложено за члана Управног и Извршног одбора банке налази се у делу с таксативно наведеном документацијом на страни 3. Одговори на питања из упитника дају се под пуном кривичном и материјалном одговорношћу.

- остала лица предложена за чланове Управног одбора – да су остварила искуство у трајању од најмање **шест година** на руководећем положају у привредном друштву;
 - лица предложена за чланове Извршног одбора, поред потребног радног искуства предвиђеног за чланове Управног одбора, одговарајућим радним искуством сматра се и руковођење, у трајању најмање **три године**, пословима правног лица у финансијском сектору који нису директно у вези са обављањем његове претежне делатности, али имају утицаја на ту делатност²⁰ – ако се ово лице именује у извршни одбор банке с најмање три члана, ако је статутом банке предвиђено да ово лице буде одговорно за наведене послове и ако НБС оцени да је, с обзиром на врсту и обим тих послова, као и величину и број запослених организационог дела којим је то лице руководило, ово искуство релевантно; или,
- (2) да је лице предложено за члана Управног или Извршног одбора банке завршило **академске или струковне студије првог степена (у трајању од три године)** и да је остварило **радно искуство** у трајању од најмање **десет година** на пословима у области финансијских тржишта, управљања ризицима пословања правних лица у финансијском сектору, стратешког планирања, корпоративног управљања, стварања пословне политике или стратегије тог лица и др. – за које НБС оцени да одговарају пословима руковођења у банци, члану банкарске групе или другом правном лицу из финансијског сектора.

Ако на основу доказа и документације који се односе на образовање и искуство предложеног лица није могуће оценити способност предложеног лица да ефикасно управља ризицима банке (његово познавање ризичног профила банке и прописа којима се уређују управљање ризицима и системи унутрашњих контрола) – ова чињеница се може утврдити путем разговора са овим лицем у просторијама НБС, о чему се саставља белешка.

- в. **услови које мора да испуни само лице предложено за члана управног одбора као лице независно од банке** (једна трећина чланова Управног одбора морају испунити ове услове):
- (3) да нема директно или индиректно власништво у тој банци, у члану банкарске групе у којој је банка, као ни у правном лицу које је акционар те банке, нити је то власништво имало у последњој години дана пре дана подношења захтева;
 - (4) да није запослено у члану банкарске групе у којој ће банка у оснивању бити члан, ни код акционара те банке, нити је било запослено у неком од тих лица у последњој години дана пре дана подношења захтева;
 - (5) да није члан органа управљања другог члана банкарске групе у којој ће банка у оснивању бити члан, нити је било члан тог органа у последњој години дана пре дана подношења захтева;
 - (6) да није члан органа управљања лица повезаног с банком која се оснива;
 - (7) да није дужник члана банкарске групе у којој ће банка у оснивању бити члан, у износу већем од 100.000 динара.

²⁰ Као нпр. послови управљања људским ресурсима.

4) предлог пословне политике и стратегије банке, план активности, предлог стратегије и политика за управљање ризицима и предлог стратегије управљања капиталом банке – оцењује се:

– код предлога пословне политике и стратегије банке за три године – да ли се на основу послова које ће банка обављати, очекиваних извора финансирања, циљне групе клијената, планираних потенцијалних докапитализација банке и извора средстава за њихово спровођење, као и плана ширења пословања и организационе мреже банке и других елемената – може разумно очекивати да ће банка у периоду од наредне три године своје пословање развијати тако да њен ризични профил увек буде у складу са утврђеном склоношћу ризицима (Прилог 1.3);

– код плана активности за прву годину пословања банке – да ли су елементи овог плана (нарочито они који се односе на услове под којима ће банка прикупљати и одобравати средства, посебно депозите и кредите, услове под којима ће одобравати кредите повезаним лицима и лицима повезаним с банком, мере које ће предузети у случају проблема с ликвидношћу, као и пројекције биланса стања и биланса успеха) – засновани на опрезним претпоставкама и реалистичним проценама (Прилог 1.4);

– код предлога стратегије и политика за управљање ризицима и предлога стратегије управљања капиталом банке – да ли ови предлози садрже прописане елементе и да ли се на основу ових предлога може разумно очекивати да ће банка успоставити одговарајући систем управљања ризицима (Прилог 1.5).

5) власничку и управљачку структуру банке и структуру банкарске групе чији би члан постала банка, и то:

– да ли предложена власничка и управљачка структура банке омогућава ефективну контролу бонитета и законитости пословања банке;

– да ли је структура банкарске групе чији би члан банка постала транспарентна и да ли омогућава вршење контроле на консолидованој основи те групе;

– да ли ове структуре омогућују одговарајућу спољну, односно унутрашњу ревизију.

Ако је оснивач банке страна банка или страном лице из финансијског сектора које је предмет контроле, односно надзора регулаторног тела државе порекла, поред поменутих услова, мора бити испуњено и следеће:

– да регулаторно тело државе порекла врши контролу, односно надзор на консолидованој основи тог оснивача на начин који задовољава прописане услове НБС;

– да постоји одговарајућа сарадња НБС с регулаторним телом државе порекла оснивача;

– ако се банка оснива као зависно друштво стране банке или другог лица из финансијског сектора, да је надлежно регулаторно тело државе порекла оснивачу одобрило учешће у оснивању банке у Републици Србији, или да такво одобрење није потребно према прописима те државе.

О захтеву за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке НБС одлучује у року од 90 дана од дана пријема уредног захтева. Ако потенцијални оснивачи банке не поднесу НБС захтев за издавање дозволе за рад банци у року од 60 дана од дана добијања прелиминарног одобрења, прелиминарно одобрење престаје да важи.

Оснивачи банке којима је захтев за прелиминарно одобрење одбачен или одбијен или је дато прелиминарно одобрење престало да важи, не могу поново поднети овај захтев у року од једне године од дана одбацивања или одбијања тог захтева, односно престанка важења прелиминарног одобрења.

Након добијања прелиминарног одобрења, а пре уписа банке у регистар привредних субјеката, оснивачи банке могу, у име банке у оснивању, обављати само послове који се односе на испуњење услова неопходних за добијање дозволе за рад банке и за упис у регистар.

НАПОМЕНА:

Ако у поступку одлучивања по захтеву за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, НБС процени да предложени члан управног или извршног одбора банке нема одговарајуће квалификације или искуство, односно пословну репутацију, обавестиће о томе осниваче банке и од њих захтевати да у року који она одреди од дана достављања тог обавештења предложи другог члана управног, односно извршног одбора банке, као и да јој за то лице доставе одговарајуће доказе. Ако оснивачи не поступе по њеном захтеву или ако процени да предложени члан управног или извршног одбора банке нема одговарајуће квалификације или искуство, односно пословну репутацију – НБС ће одбити захтев за давање прелиминарног одобрења.

Уколико се после давања прелиминарног одобрења промене подаци који су предмет оцене (о чему су оснивачи дужни без одлагања да обавесте НБС), осим ако се ради о промени у вези с лицем предложеним за члана управног или извршног одбора банке (у ком случају НБС поступа на горе описани начин), НБС ће укинути решење о давању прелиминарног одобрења ако више нису испуњени услови за давање тог одобрења.

4) ФАЗА ДАВАЊА ДОЗВОЛЕ ЗА РАД БАНКЕ

Документација

Након добијања прелиминарног одобрења, оснивачи банке подносе НБС захтев за давање дозволе за рад најкасније у року од 60 дана од дана добијања прелиминарног одобрења, о захтеву НБС одлучује у року од 30 дана од дана пријема уредног захтева. Ради утврђивања испуњености услова који се односе на оснивачки капитал, пословни простор и опрему за рад банке, на ангажовање спољног ревизора и организациону структуру и кадровску оспособљеност банке, оснивачи банке подносе следећу документацију и доказе:

1) налог за уплату средстава која чине новчани део оснивачког капитала на привремени рачун код НБС, односно потврду о преносу неновчаних средстава у оснивачки капитал банке,

2) изјаву, за сваког оснивача појединачно, о пореклу ових средстава, с датумом и овереним потписом;

3) документ из којег се може утврдити да је обезбеђен пословни простор који ће бити у власништву банке или који ће банка користити по основу дугорочног закупа или лизинга (нпр. извод из катастра непокретности, уговор о закупу, уговор о продаји, поклон, лизингу), с подацима о површини, локацији и намени тог простора и другим релевантним подацима – којима се доказује да овај простор омогућава несметано пословање банке у складу с предложеном пословном политиком и стратегијом банке, као и приступ свим подацима и информацијама релевантним за вршење контролне функције НБС;

4) акте надлежних органа донете у поступку инспекцијског надзора, односно друге документе из којих се види да пословни простор испуњава законом утврђене услове који се тичу техничке опремљености и заштите на раду, као и заштите и унапређења животне средине;²¹

5) списак обезбеђене опреме (нарочито опреме која се односи на информациони систем банке) која омогућава несметано пословање банке у складу с предложеном пословном политиком и стратегијом банке, као и приступ свим подацима и информацијама релевантним за вршење контролне функције НБС (Прилог – Спецификација ИТ ресурса);

6) документе из којих се могу утврдити техничке карактеристике обезбеђене опреме, као и начин и време на које је обезбеђена та опрема (нпр. уговор о продаји, поклону, закупу, лизингу, односно други документ из којег се виде начин и време на које је обезбеђена опрема), са описом припремљености ове опреме за несметано отпочињање пословања банке;

7) уговор о ангажовању спољног ревизора с листе спољних ревизора коју је утврдила и објавила НБС;

8) доказе на основу којих се може оценити да су организациона структура и кадровска оспособљеност банке у складу са оснивачким актом и предлогом статута банке и да су одговарајуће са становишта предложене пословне политике и стратегије банке, односно плана активности, као и да предложена динамика попуњавања радних места прати планирано ширење послова и организационе мреже банке, и то:

- предлог организационе структуре банке,
- предлог систематизације радних места, по извршиоцима, с квалификационом структуром извршилаца и радним искуством за свако радно место,
- планирану динамику попуњавања систематизованих радних места (Прилог – Предлог организационе структуре, систематизације радних места и динамике њиховог попуњавања);

9) доказ о уплати накнаде за решавање о овом захтеву у износу од 220.000,00 динара и доказ о уплати републичке административне таксе у износу од 870,00 динара (Прилог 1.11).²²

Ако на основу достављене документације и доказа није могуће утврдити све чињенице значајне за одлучивање о захтеву за давање дозволе за рад банке – НБС може од оснивача банке тражити да достави и другу документацију за коју оцени да јој је потребна, а испуњеност услова обезбеђеног пословног простора за рад банке може утврдити и непосредним увидом у простор.

²¹ Под наведеним актима подразумева се кумулативно: акт надлежног органа о давању употребне дозволе (или записник о техничком пријему и доказ да је поднет захтев за издавање употребне дозволе, уз обавезу да се по добијању решења о употребној дозволи оно достави НБС) и записник инспекцијског органа при министарствима надлежним за послове заштите на раду и заштите и унапређења животне средине (или доказ да је поднет захтев том органу за утврђивање испуњености прописаних услова, уз обавезу достављања записника инспекције одмах по извршеном увиду).

²² Република Србија, аутономне покрајине и јединице локалне самоуправе као оснивачи банке немају обавезу плаћања накнаде за решавање о захтеву и републичке административне таксе.

3) ФАЗА ДАВАЊА САГЛАСНОСТИ НА АКТА ОСНИВАЧКЕ СКУПШТИНЕ

Оснивачка скупштина банке одржава се после пријема решења НБС о давању дозволе за рад банке, и то најкасније у року од 30 дана од дана његовог пријема. Оснивачку скупштину чине оснивачи банке. Оснивачи банке остварују право гласа на оснивачкој скупштини сразмерно висини свог улога.

На оснивачкој скупштини се, и то двотрећинском већином гласова оснивача банке, доноси статут банке, бирају председник и чланови управног и извршног одбора банке, усвајају пословна политика и стратегија банке за период од три године и план активности банке за прву годину пословања и доноси одлука о првом издавању акција.

Оснивачи банке подnose НБС захтев за давање сагласности на акта усвојена на оснивачкој скупштини, у року од пет дана од дана њиховог усвајања.

Уз захтев, подnose се акти усвојени на оснивачкој скупштини:

- одлуке о избору председника и чланова управног и извршног одбора банке;
- одлука о усвајању статута банке;
- одлука о усвајању пословне политике и стратегије банке за период од три године и плана активности банке за прву годину пословања;
- одлука о првом издавању акција.

НБС ће дати сагласност на акта оснивачке скупштине ако утврди да су:

- за председника и чланове управног и извршног одбора изабрана лица чије квалификације, искуство и пословну репутацију је ценила у поступку по захтеву за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, или накнадно у случају наступања промењених околности после давања прелиминарног одобрења;
- статут, пословна политика и стратегија банке, као и план активности које је усвојила оснивачка скупштина истоветни онима које је ценила у поступку по захтеву за давање прелиминарног одобрења за оснивање банке;
- одлука о првом издавању акција донета у складу са оснивачким актом банке и прописима.

НБС одлучује о давању сагласности на акта оснивачке скупштине у року од 60 дана од дана пријема захтева.

4) ФАЗА РЕГИСТРАЦИЈА БАНКЕ

Оснивачи банке дужни су да пријаву за упис банке у регистар привредних субјеката поднесу у року од 30 дана од дана добијања сагласности на акта оснивачке скупштине. Уз пријаву се подноси решење НБС о давању дозволе за рад банке и сагласност на акта оснивачке скупштине. Банка стиче својство правног лица моментом уписа у регистар привредних субјеката.

Оснивачи банке дужни су да решење о упису у регистар привредних субјеката доставе НБС у року од пет дана од дана пријема тог решења.

01 УПУТСТВО ЗА ПОДНОШЕЊЕ ЗАХТЕВА – ОСНИВАЊЕ БАНКЕ

Ако се у поступку утврђеном законом којим се уређује регистрација привредних субјеката утврди ништавост регистрације оснивања банке, ова ништавост нема правно дејство на правне послове те банке са савесним трећим лицима.

Ако се утврди ништавост регистрације оснивања банке, акционари банке постају солидарно одговорни за намирење потраживања поверилаца те банке.

НАПОМЕНА:

Банка је дужна да писаним путем или електронском поштом обавести НБС о отпочињању рада с клијентима и с тим у вези да наведе активности које је предузела.