



Na osnovu člana 35, stav 1, podstav 1.1 i člana 8, stav 1, podstav 1.11, člana 25 Zakona Br. 03 / L-209 o Centralnoj banci Republike Kosova i na osnovu člana 46, stav 1 i 2 Zakona Br. 04 / L-155 za platni sistem , Odbor Centralne banke na sastanku održanom 25 februara 2016, usvojio:

Pravilnik o registru bankovnih računa

Član 1 Svrha

Svrha ovog Pravilnika je da definiše funkcije registra bankovnih računa u Centralnoj banci, način izveštavanja i korišćenja podataka bankovnih računa, kao i pristup i korišćenje ovog Registra od učesnika.

Član 2 Delokrug

Ovaj Pravilnik se primenjuje za sve komercijalne banke koje posluju na Kosovu i koje su licencirane od strane Centralne banke Republike Kosova.

Član 3 Definicije

1. Definicije u smislu ovog Pravilnika imaju sledeće značenje:
 - 1.1. "**Centralna banka**" podrazumeva Centralnu banku Republike Kosova
 - 1.2. "**Registar bankovnih računa**" podrazumeva bazu podataka postavljenu u okviru Centralne banke koja sadrži sve informacije za nosioce bankovnih računa u komercijalnim bankama koje posluju na Kosovu, kako bi koristili ove podatke i olakšali sprovođenje i izvršenje rešenja koje se bave finansijskim obavezama.
 - 1.3. "**Imalac računa**" podrazumeva fizičko ili pravno lice koji je klijenat komercijalnih banaka koji je otvorio bankovnih račun u odgovarajućoj banci.
 - 1.4. "**Provajder zapisa računa**" podrazumeva finansijsku instituciju licenciranu kao komercijalnu banku od strane Centralne banke .
 - 1.5. "**Subjekat podataka** " se odnosi na lice u vezi koji su prikupljene informacije računa/ bankovnih računa i sastavljeni su u Registru bankovnih računa . Subjekti podataka uključuju fizička i pravna lica koji imaju bankovne račune u nekoj od komercijalnih

banka koje posluju na Kosovu, podaci i informacije prikupljaju se u Registru bankovnih računa i dostupni su u skladu sa ovim Pravilnikom.

- 1.6. **“Informacije bankovnih računa”** podrazumeva informacije koje su navedene u članu 6, podstavovi **1.1-1.3“**
- 1.7. **“Pravno lice”** označava bilo koji subjekat, uključujući poslovne organizacije, nevladine organizacije, koje imaju poseban pravni identitet i drugačiji od članova , vlasnika ili njenih deoničara.
- 1.8. **“Fizičko lice”** označava i odnosi se samo na fizičko lice.
- 1.9. **“Lični podaci ”** označava bilo koju informaciju u vezi jednog fizičkog lica .
- 1.10. **“Osetljivi lični podaci”** označava bilo koju ličnu informaciju koja otkriva rasno ili etničko poreklo , političko ili filozofsko opredeljenje biometrične karakteristike krivičnog ili prekršajnog stanja .
- 1.11. **“Upustvo”** označava pismenu preporuku izdatu od strane Centralne banke koja ima opštu primenu i obavezujuća je u celini i direktno se primenjuje.
- 1.12. **“Dužnik”** označava svako fizičko i pravno lice protiv koga je realizovan monetarni zahtev na osnovu odluke u izvršnom postupku , na osnovu Zakona o izvršnom postupku.
- 1.13. **“Kreditor/poverilac/”** znači fizičko ilipravno čiji je novčani zahtev je ispunjen na osnovu odluke u izvršenom postupku na osnovu Zakona o izvršnom postupku.
- 1.14. **“Izvršni organi ”** se odnose na izvršnim organima definisanim Zakonom o izvršnom postupku.
- 1.15. **“Odluka izvršenja [ili konačno rešenje]”** je definisano članom 24 Zakona o izvršnom postupku.

Član 4

Funkcije registra bankovnih računa

1. Registar bankovnih računa predstavlja infrastrukturu baze podataka stvorenu u okviru Centralne banke , koja omogućava:
 - 1.1. Izveštavanje podataka za žiroračun od provajdera podataka računa (komercijalne banke);
 - 1.2. Korišćenje podataka u funkciji sprovođenja konačnih odluka korišćene od organa izvršenja i drugih nadležnih institucija u skladu sa odredbama Zakona o izvršnom postupku.
2. Kroz Registar bankovnih računa , je omogućena elektronska razmena odluka o zaduženju i blokiranje bankovnih računa na osnovu konačnih odluka izvršnih organa i drugih institucija na osnovu Zakona o izvršnom postupku .
3. Registar bankovnih računa će služiti kao mehanizam elektronske komunikacije između banaka i izvršni organa drugih institucija u kojima zakon o izvršnom postupku utvrdi njegov sporazum sa primenom konačnih odluka , gde je obaveza novčana vrednost.

Član 5

Uloga Centralne banke u registru bankovnih računa

1. Centralna banka Republike Kosova vodi Registar bankovnih računa , u isto vreme održava i upravlja tehničku infrastrukturu , hardver, softver, umrežavanje, sigurnost pristupa, itd.
2. Upravlja pristup u Registru za učesnike i korisnike.
3. Generiše statističke izveštaje u toku vršenja nadzora izveštavanja računa od strane davalaca podataka , kao i za druge potrebe različitih testova.

Član 6

Prikupljanje informacija

1. U skladu sa ovim Pravilnikom , u Registru bankovnih računa će biti prikupljeni i održavani podaci za vlasnike računa , kao što sledi:
 - 1.1. Broj bankovnog računa svakog klijenta koji otvara bankovni račun u nekoj od naših komercijalnih banaka licenciranih i koje rade na Kosovu uključujući datum otvaranja i status računa (aktivan, pasivan, blokiran, zatvoren, i t.d.);
 - 1.2. Opšte informacije za identifikaciju uključuju puno ime fizičkog ili pravnog lica , lični broj i adresu;
 - 1.3. Informacija o istoriji statusa računa uključujući datum i opis razloga za promenu statusa.
2. Registar bankovnih računa neće prikupljati , držati ili izveštavati sledeće informacije o ovoj temi :
 - 2.1. Stanje na računu i depoziti u račun ili bankovni račun, i
 - 2.2. Osetljivi lični podaci kao što je definisano Zakonom o zaštiti ličnih podataka.

Član 7

Izveštavanje informacija

1. *Zahtev za izveštavanje* . Svi provajderi bankovnih računa su dužni da prijave u Registar bankovnih računa sve informacije definisane u članu 6, stav 1 ovog Pravilnika.
2. *Standard izveštavanja*. Provajderi podataka računa treba da pruže tačne informacije , blagovremeno i potpune o bankarskom računu u Registru bankovnih računa u skladu sa ovim Pravilnikom ili bilo koje druge instrukcije.
3. *Ispravka podataka* . Ako u bilo kom trenutku provajder podataka za imaoce bankovnih računa utvrdi da data informacija nije potpuna, tačna i na vreme , provajder podataka bankovnih računa treba preduzeti sve neophodne korake da osigura potpunu ina vreme preciznu informaciju, i da ih dostavi u Registar bankovnih računa.

Član 8

Pristup i korišćenje Registra bankovnih računa

1. Subjekti koji će imati pristup i korišćenje informacija iz bankovnih računa su:
 - 1.1. Organi sprovođenja kao što je definisano Zakonom o izvršnom postupku;

- 1.2. Ostale institucije koje odražavaju odluke u administrativne i krivične postupke kojima je utvrđena monetarna obaveza , kao što je definisano i regulisano u stavu 2 člana 1 Zakona o izvršnom postupku .

Član 9

Korišćenje informacija

1. Subjekti kojima je dozvoljeno da imaju pristup u Registru bankovnih računa su navedeni u članu 8 ovog Pravilnika i koristiće informaciju bankovog računa samo za svrhe za koje su u potrazi , a ne za druge svrhe;
2. Subjekti kojima je dozvoljeno da imaju pristup u informacijama bankovnih računa u Registru bankovnih računa ne bi trebalo da distribuiraju informacije bankovnih računa trećim licima , osim ako ista je obavezna zakonom ili po nalogu suda , kao nadležnog suda.
3. Subjekti kojima je dozvoljeno da imaju pristup u ovom Registru će biti odgovorni za utvrđivanje odgovornosti , ovlašćenja i prava pristupa u registru za svoje službenike i za imenovanje službenika kao i za imenovanje kontakt službenika za kontakiranje sa CBK što se tiče zahteva za otvaranje /otvaranje korisnika i drugim pitanjima.
4. CBK će potpisati sporazum sa kvalifikovanim subjektima koji imaju prava pristupa i korišćenje informacija u Registru bankovnih računa .

Član 10

Prava nosilaca računa

1. Nosioci računa zadržavaju pravo na privatnost ličnih dohodaka u skladu sa zakonom.
2. Nosioci računa će biti u mogućnosti da zadrže relevantne informacije od davalaca podataka na račun.
3. Provajderi podataka za račune će preuzeti sve neophodne korake kako bi osigurali da su u stanju da prijave informacije o subjektu podataka za Registar bankovnih računa.
4. Provajderi podataka računa će dostaviti informacije za subjekte podataka Registru bankovnih računa u roku od 30 minuta nakon otvaranja novog bankovnog računa ili nakon promene statusa otvaranje novog bankovnog računa ili nakon promene statusa (zatvaranje, pasivnosti , blokiranja itd.) postojećeg računa imaoca bankovnog računa .
5. Nosioci bankovnih računa imaju pravo da ospore i traže poboljšanje ličnih podataka o bankovnom računu sa davaocima podataka .
6. Odredbe ovog člana ne zabranjuju ili ograničavaju zahtev za dodatna objašnjenja od subjekta podataka utvrđen zakonom ili pravilnikom.

Član 11

Kazne za nesprovođenje Pravilnika

1. Pružioци podataka bankovnih računa za koje se utvrde da su prekršili ovaj Pravilnik će biti predmet administrativnih kazni iz člana 7 Zakona o Centralnoj banci ili bilo kojim drugim zakonom .
2. Povrede mogu rezultirati u administrativnim kaznama uključuju ali nisu ograničeni na:
 - 2.1. Odloženo izveštavanje informacija za nosioce bankovnih računa , biće kazna od 200 Evra;
 - 2.2. Neuspeh za izveštavanje informacija o nosiocima računa , biće kazna od 500 Evra;
 - 2.3 Netačno izveštavanje informacija za nosioce bankovnih računa, biće kazna od 700 Evra;
 - 2.4 Namerno lažno izveštavanje podataka za imaoce bankovnih računa , biće kazna od 1,000 Evra;
 - 2.5 Zloupotreba izveštaja za imaoce bankovnih računa od strane provajdera bankarskih računa , biće kazna od 1,500 Euro, i
 - 2.6 Objavljivanje poverljivi informacija za imaoce bankovnih računa, biće kazna od 5,000 Evra;
3. Nametanje administrativnih kazni od strane Izvršnog odbora u smislu ovog člana , ne isključuju nametanje bilo kakve civilne ili krivične odgovornosti u skladu sa odredbama bilo kojim drugim zakonom.

Član 12

Upustvo za rad registra

U okviru zahteva i okvira propisanim u ovom pravilniku , kao i u skladu sa Zakonom o CBK o platnom sistemu , Izvršni odbor Centralne banke donosi upustva za rad registra bankovnih računa.

Član 13

Prelazne odredbe

1. Za račune koje su otvorene pre stupanja na snagu ovog Pravilnika , provajderi podataka bankovnih računa , obavezni su da nose podatke u Registru bankovnih računa;
2. Provajderi podataka bankovnih računa su obavezni da prilagode svoje sisteme za autoamtsko izveštavanje u Registru bankovnih računa , u roku od (6) meseci od dana stupanja na snagu ovog Pravilnika.

Član 14

Tarife

Centralna banka može odrediti tarife za učesnike u sistemu registra bankarskih računa , a ta sredstva će se koristiti za održavanje i unapređenje sistema.

Član 15
Ukidanje

Nakon stupanja na snagu ovog Pravilnika, prestaje da važi Pravilnik o registru nosilaca bankovnih računa odobren 5 aprila 2012 godine.

Član 16
Stupanje na snagu

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 1 marta 2016 godine.

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosova

Prof. Dr. Bedri Peci