

На основу члана 128м став 21. и члана 128н став 11. 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 САДРЖИНИ ДОКУМЕНАТА И ДОКАЗА КОЈИ СЕ ПОДНОСЕ УЗ
ЗАХТЕВ ЗА ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД И ДАВАЊЕ ПОЈЕДИНИХ
САГЛАСНОСТИ И ОДОБРЕЊА НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ БАНЦИ ЗА
ПОСЕБНЕ НАМЕНЕ, КАО И О БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ
ДАВАЊА ПОЈЕДИНИХ САГЛАСНОСТИ И ОДОБРЕЊА ДРУШТВУ ЗА
УПРАВЉАЊЕ ИМОВИНОМ

1. Овом одлуком ближе се прописује садржина докумената и доказа који се Народној банци Србије подносе уз захтев за давање дозволе за рад банке за посебне намене, захтев за давање претходне сагласности на оснивачки акт и статут те банке, именовање органа управљања банке за посебне намене и зараде чланова тих органа и акт о утврђивању њихових дужности, као и уз захтев за одобравање стратегије и ризичног профила банке за посебне намене, а уређују се и ближи услови и начин давања претходне сагласности на оснивачки акт друштва за управљање имовином и именовање органа управљања тог друштва, као и на одобравање зараде чланова тих органа, акта којим се утврђују њихове дужности и стратегије и ризичног профила тог друштва.

Садржина докумената и доказа који се подносе уз захтев за давање
дозволе за рад и давање појединих сагласности и одобрења
Народне банке Србије банци за посебне намене

2. Република Србија подноси Народној банци Србије захтев за давање дозволе за рад банке за посебне намене, уз који доставља:

- 1) оснивачки акт ове банке;
- 2) статут ове банке;
- 3) доказ о уплати минималног оснивачког капитала;
- 4) имена предложених чланова управног и извршног одбора ове банке и податке о њиховој квалifikацији, искуству и пословној репутацији.

3. Оснивачки акт из тачке 2. одредба под 1) ове одлуке јесте акт надлежног органа Републике Србије о оснивању банке за посебне намене, који садржи:

- 1) податке о оснивачу;
- 2) пословно име банке за посебне намене, које мора да садржи речи „нова“ и „банка“, као и њено седиште;
- 3) рок на који се оснива банка за посебне намене, а који није дужи од две године од дана последњег извршеног преноса акција, односно целокупне или дела имовине и/или обавеза једне или више банака у реструктурирању;
- 4) износ оснивачког капитала банке за посебне намене и рок за његову уплату, а у случају из члана 128м Закона о банкама (у даљем тексту: Закон), износ тог капитала при оснивању и рок за његову уплату, као и рок за уплату преосталог износа минималног оснивачког капитала који не може бити дужи од три месеца од оснивања;
- 5) права, обавезе и одговорности оснивача банке за посебне намене;
- 6) број акција банке за посебне намене и њихову књиговодствену вредност;
- 7) послове из члана 4. Закона које ће банка за посебне намене обављати;
- 8) начин покрића губитака банке за посебне намене;
- 9) права и обавезе оснивача у случају статусних промена банке за посебне намене;
- 10) укупан или процењен износ трошкова у вези са оснивањем банке за посебне намене;
- 11) друге елементе, односно податке.

Акт из става 1. ове тачке потписан је и оверен печатом, у њему су наведени место и датум његовог потписивања, а листови тог акта су повезани на начин који онемогућава њихово накнадно вађење и замену.

4. Статут банке за посебне намене садржи:

- 1) организацију и начин пословања ове банке;
- 2) питања о којима одлучује скупштина ове банке;
- 3) питања о којима одлучују други органи ове банке, састав ових органа и поступак њиховог одлучивања, као и мандат њихових чланова;
- 4) мере и одговорност органа ове банке за обезбеђење њене ликвидности и солвентности;
- 5) права, обавезе и одговорност чланова управног и извршног одбора ове банке и других лица с посебним овлашћењима и одговорностима утврђених статутом те банке;
- 6) овлашћење за потписивање и заступање ове банке;
- 7) начин вршења унутрашње контроле и унутрашње ревизије ове банке;

8) податке и исправе који се сматрају пословном тајном ове банке и начин поступања с тим подацима и исправама;

9) друге елементе, односно податке.

5. Под доказом о уплати минималног оснивачког капитала банке за посебне намене на привремени рачун код Народне банке Србије подразумева се извод с тог рачуна који издаје надлежна организациона јединица Народне банке Србије.

6. Уз списак имена предложених чланова управног и извршног одбора банке за посебне намене, оснивач доставља предлог одлуке о њиховом именовању и податке о њиховој квалификацији, искуству и пословној репутацији, које доказује у складу са одлуком којом се уређује спровођење одредаба Закона које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволе за рад банке и појединих сагласности Народне банке Србије, као и на утврђивање критеријума за одређивање првокласне банке.

7. На давање сагласности на зараде чланова органа управљања банке за посебне намене и на акт којим се утврђују дужности тих чланова – сходно се примењују тач. 12. и 13. ове одлуке.

8. Предлог стратегије за управљање ризицима и ризични профил банке за посебне намене израђују се у складу са одлуком којом се уређује управљање ризицима банке.

Услови и начин давања претходне сагласности на оснивачки акт друштва за управљање имовином

9. Република Србија доставља Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на оснивачки акт друштва за управљање имовином.

Уз захтев из става 1. ове тачке, доставља се предлог оснивачког акта из тог става, који садржи:

- 1) податке о оснивачу;
- 2) пословно име и седиште друштва за управљање имовином;
- 3) рок на који се оснива друштво за управљање имовином;
- 4) укупан износ основног капитала друштва за управљање имовином и рок за његову уплату;
- 5) делатност друштва за управљање имовином;
- 6) делокруг, односно надлежност органа друштва за управљање имовином;

7) друге елементе, односно податке у складу са законом којим се уређују привредна друштва.

Акт из става 1. ове тачке потписан је и оверен печатом, у њему су наведени место и датум његовог потписивања, а листови тог акта су повезани на начин који онемогућава њихово накнадно вађење и замену.

Услови и начин давања претходне сагласности на именовање органа управљања друштва за управљање имовином

10. Друштво за управљање имовином има органе друштва у складу са законом којим се уређују привредна друштва.

Директор, извршни директор и члан надзорног одбора друштва за управљање имовином може бити лице које испуњава следеће услове:

1) није правноснажно осуђено за кривично дело против привреде, имовине, државних органа и службене дужности, за кривично дело или привредни преступ који су утврђени законима којима се уређује тржиште капитала, приватизација, делатност осигурања, односно пословање банака, као ни за друго кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције;

2) није члан органа управљања банком или запослени у банци, као ни члан органа управе у друштву за осигурање, друштву за управљање инвестиционим фондовима, инвестиционом друштву, организатору тржишта, другом лицу у финансијском сектору или Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности;

3) није лице блиско повезано с лицима из одредбе под 2) овог става у смислу закона којим се уређује тржиште капитала;

4) има најмање први степен високог образовања на основним академским студијама у трајању од најмање четири године и најмање пет година искуства у обављању брокерско-дилерских послова, послова инвестиционог саветника и портфолио менаџера и других послова пружања инвестиционих услуга и активности и додатних услуга које се односе на финансијске инструменте, те послова факторинга и других послова наплате потраживања, послова састављања и ревизије финансијских извештаја, послова стечајног или ликвидационог управника и других сродних послова;

5) има добру пословну репутацију, односно лични и професионални интегритет и пословни углед који обезбеђују управљање друштвом с пажњом доброг привредника и у складу с правилима сигурног и доброг пословања.

Директор, односно извршни директор друштва за управљање имовином је у радном односу с тим друштвом на неодређено време с пуним радним временом.

11. Друштво за управљање имовином подноси Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на именовање директора, односно извршног директора и члана надзорног одбора тог друштва, уз који доставља:

1) одлуку надлежног органа друштва за управљање имовином о именовању директора, односно извршног директора и члана надзорног одбора, са образложењем и мишљењем о пословној репутацији тог лица;

2) очитану биометријску личну карту за држављане Републике Србије, односно оверену копију личне карте, односно пасоша из које се види јединствени матични број грађана, пребивалиште, број исправе, датуми издавања и важења и издавалац исправе;

3) пословну биографију предложеног лица, која садржи податке о његовим стручним квалификацијама и радном искуству, односно претходном ангажовању;

4) уверење надлежног органа да предложено лице није правноснажно осуђивано за кривична дела и привредне преступе из тачке 10. став 2. одредба под 1) ове одлуке, односно доказ о неосуђиваности за ова дела и преступе (извод из казнене евиденције министарства надлежног за унутрашње послове и уверење надлежног привредног суда);

5) изјаву предложеног лица о испуњености услова из тачке 10. став 2. одредбе под 2) и 3) ове одлуке;

6) доказ да предложено лице има стечен најмање први степен високог образовања на основним академским студијама у трајању од најмање четири године (оверену копију дипломе);

7) доказ о радном искуству на пословима из тачке 10. став 2. одредба под 4) ове одлуке (потврда правног лица о врсти послова које је предложено лице обављало и периоду обављања тих послова, као и фотокопија радне књижице);

8) препоруку, са образложеним мишљењем о стручности, способностима и личном и професионалном интегритету предложеног лица, од лица код кога је ово лице било или је још увек запослено или ангажовано;

9) предлог одлуке надлежног органа о именовању директора, односно извршног директора и члана надзорног одбора

10) друге документе и доказе за које Народна банка Србије оцени да су потребни.

Народна банка Србије, на основу документације и доказа из става 1. ове тачке, као и других података којима располаже, утврђује да ли предложено лице испуњава услове из тачке 10. ове одлуке.

Друштво за управљање имовином дужно је да Народној банци Србије достави одлуку о именовану или разрешењу директора, односно извршног директора и члана надзорног одбора – наредног радног дана од дана њиховог именованја или разрешења.

Услови и начин одобравања зарада чланова органа управљања друштва за управљање имовином и акта којим се утврђују дужности тих чланова

12. Уз захтев за давање одобрења на зараде чланова органа управљања друштва за управљање имовином, то друштво Народној банци Србије доставља акт надлежног органа овог друштва којим се одређује та накнада.

При давању одобрења из става 1. ове тачке, Народна банка Србије узима у обзир висину средстава обезбеђених за пословање друштва из тог става, износ имовине и обавеза банке у реструктурирању или банке за посебне намене пренете на то друштво, пословне резултате тог друштва и процењени износ који би се добио уновчењем те имовине у случају спровођења стечајног поступка над банком.

13. Уз захтев за давање одобрења на акт којим се утврђују дужности чланова органа управљања друштва за управљање имовином, то друштво Народној банци Србије доставља акт свог надлежног органа којим се утврђују те дужности.

Актом из става 1. ове тачке дужности чланова органа управљања друштва за управљање имовином утврђују се тако да се обезбеди јасна подела дужности и одговорности између органа управљања тог друштва, као и између чланова ових органа, у складу са делатностима које друштво обавља а које су утврђене у оснивачком акту друштва, као и да се обезбеди спречавање сукоба интереса, адекватан систем унутрашњих контрола и ефикасна контрола ризика пословања тог друштва.

Услови и начин одобравања стратегије и ризичног профила друштва за управљање имовином

14. Уз захтев за давање одобрења на стратегију друштва за управљање имовином, то друштво Народној банци Србије доставља акт свог надлежног органа којим се уређује стратегија управљања ризицима којима је то друштво изложено у обављању својих делатности.

Акт из става 1. ове тачке садржи опис најзначајнијих ризика којима је друштво за управљање имовином изложено, као и принципе на којима се заснивају управљање тим ризицима и њихово преузимање, односно политике и процедуре за управљање ризицима, а који морају бити у складу с пословним циљевима друштва, природом, обимом и сложености делатности коју друштво обавља, као и врстом и износом имовине и обавеза пренетих на друштво за управљање имовином.

Друштво за управљање имовином дужно је да стратегију управљања ризицима разматра периодично и да је мења по потреби, а нарочито у случају значајних измена околности и чињеница из става 2. ове тачке.

15. Ради утврђивања свог ризичног профила, друштво за управљање имовином усваја политике, односно процедуре за управљање ризицима којима се нарочито утврђују начин организовања и одговорност за спровођење процеса управљања ризицима друштва, начин идентификације и процене ризика којима је друштво изложено, као и мере које се могу применити за смањење идентификованих и процењених ризика и начин праћења и контроле примене тих мера.

На основу идентификованих и процењених ризика, друштво за управљање имовином утврђује свој ризични профил, односно врсту и висину ризика којима је изложено у свом пословању, а утврђује и склоност ка ризицима, односно оне ризике које може прихватити ради остваривања својих пословних циљева.

Акт свог надлежног органа којим се одобравају утврђени ризични профил и склоност ка ризицима из става 2. ове тачке, друштво за управљање имовином доставља Народној банци Србије, уз опис најзначајнијих процењених ризика којима је друштво изложено у обављању својих делатности.

Друштво је дужно да ризични профил утврђује и доставља Народној банци Србије на одобрење најмање једном годишње, а по потреби или на захтев Народне банке Србије – и чешће.

Рок за одлучивање о захтеву

16. О захтевима из тач. 9, 11, 12, 13, 14. и 15. ове одлуке Народна банка Србије одлучује у року од осам дана од дана пријема уредног захтева.

Достављање прописане документације и доказа

17. Документација и докази прописани овом одлуком достављају се у оригиналу или у овереној копији и не могу бити старији 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.

18. Банка за посебне намене, односно друштво за управљање имовином дужни су да агенцији надлежној за вођење привредног регистра 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.

Завршне одредбе

19. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о садржини докумената и доказа који се подносе уз захтев за издавање дозволе за рад банке за посебне намене („Службени гласник РС“, бр. 43/2011).

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

ИО НБС бр. 18
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.