

Na osnovu člana 35. stav 1.1. Zakona Br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosova (Službeni list Republike Kosova, br. 77/16. avgust 2010. godine) i članova 18. i 85. Zakona br. 04/L-093 o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i ne-bankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosova, br. 11/11. maj 2012. godine), Odbor Centralne Banke Republike Kosova na sastanku održanom dana 29. novembar 2012. godine, usvojio je sledeće:

## **UREDBA O IZMENAMA NA RAČUNIMA KAPITALA**

### **Član 1 Cilj i delokrug**

1. Cilj ove Uredbe je specifikacija vrsta transakcija koje utiču na kapital banke, koja zahtevaju odobravanje CBK-a, međutim nijedna transakcija se neće odobriti ukoliko rezultira smanjenjem kapitala plaćenog banci pod minimalnim nivoom zahtevanog Članom 15. Zakona o Bankama.

2. Odredbe ove Uredbe primenjuju se za sve licencirane banke od strane CBK-a za rad u Republici Kosova, sa izuzetkom stranih banaka.

### **Član 2 Definicije**

Svi izrazi upotrebljeni u ovoj uredbi imaju isto značenje sa izrazima u smislu člana 3. Zakona br. 04/L-093 o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i ne-bankarskim finansijskim institucijama (u daljem tekstu: *Zakon o bankama*) i/ili sledećim definicijama za potrebe ove Uredbe:

- a) *Banka* - podrazumeva akcionarsko društvo angažovano u bankarskoj delatnosti, uključujući zavisni subjekat, licenciranog od strane CBK.
- b) *Ogranak strane banke* - podrazumeva lice koje je organizovano, ima svoje sedište i ima dozvolu za obavljanje bankarskih aktivnosti u bilo kojoj jurisdikciji osim Kosova.

### **Član 3 Transakcije koja zahtevaju prethodno odobravanje od strane CBK-a.**

1. CBK treba da razmatra i odobri određene izmene na računu kapitala banke, pre nego da se one dešavaju. Banka, najpre treba da zahteva i primi odobrenje CBK-a za ove izmene, zatim javlja CBK-u kada je nastala izmena i da je ta izmena u skladu sa regulacionom zahtevima. Nakon prijema obaveštenja, CBK potvrđuje i odobrava izmenu, po potrebi, pod uslovom da je u skladu sa primenjivim propisima. Izmjena je efektivna potvrdom ili odobravanjem CBK-a. Ove izmene obuhvataju:

- a) Prodaju akcionarskog kapitala, pored prodaje gotovinom;
- b) Smanjenje akcionarskog kapitala kroz distribuciju gotovine ili sredstava;
- c) Plaćanje akcija kroz dividendu;
- d) Vlasništvo nad dividendama (dividenda koja nije u gotovini);

2. Nijedna transakcija se neće odobravati, koja može rezultirati na to da se bankarski plaćeni kapital ne bi ispunio minimalan nivo zahtevan Članom 15. Zakona o Bankama.

#### **Član 4**

##### **Izmene koja zahtevaju samo sertifikaciju ili odobravanje CBK-a**

1. CBK će usvajati određene izmene na kapitalu, pod uslovom da su te izmene u skladu sa regulacionim zahtevima. Ove izmene ne zahtevaju prethodno odobravanje od strane CBK-a. Banka treba da obavesti CBK o izmeni i da potvrdi da je u skladu sa regulacionim zahtevima. Ukoliko prijavljuje, CBK potvrđuje ili odobrava izmenu nakon prijema obaveštenja, čineći ga efektivnijim. Ove izmene obuhvataju:

- a) Prodaju akcionarskog kapitala za gotovinu.
- b) Prestrukturiranje radi promene nominalne vrednosti kapitalnih akcija, gde su izmene na računu akcionarskog kapitala zasnovane na izmenama na računu rezervi akcionarskog kapitala.

#### **Član 5**

##### **Izmene koja zahtevaju usvajanje, potvrđivanje i odobravanje od strane CBK-a**

1. Specifične promene na kapitalu, ne zahtevaju odobravanje od strane CBK-a, međutim mogu biti predmet ostalih regulacionih zahteva. Ove izmene su efektivne sa odobravanjem akcionara za izmenu i obaveštavanje CBK-a o izmenama i obuhvataju:

- a) Izmenu na odobreni iznos, ali ne-emitovani akcionarski kapital.
- b) Podela akcija koja ne izmenjuje iznos na računu akcionarskog kapitala.

#### **Član 6**

##### **Opšte politike**

1. CBK će usvajati izmene na kapitalu, koje su u skladu sa primenjivim uredbama, uzimanjem informacija zahtevanih o strane banaka. Ove informacije se izdaju kao prethodno obaveštenje o vrsti i iznosu predložene izmene. Za banke sa povoljnim uslovima, odobravanje će se uglavnom dati osim kada se predložena struktura kapitala ne smatra adekvatnom prema uredbama, uputstvima ili politikama CBK-a. Za banke sa nepovoljnim uslovima, izmena na kapitalu se može odbijati ili odobriti uslovno, sa izborom CBK-a iz razloga bezbednosti i finansijskog zdravlja banke, ili bilo koje nadzorne zabrinutosti. Konkretno, odobravanje izmene na kapitalu može se sprečiti za banke koje:

- a) Ne uspevaju da budu u skladu sa planom donošenog kapitala u CBK.
- b) Predlažu strukturu kapitala, koju CBK smatra da je neadekvatna.
- c) Nisu u skladu sa Uredbama.
- d) Predstavljaju uslove koje ugrožavaju bezbednost i finansijsko zdravlje.
- e) Ne uspeju da pružaju adekvatne informacije.

## **Član 7**

### **Zahtevi za posebne izmene u akcionarskom kapitalu**

#### **1. Prodaja akcionarskog kapitala za gotovinu**

Akcionari treba da usvajaju bilo koji porast u akcionarskom kapitalu odobrenog ali ne emitovanog, u skladu sa zahtevima Člana 24. Zakona o Bankama i relevantnim odredbama Zakona o Privrednim društvima. O prodaji akcija, banka treba da obavesti CBK i da potvrdi da izmene u akcionarskom kapitalu izmenjuju regulacione zahteve. Po dobijanju obaveštenja, CBK potvrđuje povećanje akcionarskog kapitala, pod uslovom da je ovaj porast u skladu sa regulacionim zahtevima.

#### **2. Prodaja akcionarskog kapitala za imovinu**

Akcionari treba da odobravaju bilo koji potreban porast na akcionarskom kapitalu odobrenog ali ne emitovanog, u skladu sa zahtevima Člana 24. Zakona o Bankama i relevantnim odredbama Zakona o Privrednim društvima. Banka treba da dostavi CBK-u pismo o namerama o izmeni akcionarskog kapitala i da dobije odobrenje od strane CBK-a pre nego da izvrši izmene. Dovoljne informacije u vezi sa transakcijom i kako je specifikovano od strane CBK-a, trebaju se pružiti CBK-u za procenjivanje i analizu predložene transakcije. Nakon odobravanja predložene transakcije od strane CBK-a i nakon prodaje transakcija, banka treba da obavesti CBK i da potvrdi da izmena u akcionarskom kapitalu ispunjava regulacione zahteve. Nakon dobijanja obaveštenja, CBK će potvrditi povećanje na akcionarskom kapitalu, pod uslovom da ispunjava regulacione zahteve.

#### **3. Smanjenje u akcionarskom kapitalu ili rezervama distribucijom gotovine ili sredstava**

Akcionari treba da odobre svako smanjenje akcionarnog kapitala, u skladu sa zahtevima člana 24. Zakona o Bankama i relevantnim odredbama Zakona o Privrednim društvima. Akcionari, takođe treba da usvoje svaku distribuciju koja ima veze sa gotovinom ili sredstvima. Banka treba da dostavi CBK-u pismo o namerama radi izmene akcionarskog kapitala i da dobije odobrenje pre nego da smanji akcionarski kapital ili rezerve akcionarskog kapitala. Nakon završetka smanjenja, banka treba da obavesti CBK i da potvrdi da izmena u akcionarskom kapitalu ispunjava regulacione zahteve. Nakon dobijanja obaveštenja, CBK odobrava smanjenje akcionarskog kapitala, pod uslovom da ona ispunjava regulacione zahteve.

#### **4. Smanjenje akcionarskog kapitala sa transferom u rezervama**

- a) *Transferi sa "viška rezervi"* – jedna banka može transferisati višak rezervi sa dobitnih rezervi, na raspolaganju za plaćanje dividendi. Banka može transferisati višak, samo ukoliko je ona stečena, npr. ukoliko višak prihoda proizilazi sa prihoda ranijih perioda i ne sa rezervi plaćenog akcionarskog kapitala ili transfera radi registracije jedne dividende akcija.
- b) Odobravanje akcionara se ne zahteva za izmenu sa pod-paragrafa a). Ovog paragrafa ali Odbor banke treba da odobri transfer. Banka treba da podnese CBK-u pismo o namerama i da prethodno primi odobrenje, radi izvršenja izmene.

## **5. Dividende koje nisu u gotovini**

Jedna banka može da izjavi dividende koje se isplaćuju na imovinu, sa odobravanjem CBK-a. Pre nego da se izjavi dividenda, imovina treba da se proceni radi odražavanja njenu trenutnu tržišnu vrednost. Svaka procena imovine treba da se registruje u bilansu uspeha ukoliko je imovina na raspolaganju za prodaju. Dividenda se treba registrovati u iznosu, jednakom trenutnoj vrednosti imovine. Banka treba da zahteva i odobri usvajanje CBK-a, pre isplate dividende.

## **6. Dividende koje zahtevaju odobravanje**

Odobrenje CBK-a se takođe zahteva ukoliko zbir svih izjavljenih dividendi od strane banke u svakoj kalendarskoj godini i prelazi neto dobiti od te godine plus neto dobiti zadržanih u prethodnih dve godine, minus zahtevani za rezerve. Banka treba da zahteva i primi odobrenje CBK-a, pre isplate dividende.

## **7. Podela akcija**

- a) Podela akcija, obično povećava broj aktivnih akcija aktive i smanjuje tržišnu cenu za svaku akciju. Uobičajena podela akcija obuhvata smanjenje nominalne vrednosti akcija, dok povećava broj emitovanih akcija. Na primer, 100,000 akcija nominalne vrednosti od deset (10) evra za akciju, mogu se podeliti na 2 za 1, koja će rezultirati u 200,000 akcija nominalne vrednosti od pet (5) po akciji. Akcionari treba da odobre popunjavanje (promenu) u statutu banke, radi promene nominalne vrednosti akcija. Ne zahteva se odobrenje od strane CBK-a, dok se iznos na računima kapitala ne izmeni.
- b) Podela akcija se može uticati i proglašenjem dividendi u akcije. Dividende u akcijama, koje prevazilaze dvadeset odsto (20%) emitovanih akcija, klasifikuju se kao podele akcija i računaju se transferisanjem na akcionarski kapital jedan iznos ne manji od nominalne vrednosti dodatnih emitovanih akcija. Ove dividende smatraju se kao rekonstrukcija kapitalnih računa zasnovanih na prihvatljivim računovodstvenim principima i nisu subjekat ograničenja. Akcionari trebaju da odobravaju svaki porast odobrenih akcija, ali ne emitovanih, u skladu sa Članom 24. Zakona o bankama i relevantnim odredbama Zakona o Privrednim društvima. Nakon plaćanja dividende, banka treba da obavesti CBK i da potvrdi da izmena ispunjava regulacione zahteve. Nakon dobijanja obaveštenja, CBK potvrđuje povećanje akcionarskog kapitala, pod uslovom da ona ispunjava regulacione zahteve.

## **8. Izmena u podeli akcija**

CBK ne dozvoljava izmenu u podeli akcija koja ima efekat eliminisanja malih akcionara.

## **9. Dividende u akcijama**

- a) Dividenda u akciji je jedna emisija akcija koja evidentira trenutne akcije vlasnika akumuliranih prihoda. Dividende u akcijama se računaju transferisanjem jednog iznosa jednakog sa pravednim/fer iznosom dodatnih akcija emitovanih sa neraspoređenih dobiti u jednoj kategoriji trajnog kapitala (kapital i rezerve). Transferisani iznos sa neraspoređenih dobiti neće biti manji od nominalne vrednosti dodatnih emitovanih akcija.
- b) Akcionari treba da odobre svaki potrební porast odobrenih ali ne emitovanih akcija, u skladu sa zahtevima Člana 24. O Bankama i relevantnim odredbama Zakona o Privrednim društvima. Nakon isplate dividende, banka treba da obavesti CBK i potvrdi da izmena ispunjava regulacione zahteve. Nakon dobijanja obaveštenja, CBK potvrđuje povećanje kapitala, pod uslovom da ispunjava regulacione zahteve.

## **10. Izmene u nominalnom iznosu akcionarskog kapitala**

Akcionari treba da odobre dopune statuta banke, radi izmene nominalne vrednosti akcionarskog kapitala, u skladu sa zahtevima Člana 24. Zakona o Bankama i relevantnim odredbama Zakona o Privrednim društvima. Akcionari takođe treba da odobre svako smanjenje akcionarskog kapitala. Izmene koje upravo predstavljaju unutrašnje restrukturiranje kapitala, ne zahtevaju prethodnu saglasnost od strane CBK-a. (Restrukturiranje unutrašnjeg kapitala znači izmena u nominalnoj vrednosti akcionarskog kapitala kada se račun akcionarskog kapitala ujednači sa jednakom izmenom u rezervama akcionarskog kapitala). Nakon završetka izmene, banka treba da obavesti CBK i da potvrdi da izmena ispunjava regulacione zahteve. Nakon dobijanja obaveštenja, CBK potvrđuje izmenu, ukoliko ona rezultira sa povećanjem na računu akcionarskog kapitala, ili odobrava izmenu ukoliko rezultira smanjenjem na računu akcionarskog kapitala u to smanjenje ispunjava regulacione zahteve.

### **Član 8**

#### **Procedure za gore navedene zahteve**

1. Za izmene koje zahtevaju prethodno odobravanje od strane CBK-a, banka treba da dostavi pismo o namerama radi izmene akcionarskog kapitala. Pismo opisuje predloženu izmenu na kapitalu i objašnjava razlog za to. CBK će razmatrati izmenu radi utvrđivanja da:

- a) Je u skladu sa uslovima bilo kojeg sporazuma o adekvatnosti kapitala
- b) Predložena pitanja mogu da se smatraju kapitalom prema definicijama usvojenim od strane CBK-a.
- c) Izmjena je u skladu sa uredbama i smernicama i nadgledanim interesima.

2. Jedna banka može uzeti u obzir predloženu izmenu kao usvojenu, 30 dana nakon što CBK primi pismo o namerama, osim ukoliko je upoznata od strane CBK-a, da odobravanje kasni, da je uslovljeno ili odbijeno. Ukoliko se slaže sa izmenama, CBK će odobriti transakciju i savetovaće podnosioca zahteva za svaki dodatni korak, uključujući pismo obaveštenja, potrebno za izvršenje izmene.

3. Nakon završetka neke izmene kapitala, što zahteva potvrđivanje ili odobravanje CBK-a, banka treba da pismeno obavesti CBK, da je izmena izvršena i da je ona u skladu sa regulacionim zahtevima. Jedna banka može uzeti u obzir izmenu kao potvrđenu ili odobrenu, , 30 dana nakon što CBK dobije obaveštenje, osim ukoliko se drugačije savetuje. CBK će potvrditi ili odobriti ove izmene na kapitalu nakon dobijanja pisma, pod uslovom da izmene ispune regulacione zahteve.

4. Odobrene izmene na akcionarskom kapitalu treba da se završe u okviru jedne godine od dana preliminarnog odobrenja.

### **Član 9** **Sprovođenje, popravne mere i civilne kazne**

Svako kršenje ove uredbe će biti predmet popravnih mera i kazni, kao što je definisano u članovima 58, 59. i 82. Zakona o bankama.

### **Član 10** **Ukidanje**

Stupanjem na snagu ove uredbe, stavlja se van snage XXI Uredba CBK-a o Povećanju minimuma bankarskog kapitala, izmenjena 25. juna 2004. godine i novembra 2005. godine, XXII Uredba CBK-a o Izmenama na računima bankarskog kapitala usvojen 28. marta 2002. godine, i i svaka druga odredba koja je u suprotnosti sa ovom uredbom.

### **Član 11** **Stupanje na snagu**

Ova uredba stupa na snagu 03. decembra 2012. godine.

Predsednik Odbora Centralne Banke Republike Kosova

---

Sejdi Rexhepi