

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 11. 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 9. novembra 2012. godine, usvojio je sledeće:

UREDBA
ZA OTVARANJE I ZATVARANJE FILIJALA I ZAVISNIH SUBJEKATA BANAKA
UNUTAR I VAN REPUBLIKE KOSOVA

Član 1
Cilj i delatnost

1. Cilj ove Uredbe je određivanje uslova, zahteva, procedura i rokova koji se trebaju slediti za otvaranje i zatvaranje filijala banaka unutar Republike Kosova i otvaranje filijala banaka ili zavisnih subjekata van Republike Kosova.
2. Ova Uredba se primenjuje za sve banke koje su licencirane od strane CBK-a za rad u Republici Kosova.

Član 2
Definicije

1. Svi izrazi upotrebljeni u ovoj Uredbi imaju isti značaj sa izrazima određenim u članu 3. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i ne-bankarskim institucijama (u daljem tekstu: Zakon o bankama) i/ili sa sledećim definicijama za potrebe ove Uredbe:
 - a) *Banka* - znači akcionarsko društvo angažovano u bankarskim delatnostima, uključujući zavisni subjekat ili filijalu strane banke;
 - b) *Filijala* - podrazumeva jedno mesto i poslovnu aktivnost, koja formira jednu zakonski zavisnu filijalu banke neosnovanu u samoj sebi, kroz koju se može odobriti banci da se angažuje u bankarskim delatnostima;
 - c) *Zavisan subjekat* – podrazumeva svako pravno lice na kome jedno drugo lice ili grupa lica, koji obavljaju zajedničku delatnost poseduje direktno ili indirektno (i) pedeset odsto ili više bilo koje klase akcija sa pravom glasa ili (ii) jedan značajan interes, koji ovom licu ili grupi lica omogućuje da obavlja jednu kontrolu nad pravnim licem u čijem su vlasništvu te akcije.

Član 3
Zatvaranje i/ili premeštaj bankarskih filijala unutar
Republike Kosova

1. Banka koja odlučuje da osnuje ili premešta jednu kancelariju filijale treba da preda aplikaciju u CBK-u i da dobije prethodno odobrenje. Takođe se zahteva jedan opis planiranih aktivnosti filijale, po potrebi od strane CBK-a mogu se zahtevati i druge dodatne informacije.

2. Premeštanje filijale, u zavisnosti od blizine nove lokacije u odnosu na prethodnu lokaciju i koja ne utiče značajno na prirodu poslovanja ili usluga prema klijentima, trebalo bi ili možda nema potrebu za odobrenje od strane CBK-a, tako da u ovakvim slučajevima, banke treba informisati CBK u vezi premeštaja da bi se definisalo dali je odobrenje neophodno. Banka je takođe obavezna da prethodno informiše klijente u vezi premeštaja jedinice i o novoj lokaciji. Mašine za podizanje novca (ATM) i mobilne filijale se prema ovoj uredbi ne računaju kao filijale.

3. Odluka CBK-a da odobri ili odbije aplikaciju za filijalu ili premeštaj filijale zasniva se na sledećem:

- a) Uticaju otvaranja ili premeštaja u zajednici u kojoj se filijala nalazi ili će biti lokalizovana;
- b) Rezultati ispitivanja CBK-a o mogućnostima filijale. Banka treba da dokaže, da bi uverila CBK, da je filijala spremna, od strane operativnog gledišta, da služi javnosti sa uslovima svog kompjuterskog sistemu, sa osobljem i obezbeđenjem. Banka treba da imati zdrave sisteme upravljanja rizicima, uključujući i politike i pisane procedure o delatnosti filijala.
- c) Finansijsko stanje banke. CBK uzima u obzir sadržaj i kapacitet banke, uključujući veličinu i finansijske uslove banke, kao i uključujući profitabilnost i adekvatnost kapitala. Takođe, CBK će uzeti u obzir svaku obavezujuću meru prema banci, bilo da je postojeća ili od prošlosti, u odluci da se odobrava ili odbija aplikacija za filijalu.

4. Odobrenje će se izdati samo nakon kompletiranja i analize dole navedene dokumentacije:

- a) sporazum/ugovor sa osiguravajućim društvima licenciranih od strane CBK-a, koje vrše svoju delatnost u Republici Kosova, za obezbeđivanje objekta i opreme;
- b) sporazum/ugovor za zaštitu objekta i opreme sa firmama koje nude usluge zaštite i fizičkog obezbeđenja licencirane od strane nadležnog organa u Republici Kosova
- c) sporazum/ugovor kirije na čijoj osnovi subjekat ima pravo da upotrebljava prostorije gde će filijala vršiti bankarsku delatnost;
- d) tačna adresa nove filijale i:

- e) pismeno obaveštenje za ispunjavanje tehničkih i sigurnosnih uslova u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktovima na snazi, za izvršavanje bankarske delatnosti.

5. Aplikacije i uputstva za osnivanje ili premeštaj jedne filijale se uzimaju u CBK. Za osnivanje jedne filijale treba da se uplaćuje definisana tarifa licenciranja (Šema naknada CBK-a se nalazi na službenoj veb stranici CBK-a: www.bqk-kos.org).

6. U roku od trideset (30) kalendarskih dana od dana prijema kompletiranog zahteva za licenciranje filijale, CBK će istu odobriti ili odbiti.

7. CBK vrši pregled pre otvaranja uvezi ispunjavanja uslova koji su određeni u ovoj uredbi. Posle završetka pregleda pred otvaranjem, CBK ima pravo da suspenduje izvršenje delatnosti filijale, ukoliko ona utvrdi da tehnički i uslovi obezbeđenja za vršenje bankarske delatnosti nisu ispunjeni.

Član 4 **Zatvaranje bankarskih filijala**

1. Banka treba da dostavi CBK-u i klijentima prethodno obaveštenje od 60 dana uvezi zatvaranja filijale, bilo kad predlaže zatvaranje filijale u kojoj su primljeni depoziti, izvršene su uplate ili je pozajmljen novac.

2. Obaveštenje u vezi zatvaranja filijale treba da obuhvati sledeće:

- a) Identifikaciju filijale koja će se zatvoriti;
- b) Predloženi datum zatvaranja;
- c) Detaljni izveštaj sa razlozima donošenja odluke za zatvaranje filijale; i
- d) Statističke ili druge informacije koja podržavaju zatvaranje filijale.

3. Svaka banka koja predlaže zatvaranje jedne filijale je obavezna da obaveštava uvezi zatvaranja filijale kao što sledi:

- a) Pismeno obaveštenje treba da se pošalje klijentima filijale uvezi predloga o zatvaranju filijale najmanje 30 dana pre predloženog datuma zatvaranja;
- b) Banka treba da objavi obaveštenje za klijente filijale na vidljivom mestu u prostorijama filijale najmanje 30 dana pre datuma predloženog za zatvaranje. U obaveštenju treba da se napomene predloženi datum zatvaranja i da se identifikuje, gde mogu klijenti da dobiju usluge nakon datuma zatvaranja ili da se osiguraju brojeve telefona za klijente, da bi oni mogli zvati i da određuju slične alternativne lokacije: i
- c) Obaveštenje uvezi predloga zatvaranja filijale zahteva da se objavljuje u lokalnim medijima najmanje 30 dana pre njenog zatvaranja.

4. Banke su obavezne da pomažu klijentima koji su pogođeni zatvaranjem filijale, u pronalasku alternativnih bankarskih usluga posle datuma zatvaranja. Ukoliko se žiro računi klijenata zatvorene filijale prenose u nekoj drugoj filijali banke, klijentima ne treba potražiti uplatu naknadu za prenošenje. Nakon što se klijenti slažu, račun klijenata zatvorene filijale se prenosi u drugoj banci onda banka je dužna da klijentima nudi pomoć u premeštaju računa, uključujući i moguće pokrivanje troškova za otvaranje žiro računa u banci, koja ja primila bankovni račun.

5. CBK priznaje da povećanje ili smanjenje mreže filijala je poslovna odluka same banke. Međutim CBK može privremeno ometati banku do 30 kalendarskih dana, na zatvaranju filijale, ukoliko to prema mišljenju CBK zatvaranje filijale će imati veliki negativni uticaj na pristup bankarskim uslugama u zajednici uslužene od te filijale. CBK će zasnovati svoje odluke o zatvaranju filijale u informacijama ponuđene prema ovoj Odredbi i javnim komentarima koji su primljeni u vezi zatvaranja filijale.

Član 5

Otvaranje filijale, ili zavisnog subjekta banke van Republike Kosova

1. U cilju otvaranja jedne filijale van Republike Kosova, banke su dužne da predaju pismeni zahtev CBK-u praćeno sa dole navedenom dokumentacijom:

- a) odluku tela donosioca odluke banke za odobravanje ovog proširenja van Republike Kosova;
- b) lokacija i zona obavljanja delatnosti od strane predložene filijale;
- c) jedna kopija pravila i procedura predložene filijale, gde će se definisati aktivnosti koje će se izvršiti;
- d) biznis plan za filijalu za prve tri (3) godine poslovanja;
- e) iznos kapitala koju će se uložiti van zemlje, kao i uplate i troškove za kupovinu ili iznajmljivanje prostorija i opreme za rad kao i druge operativne troškove;
- f) informaciju o licu/licima predloženih za upravnika filijale, praćenih jednim kratkim opisom njegovih ovlašćenja;
- g) prognoza banke, njenog finansijskog rezultata nakon realizacije ovog proširenja, kao i njegovog uticaja na finansijskom stanju banke;
- h) organizacionu strukturu filijale zajedno sa brojem predloženih radnika;
- i) imenovanje predloženo da se upotrebljava od strane filijale, koja treba da odgovara imenovanju banke;

j) informacije o šemi osiguranja depozita na mestu gde će se otvoriti filijala; i

k) ostale informacije koje se mogu smatrati neophodnim od strane CBK

2. Da bi otvorili jedan zavisni subjekat izvan Republike Kosova, banka je dužna da preda jedan pismeni zahtev u CBK praćeno sa dole navedenom dokumentacijom:

a) dokumentacija koja se zahteva u tačkama a), b), c) i e) Stava 1. ovog Člana;

b) biznis-plan zavisnog subjekta i prognoza na uticaj proširenja mreže u finansijskom stanju banke, za prve tri godine poslovanja;

c) informacija o dvojici glavnih administratora zavisnog subjekta;

d) informacija o identitetu, mestu boravka/rezidenciji ili sedištu kao i trgovinskim podacima zadnje godine za svako lice koje će imati pravo uticajnog učešća u zavisnom subjektu;

e) bankarske aktivnosti koje zavisni subjekat predviđa da obavlja;

3. CBK daje prethodno odobrenje za proširenje banke van Republike Kosova samo nakon ubeđivanja i nakon razmatranja dostavljene dokumentacije u skladu sa stavom 1 i 2 ovog Člana.

4. filijale banaka koje se otvaraju izvan teritorije Republike Kosova vršiče samo one aktivnosti koje su definisane u aneksu licence izdate za datu banku;

5. u roku od (30) kalendarskih dana od datuma prijema kompletirane aplikacije za filijalu ili zavisni subjekat, CBK je dužna da odobrava ili odbija zahtev.

Član 6

Izvršenje, popravne mere i civilne kazne

Svako kršenje ove Uredbe biće predmet popravnih mera i suspenzije u skladu sa Članovima 58, 59. i 82. Zakona o bankama.

Član 7

Ukidanje

Stupanjem na snagu ove uredbe ukida se Pravilo XXV CBK-a koja govori o osnivanju, premeštaju, zatvaranju filijala, koja je odobrena dana 17. decembra 2003. godine i svaka druga zakonska odredba koja može biti u protivnosti sa ovom uredbom.

Član
Stupanje na snagu

Ova uredba stupa na snagu dana 03. decembar 2012. godine.

Predsednik Odbora Centralne Banke Republike Kosova

Gazmend Luboteni