



# PRIRUČNIK ZA LICENCIRANJE BANAKA

PRIŠTINA, JUL 2017.





U skladu sa članom 36. stav 1. tačka 1.4, Zakona br. 03/L-09 o Centralnoj banci Republike Kosovo, i članom 16. Statuta Centralne banke Republike Kosovo, kao i primenjivanjem Zakona br. 04/L-093 o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, Izvršni odbor, na sastanku održanom 14. jula 2017. godine, usvojio je:

# **PRIRUČNIK ZA LICENCIRANJE BANAKA**

## SADRŽAJ

1. UVOD.....	4
1.1. Definicije .....	6
2. PROCES APLICIRANJA ZA LICENCIRANJE BANAKA .....	6
2.1. Faza pred-apliciranja .....	7
2.2. Faza apliciranja.....	8
2.2.1. Poslovni plan.....	9
2.2.2. Kapital.....	11
2.2.3. Rukovodeća struktura .....	13
2.2.4. Pismo podrške.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.5. Podnošenje aplikacije .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3. Faza nakon apliciranja .....	17
2.3.1. Razmatranje aplikacije.....	18
2.4. Preliminarno odobrenje.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. LICENCIRANJE .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1. Apliciranje za licencu .....	21
3.2. Ispitivanje pre otvaranja .....	22
3.3. Izdavanje licence.....	23
4. ODOBRENJA DRUGIH TRANSAKCIJA.....	23
4.1. Promene u aktu osnivanja i/ili statuta uključujući i naziv banke .....	24
4.2. Glavni akcionari.....	24
4.3. Imenovanje direktora i viših menadžera .....	25
4.4. Otvaranje i premeštanje filijala i kancelarija u zemlji .....	28
4.5. Zatvaranje filijala i kancelarija unutar zemlje.....	29
4.6. Otvaranje filijala i zavisnih subjekata van zemlje.....	30
4.7. Spoljni revizor.....	31
4.8. Spajanje i akvizicija banaka .....	32
4.9. Akvizicija interesa kapitala od banaka u finansijskim institucijama .....	33
4.10. Otvaranje predstavništava.....	34
4.11. Transakcije koje zahtevaju samo obaveštenje CBK-a.....	35
5. ANEKSI PRIRUČNIKA .....	36

## 1. UVOD

Centralna banka Republike Kosovo (CBK) ima isključivu odgovornost za licenciranje, regulisanje i nadgledanje banaka u Republici Kosovo u skladu sa članom 23. stav 1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (u daljem tekstu Zakon o CBK-u) i članom 4. stav 1. Zakona br. 04/L-093 o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (u daljem tekstu Zakon o bankama).

Važeći pravni okvir, između ostalog, određuje nadležnu CBK za:

- Licenciranje banaka;
- Oduzimanje bankarskih licenci;
- Upravljanje ili nadgledanje procedure rehabilitacije (službene administracije) i započinjanje stečajnih postupaka;
- Procenjivanje uslova za davanje saglasnosti/odbijanje za transakcije koje su određene u poglavlju četiri (4) ovog priručnika.

Zainteresovani za osnivanje banke trebaju da prvenstveno apliciraju za licencu za obavljanje bankarske delatnosti od strane CBK-a. Strane banke sa glavnim sedištem izvan Republike Kosovo, koje su zainteresovane za bankarsku licencu, mogu se licencirati od strane CBK-a za obavljanje bankarske delatnosti kao podružnice – filijale ili ogranke banke, detaljnije pogledajte Aneks IV – Strane banke<sup>1</sup>.

U kontekstu licenciranja banaka, opšti cilj CBK-a je da obezbedi sveobuhvatan transparentan proces, koji pomaže da se obezbedi sigurna, održiva i konkurentna bankarska sredina. U cilju postizanja ovog cilja, kroz povećanje transparentnosti i podsticanje efikasnosti i konkurentnosti, CBK je razmotrila politike, procedure i prakse licenciranja banaka kako bi se osigurao dinamičan, efikasan i strukturiran okvir. Deo ovog procesa bio je i Priručnik za licenciranje banaka.

Priručnik za licenciranje banaka određuje neophodne uslove i procedure koje se trebaju ispuniti od strane subjekata koji apliciraju za dobijanje bankarske licence, sa ciljem ulaska na tržište zdravih i stabilnih bankarskih subjekata koji se podržavaju o strane jakih i iskusnih akcionara u bankarskoj industriji. Takve banke realizuju uravnoteženu delatnost sa upravljanim rizicima, u stanju su da izdrže i razvijaju se u uslovima slobodne konkurencije koju pruža otvoreno i integrisano tržište u međunarodnom finansijskom tržištu kao i u stanju su da krizne situacije izdrže kapitalom i likvidnošću. Na ovaj način uspevaju da podržavaju razvoj domaće ekonomije i transparentno pružaju javnosti kvalitetne i efikasne bankarske usluge i proizvode.

Priručnik pruža specifična uputstva za prijem i ocenjivanje aplikacija i određuje minimalnu dokumentaciju koja je neophodna za apliciranje za licenciranje banaka. Treba napomenuti da je priručnik samo proceduralno uputstvo i ne obuhvata sve faktore, koji se mogu proceniti tokom faze analize. Tokom procesa apliciranja, dodatne informacije se mogu zahtevati od strane CBK-a, u zavisnosti od složenosti situacije. Međutim, priručnik služi kao vodič za sve potencijalne zainteresovane strane za osnivanje banaka i istovremeno olakšava tretiranje aplikacija za licenciranje banaka od strane osoblja Odeljenja za licenciranje

---

<sup>1</sup> Svi kriterijumi licenciranja banaka važe isto za podružnice ili ogranke osim ukoliko je specificovano drugačije.

i standardizaciju u okviru CBK-a od strane kojih će koristiti kao referentni priručnik, vodič kroz rad i sredstvo za obučavanje.

### **Prateća struktura priručnika je kao u nastavku.**

Drugo poglavlje (2) priručnika objašnjava suštinski deo procesa apliciranja, počev od faze pred-apliciranja, faze apliciranja i faze nakon-apliciranja. Faza pred-apliciranja prelazi kroz osnovna pitanja, uključujući odluku ukoliko je osnivanje banke prava stvar za zainteresova i koje mogu biti alternative. Oni koji su zainteresovani da osnivaju banku, mogu pronaći ovaj korisan deo jer se ovde obuhvataju detalju sastanaka pre apliciranja gde se dele očekivanja CBK-a, šta omogućava značenje šta ovo znači za podnosioca aplikacije i njegove izvore, stvari koje se smatraju korisnim za obe strane: zainteresovani i CBK.

U fazi apliciranja, objašnjava se šta se dešava nakon što se konačno odluči da se aplicira za uspostavljanje nove banke. Ovaj deo počinje sa nabrojanjem minimalne dokumentacije koja je neophodna za apliciranje i nastavlja sa strukturiranom diskusijom o glavnim komponentama aplikacije za licenciranje banaka prema njihovoj težini u odlučivanju CBK-a. Kao zaključak ovog dela u ovom poglavlju je objašnjenje formalnog podnošenja aplikacije u CBK.

Faza nakon apliciranja određuje šta ocenjuje CBK u aplikaciji za licenciranje banaka, objašnjava razloge za pozitivno i negativno odlučivanje kao i vreme koje je potrebno za donošenje jedne odluke. Faza nakon – apliciranja se završava opcionom fazom u ovom procesu, koja se naziva prethodno odobrenje ili odbijanje licence koja se dobija nakon razmatranja i procenjivanja svih dokumenata i informacija koja su primljena kao aplikacija u ovom procesu.

Treće poglavlje (3) pokriva završnu fazu licenciranja banke koja se odvija nakon prethodnog odobrenja. Ova faza počinje apliciranjem predložene banke za licenciranje nakon ispunjavanja obaveza koja su određena odlukom za prethodno usvajanje. Tokom ove faze, CBK realizuje i pregled pre otvaranja u objektima predložne banke za verifikaciju uslova za početak bankarskog poslovanja. Konačna faza se završava davanjem licence ili njenim odbijanjem.

Ostale transakcije koje se realizuju nakon licenciranja banke i početka njenih operacija za koje se zahteva prethodna saglasnost od strane CBK-a, objašnjene su u poglavlju četiri (4) ovog Priručnika. U ovom poglavlju je takođe određena i neophodna dokumentacija za odobravanje ovih transakcija, rokova kao i procedura razmatranja.

Priručnik se završava petim poglavljem (5) koji u sebi obuhvata anekse koji daju detaljna objašnjenja za određena pitanja podržavajući sadržaj priručnika i neophodne formulare za apliciranje za licenciranje banke i usvajanje drugih transakcija.

Za bilo kakvo dodatno objašnjenje ili individualno pitanje, zainteresovanima se preporučuje da pogledaju deo „Često postavljena pitanja“ na veb stranici CBK-a kao i anekse: I – Proces licenciranja i II – Kriterijumi licenciranja, III – Alternative za licenciranje banaka i IV – Strane banke ovog priručnika ili da se direktno obrate Odeljenju za licenciranje i standardizaciju u CBK putem e-maila [licencimi@bqk-kos.org](mailto:licencimi@bqk-kos.org) ili putem telefona na broj +381 (0) 38 222 055.

## 1.1. Definicije

Svi izrazi korišćeni u ovom priručniku imaju isto značenje kao što je određeno članom 3. Zakona o bankama i/ili kao što je definisano u nastavku, za potrebe ovog priručnika.

**Banka** – akcionarsko društvo angažovano u bankarskoj delatnosti, uključujući zavisni subjekat ili ogranak strane banke;

**Filijala** – zavisni subjekat banke; pravno lice čiji je banka zavisan subjekat ili pravno lice koje je pod zajedničkom kontrolom u ovoj banci;

**Zavisan subjekat** – svako pravno lice u kojem neko drugo lice ili grupa lica koja deluju zajedno poseduje direktno ili indirektno (i) pedeset odsto ili više bilo koje klase akcija sa pravom glasa ili (ii) značajan interes, koji omogućava ostalim licima ili grupi lica da vrše kontrolu nad pravnim licem u kojem se poseduju akcije;

**Bankarska grupa** – banka ili njene filijale i bilo koji drugi subjekat koje CBK određuje Uredbom ili nalogom da se trebaju uzeti u obzir za potrebe konsolidovanog nadgledanja;

**Ogranak** – mesto poslovne delatnosti koje formira pravno zavisnu granu banke bez sopstvenog uspostavljanja, preko koje se banka može dopustiti da se bavi bankarskom delatnošću, uključujući ostale upravljačke i administrativne funkcije;

**Kancelarija** – mesto poslovne delatnosti koje odgovara ogranku banke bez sopstvenog uspostavljanja, preko koje se banka može dopustiti da se bavi bankarskom delatnošću;

**Bankarska delatnost** – delatnost prijema depozita od javnosti i korišćenja fondova, delimično ili pojedinačno sa ciljem davanja kredita ili ulaganja na sopstveni rizik banke;

**Direktor** – svako lice imenovano od strane akcionara za služenje kao član odbora direktora banke;

**Predstavništvo** – mesto poslovne delatnosti koje formira pravni zavisni ogranak banke bez sopstvenog uspostavljanja, gde se aktivnosti ograničavaju u pružanju informacija i aktivnosti povezivanja kao i studije tržišta i investicionih prilika, gde nije dozvoljeno angažovanje u bankarsko delovanje;

**Viši menadžer** – glavni izvršni načelnik, zamenik glavnog izvršnog načelnika, glavni finansijski službenik, glavni operativni službenik, glavni službenik za bankarski rizik i svako lice, koje (i) izveštava direktno odboru ili učestvuje ili je ovlašćen da učestvuje u glavnim funkcijama bankarskih politika, bez obzira da li to lice ima zvaničan naziv ili dobija kompenzaciju za slične aktivnosti, i (ii) određen je kao viši menadžer od strane CBK-a. U slučaju kada se strana banka licencira da operiše sa jednim ili više ogranaka na Kosovu, viši menadžer se smatra: glavni menadžer, zamenik menadžera, glavni finansijski službenik, glavni operativni službenik, glavni službenik za rizik i svako drugo lice kojeg CBK određuje za višeg menadžera;

**Spajanja** – podrazumeva spajanje dve ili više banaka kroz prenos ukupnih sredstava i obaveza u jednoj novoj banci;

**Akvizicija** – podrazumeva proces kupovine ili prisvajanja jednog dela ili kompletne kompanije (akcionarskog društva).

## 2. PROCES APLICIRANJA ZA LICENCIRANJE BANAKA

Ovo poglavlje počinje sa objašnjenjem faze pre-apliciranja kao početna faza procesa licenciranja banaka gde se diskutuju osnovni elementi kao što je odluka o osnivanju jedne banke kao i objašnjenje informacionog



sastanka pre apliciranja, kao najvažniji deo ove faze. Poglavlje se zatim nastavlja sa objašnjenjem faze apliciranja koja počinje donošenjem konačne odluke za apliciranje za licenciranje banaka. Ovaj deo obuhvata informaciju u vezi sa time šta treba da sadrži aplikacija za licenciranje banaka. Faza apliciranja se sledi fazom nakon apliciranja gde se objašnjava šta ocenjuje CBK i koliko joj vremena potrebno za donošenje odluke. Poglavlje se završava objašnjenjem opcione faze u ovom procesu, koja se naziva prethodno odobrenje.

## 2.1. Faza pred-apliciranja

Zainteresovani za licenciranje banaka, u zavisnosti od poslovnog plana ili delatnosti koje žele da preuzmu, prvenstveno treba da procene da li je osnivanje jedne banke jedina opcija ili je opcija koja je najprikladnija za njih. Postoji niz alternativa koje se mogu preduzimati umesto osnivanja jedne banke koje omogućavaju niz usluga koje pružaju banke po potencijalno nižim troškovima od osnivanja banke. Na primer, ukoliko se ne želi uzimati depoziti već kreditiranje određenih segmenata ili pojedinaca koji žive u specifičnim delovima zemlje ili ukoliko se cilja kreditiranje malih lokalnih preduzeća ili neprofitnih organizacija, osnivanje jedne finansijske nebankarske institucije ili mikrofinansijske institucije može biti pogodna alternativa. Dok postoje različiti stepeni pravnih ograničenja nametnutih u delokrugu ili veličini ovih alternativnih opcija, imajte na umu da se podudaraju sa različitim nivoima regulacije.

Konačno, zainteresovanima za apliciranje se sugeriše da se upute na detaljne informacije o svakoj od alternativa u aneksu III – Alternative licenciranja banaka kako bi utvrditi da li je osnivanje banke možda najpogodnija alternativa za njihovu viziju.

Ukoliko su nakon razmatranja alternativa zainteresovani konstatovali da je osnivanje banke odgovarajući put i spremni su da započnu proces, treba da kontaktiraju CBK kako bi zatražili organizovanje informativnog sastanka pre nego da apliciraju. Zahtev za sastanak se šalje od strane ovlašćenog predstavnika podnosioca aplikacije na kontakt e-mail Odeljenja za licenciranje i standardizaciju: [Licencimi@bqk-kos.org](mailto:Licencimi@bqk-kos.org). CBK prihvata aplikacije za licenciranje banaka samo ukoliko je prethodno održan informativni sastanak.

### *Informativni sastanak*

Pre održavanja informativnog sastanka sa CBK-om za licenciranje banaka, zainteresovani treba da u potpunosti razmotre ovaj priručnik, kako bi se upoznali sa svim procedurama koje se odnose na licenciranje banaka.

Informativni sastanak je obavezujući jer omogućava informisanje zainteresovanih o:

- Razumevanju procesa licenciranja i šta se dešava u raznim fazama;
- Razumevanju očekivanja CBK-a;
- Identifikovanju neke posebne zabrinutosti koju CBK može imati u početku, šta može pomoći zainteresovanim u odlučivanju da li zainteresovani žele da troše vremena i novca u jednoj aplikaciji koja se ne može dalje napredovati;
- Potpunijem podnošenju aplikacije.

Pre održavanja informativnog sastanka, zainteresovani za apliciranje treba da se pripremaju da na sastanku predstave kratak rezime visokog nivoa poslovnog predloga, koji treba da sadrži najmanje:

- Opravdanost osnivanja banke kao i početne poslovne strategije, navodeći koji će se proizvodi

ponuditi, kako će se ponuditi u ciljanom tržištu;

- Izvori finansiranja – kako će se finansirati i ukoliko imaju nekog investitora i/ili fondova u zemlji;
- Vlasništvo i menadžerski tim – detalji predloženih vlasnika i menadžera, onoliko koliko su poznati;
- Vremenski plan – pregled i vremenski rok Vašeg plana za osnivanje nove banke.

Informativni sastanak se rukovodi od strane Guvernera ili Zamenika guvernera za finansijsko nadgledanje (ZGFN) ili neko koga delegira, Direktor Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, kao i visoki službenik odgovoran za radnje licenciranja. Shodno tome, na sastanku treba da učestvuju svi glavni akcionari nove predložene banke. Tokom sastanka, zainteresovani za apliciranje se podstiču da postavljaju pitanja o procesu licenciranja i mogućih nejasnoća kako bi se osiguralo pripremanje aplikacije na što efikasniji način. Odeljenje za licenciranje i standardizaciju treba da uvek sadrži zapisnik informativnih sastanaka kao dokaz ovog procesa u dosijeu podnosioca aplikacije.

Informativni sastanak daje priliku zainteresovanim za apliciranje za diskusiju planova sa CBK-om i daje priliku CBK-u da razume te planove. Shodno tome, na kraju sastanka se očekuje da zainteresovanima bude jasniji proces licenciranja banaka i da, kada se preda aplikacija, bude dovoljno kvalitetna za CBK kako bi donela odluku što je pre moguće. Ritam u kome se zainteresovani za apliciranje napreduju kroz fazu pre-apliciranja u velikoj meri zavisi od samih njih i njihovih pripremanja.

## 2.2. Faza apliciranja

Nakon održavanja informativnog sastanka, podnosioci aplikacija mogu da počinju pripremanje aplikacije za licenciranje banaka u CBK. Ovaj deo počinje sa navođenjem prateće dokumentacije koja treba da bude deo aplikacije za licenciranje banaka. Drugi deo je strukturiran oko glavnih komponenata aplikacije za licenciranje banaka prema njihovoj težini u odlučivanju CBK-a, za koje su poslovni plan, rukovodeća struktura, finansiranje, i pismo podrške u slučajevima kada se aplicira za osnivanje jednog ogranka ili zavisnog subjekta jedne strane banke. Kao zaključak ove faze je razjašnjenje formalnog podnošenja aplikacije u CBK.

Aplikacija za licenciranje banke treba da se proprati sledećim informacijama, kao što je određeno članom 7. Zakona o bankama:

- Sastavna dokumentacija predložene banke, uključujući overenu kopiju ili originalnu dokumentaciju prema kojoj je osnovan, kao i predloženu adresu centralne kancelarije;
- ime, nacionalnost, prebivalište, kvalifikacije, iskustvo i poslovni i profesionalni istorijat svakog direktora, glavnog akcionara i višeg menadžera predložene banke ili strane banke, uključujući poslovni i profesionalni istorijat za poslednje deset (10) godine;
- iznos ovlašćenog i založenog kapitala predložene banke ili strane banke, uključujući iznose koji su plaćeni i pravni izvor kapitala;
- poslovni plan koji obuhvata, između ostalog, organizacionu strukturu predložene banke ili strane banke, predloženu vrstu bankarskih delatnosti, predviđene finansijske preglede za tri godine i, ukoliko postoje, revidirane finansijske preglede i godišnje izveštaje za poslednje dve (2) godine;

- spisak akcionara koji imaju ili će imati pet (5%) odsto ili više akcija predložene banke ili strane banke, i vlasnika korisnika ovih akcija, navodeći njihova imena, adresu i odgovarajuće posedovanje akcija;
- za svakog direktora, glavni akcionari i viši menadžeri predložene ili strane banke, zvanične dokaze od strane Suda koji otkriva svaku kaznu za krivična dela od strane Krivičnog suda, lične dosijee stečaja, diskvalifikaciju od obavljanja profesije, ili ranije ili trenutno obuhvatanje u menadžerskoj funkciji neke korporacije ili drugog preduzetničkog organa koji je podvrgnut procedurama nelikvidnosti, ukoliko postoji;
- u svakom slučaju kada je podnosilac zahteva strana banka koja predlaže osnivanje jedne podružnice ili jedne filijale na Kosovu, treba da se osigura izjava od strane nadzornika domaćeg mesta da ne postoji prigovori o početku predloženih delatnosti na Kosovu, i da uživa konsolidovano globalno bankarsko nadgledanje delatnosti prema stranoj banci;
- dokaz plaćanja tarife za licenciranje;
- traženu dokumentaciju u formularu za apliciranje i ostale dodatne informacije koje se mogu smatrati odgovarajućim od strane CBK-a.

Sastavni deo aplikacije treba da budu i informacije određene Uredbom za licenciranje banaka i ogranaka stranih banaka.

### 2.2.1. Poslovni plan

Poslovni plan je jedan od ključnih elemenata u procesu odlučivanja za davanje licence, obzirom da je adekvatno strateško poslovno planiranje preduslov za osnivanje jedne banke koja se podržava i ne rizikuje opštu finansijsku stabilnost u zemlji.

Poslovni plan predložene banke treba da prvenstveno sadrži izjavu o opštoj filozofiji banke i da odredi njenu viziju za finansijsku stabilnost i njenu budućnost. Takođe, treba da bude konstruisan tako da jasno razjasni dugoročni strateški razvoj predložene banke na ciljanom tržištu. Plan treba da omogući procenu dugoročne realizacije razvojne strategije kroz jasnu identifikaciju srednjoročnih i kratkoročnih poslovnih planova podržanih od strane finansijskih projekcija. Dugoročna strategija predložene banke treba da se prevede na specifične i merljive srednjoročne i kratkoročne ciljeve, koja treba da opravdaju predviđeni porast kao i da se podržava kapitalom predložene banke, opravdajući tako finansijske projekcije.

Poslovni plan, kako bi bio prihvatljiv od strane CBK, treba da sadrži najmanje sledeće informacije:

- Poslovni pregled: opštu strategiju predložene banke i detalje o planiranoj bankarskoj delatnosti;
- Analizu tržišta uključujući analizu direktne i indirektna konkurencije;
- Finansijsku analizu gde se obuhvata predstavljanje strukture sredstava, obaveza i kapitala kao i finansijske projekcije za prvih tri (3) godina poslovanja;
- Značajne bankarske funkcije;
- Rukovodeću strukturu banke.

#### ***Poslovni pregled***

U poslovnom pregledu prvenstveno se predstavlja istorijat podnosioca aplikacije u kojoj se pružaju informacije u vezi sa organizovanjem, delatnošću koju pruža kao i geografskim prostiranjem njegovih grana nastavljajući zatim opštom strategijom predložene banke razvijene u kratkoročne i srednjoročne svrhe koje treba da budu specifične, jasne i merljive. Takođe, u ovom delu se očekuje i argumentovanje o dodatnoj vrednosti predložene banke za finansijski sistem u zemlji.

U ovom delu plana treba da se prikaže i planirana bankarska delatnost, konkretnije detalji proizvoda i usluga koja se planiraju da se pružaju kao i budući ciljevi u vezi sa ovim proizvodima i uslugama. Planirana delatnost treba takođe da obuhvati i trend porasta depozita, porasta kredita, planiranih efikasnih kamatnih stopa, i ostalih predviđenih bankarskih delatnosti.

### ***Analiza tržišta***

U poslovnom planu, predložena banka treba da predstavi tržišnu analizu gde se treba opisati bankarska industrija sa dovoljno detalja za omogućavanje procene identifikacije izazova i perspektive sa kojima se predložena banka suočava. U ovom delu se treba jasno identifikovati i opisati dovoljno ciljano tržište u kojem se očekuje pružanje delatnosti u prethodnom delu. Takođe, u analizi tržišta, predložena banka treba da identifikuje potrebe tržišta za predložene proizvode i usluge kao i da argumentuje ispunjavanje ovih potreba putem bankarske delatnosti koju planira da pruža. Do neophodne mere za donošenje poslovnih odluka, takođe treba opisati trendove razvoja ciljanog tržišta.

Važna komponenta analize tržišta je analiza konkurentnosti. Predložena banka u poslovnom planu treba da jasno identifikuje direktnu i indirektnu konkurentnost unutar željenog tržišta i ono što može uticati u njenoj razvojnoj strategiji. U analizi konkurentnosti treba da se prikaže i pozicija predložene banke naspram identifikovane konkurencije.

Analiza tržišta treba da sadrži i jasnu identifikaciju regulatornih zahteva koja se primenjuju u ciljanom tržištu kao i strategiju koju će predložena banka slediti kako bi osigurala usklađenost sa njima. Sastavni deo analize tržišta treba da bude i analiza konkurentnosti ili SWOT. Analiza gde se identifikuju prednosti i slabosti predložene banke naspram konkurentnosti, regulatornih zahteva i tržišta generalno.

Analiza tržišta treba da se zasniva na korišćenju trenutnih raspoloživih ekonomskih podataka, tako da svi planovi odražavaju ili budu što bliže stvarnosti. Korišćeni izvori informacija se razmatraju zbog njihove poverljivosti i veoma su važne za razmatranje podataka.

### ***Organizaciona struktura***

U poslovnom planu treba objašnjavati celokupnu organizacionu strukturu predložene banke sa dovoljnim detaljima koji će omogućiti procenu adekvatnosti te strukture u skladu sa zakonskim i regulativnim zahtevima za obavljanje bankarske delatnosti. U cilju olakšavanja procesa procene CBK-a u ovom delu treba dostaviti i organogram koji treba da sadrži minimalno sledeće informacije:

- organizacionu šemu sa pojedinačnim imenima, po potrebi;
- sastav odbora direktora;
- spisak odbora i glavne odgovornosti (da se obezbeđuju imena potencijalnih članova);

- opis pozicije viših menadžera uključujući prosečne granice zarada (uključivanje bonusa ili drugih nemonetarnih isplata, npr. vozila, stanovanje);
- planiranje osoblja (broj zaposlenih/odeljenja).

U okviru organizacione strukture predložena banka treba voditi računa da predstavlja planove o uspostavljanju ključnih bankarskih funkcija koje se zahtevaju važećim zakonskim okvirom, kao što je funkcija za upravljanje rizikom; funkcija usklađenosti; funkcija revizije i/ili unutrašnjih kontrola. Predložena banka posebno treba da opisuje planove o uspostavljanju funkcije za upravljanje rizikom koja će pratiti profil rizika banke uključujući kreditni rizik, rizik tržišta, likvidnosti, operativni rizik, rizik usklađenosti, reputacije, zakonski i neki drugi rizik banke kao i sprovođenje politika i procedura banke za upravljanje rizikom, uključujući efikasnost i nezavisnost funkcije za upravljanje rizikom u banci. Treba predstavljati dovoljne informacije i o drugim funkcijama koje proističu iz zakonskog okvira.

U slučajevima kada zainteresovani za licencu banke aplicira za sticanje licence za osnivanje jedne filijale strane banke, od organizacione strukture predstavljene u poslovnom planu ne zahteva se da sadrži sastav odbora direktora i spisak odbora.

### ***Finansijska analiza***

Poslovni plan predložene banke treba da sadrži i finansijsku analizu gde se obuhvata predstavljanje strukture sredstva, obaveza i kapitala kao i finansijske projekcije za prve tri godine poslovanja.

U okviru strukture sredstava i obaveza predložena banka treba da predstavlja prednosti i mane predložene strukture, uključujući analizu kamatne stope i svaku aktivnost koja će se preduzeti za smanjenje rizika kao i tehnike i sisteme za njihovo upravljanje. Za strukturu kapitala, predložena banka u njenom poslovnom planu treba objašnjavati način ili osnov koji se koristi za postizanje strukture predloženog kapitala i da argumentuje zbog čega je predložen iznos dovoljan za sprovođenje planirane bankarske delatnosti. CBK očekuje da predložena banka poseduje dovoljan iznos kapitala za efektivnu konkurentnost na tržištu i da podržava na adekvatni način planirane operacije. Uzimajući u obzir da je ključni element u procesu odlučivanja za izdavanje licence ovaj deo se elaboriše u tački 2.2.2. ovog poglavlja.

Finansijska predviđanja ili projekcije u poslovnom planu predložene banke treba da pokazuju buduće trendove sredstava, obaveza i kapitala, obim za svaku vrstu usluge (proizvoda), fiksne investicije sredstava kao i naknade menadžmenta i osoblja. Prognoze treba uraditi na osnovu planiranih planova i ciljeva (koje se trebaju dostaviti kao deo prijave), analize tržišta i gore raspravljanih strategija. Oblik ovih zahtevanih prognoza predstavljena je u Aneksu D – Oblik finansijskih projekcija, u ovom priručniku.

### **2.2.2. Kapital**

Jedan od ključnih kriterijuma koji se uzima u obzir prilikom donošenja odluke o usvajanju ili odbijanju zahteva za licencu banke je obećan kapital koji se planira da se investira i izvor njegovih fondova. Za obavljanje bankarskih delatnosti u Republici Kosova jedan podnosilac prijave za licencu banke treba da poseduje početni minimalni kapital u iznosu od najmanje sedam (7) miliona evra, kao što je utvrđeno u članu 15. Zakona o bankama i članu 14. Uredbe o licenciranju banaka i filijala stranih banaka.

Minimalni kapital treba da se isplaćuje u gotovini i njegovi fondovi mogu proisteći iz:

- kredita od banaka u kojima se vrši isplata kapitala; ili
- kredita kada je banka koja prima kapital garant;
- kredita iz drugih banaka na Kosovu, osim ako su kolateralizovana sto odsto (100%) odobrenim hartijama od vrednosti koje se drže od treće strane kao staratelj.

Izdane akcije u zamenu sa uslugama ne tretiraju se kao isplaćeni kapital. Takođe i plaćanja i troškovi za kupovinu ili za zakup radnih prostorija i opreme, kao i drugi operativni troškovi, ne obuhvataju se u iznosu minimalnog početnog kapitala ili minimalnom iznosu depozita u ekvivalentnost kapitala.

Nezavisno od gore pomenutog minimalnog kapitala, kapital predložene banke treba biti dovoljan za ispunjavanje regulativnih zahteva, kao i da obezbeđuje zaštitu za predloženu banku posebno tokom početnog organizovanja i početnih faza poslovanja. CBK ima pravo da zahteva povećanje minimuma kapitala za predloženu banku, na osnovu njene prijave, konkretno poslovni plan i finansijske projekcije. Osim obećanog kapitala, predložena banka u svojoj dokumentaciji treba da predstavlja i planove za njegovo povećanje u prve tri godine. Isto tako treba objašnjavati kako predložena banka planira da obezbeđuje usklađenost sa uredbama CBK-a o dovoljnosti kapitala i drugim uredbama koje utiču na kapital.

U strukturi kapitala podnosilac prijave treba predstaviti i broj odobrenih akcija, broj akcija koje će se izdati, nominalnu vrednost po akciji i prodajnu cenu po akciji. Za akcionare koji poseduju više od pet odsto (5%) akcija banke, treba obezbediti i njihove finansijske podatke (pogledajte aneks B i C u ovom priručniku). Finansijski podaci obuhvatiće bilans stanja i bilans uspeha (dobit/gubitak) u poslednje tri godine. CBK će proceniti predložene akcionare sa preko deset odsto (10%) akcija da utvrdi njihovu trenutnu finansijsku sposobnost ili njihovih povezanih interesa, koji mogu uticati negativno u predloženoj banci.

Dostavljene informacije u CBK-u trebaju biti potpisane od strane akcionara sa svedočenjima o njihovoj tačnosti i potpunosti. CBK će proveriti izvore i zahtevaće da se iznos kapitala isplaćuje pre izdavanja licence.

Ako podnosilac prijave za licencu banke aplicira za licencu kao filijala strane banke, gore navedeni zahtevi u ovom poglavlju se ne primenjuju. Međutim, od svake strane banke koja aplicira da osnuje filijalu strane banke u Republici Kosova, traži se da deponuje u CBK-u u ime početnog kapitala, iznos od sedam (7) miliona evra kao Depozit ekvivalentan kapitalu (DEK) kao što se utvrđuje članom 17. Zakona o bankama i članom 4. Uredbe o licenciranju banaka i filijala stranih banaka. Dakle, početni zahtevani iznos na ime DEK-a, je isti i ima istu funkciju sa gore zahtevanom funkcijom minimalnog kapitala.

### ***Podobnost akcionara***

Podobnost glavnih potencijalnih akcionara je takođe vrlo značajan element u proceni CBK-a. Za proveru podobnosti akcionara, podnosilac prijave u svojoj dokumentaciji za licenciranje banke treba pružati dokaze koji potvrđuju finansijsku održivost za svakog glavnog potencijalnog akcionara. Ovo obuhvata dokaze o blagovremenom ispunjavanju finansijskih obaveza u prošlosti i postojećem zdravom finansijskom stanju. Podnosilac prijave treba dostaviti važeću dokumentaciju koja potvrđuje isplatu svih fiskalnih obaveza od strane glavnog potencijalnog akcionara. Takav dokument treba da bude izdat najkasnije trideset (30) dana od dana apliciranja.

Tokom razmatranja prijave, CBK će na nezavisan način proveriti, osobe koje kontrolišu banku ili koje su predložene da je kontrolišu. Ovo ovlašćenje obuhvata prikupljanje dokaza i dokumenata u formalnim procedurama prema odgovarajućim administrativnim procedurama.



CBK će proceniti strukturu vlasništva potencijalne banke u celini, kao i pojedinačne podobnosti akcionara, tako da obezbeđuje da struktura vlasništva neće ometati efektivni nadzor banke. Gore navedeni zahtevi su trajni zahtevi za postojeće akcionare i nove potencijalne akcionare. Podobnost glavnih potencijalnih akcionara, procenjuje se prema zahtevima člana 7. i 37. Zakona o bankama. U tu svrhu, CBK ima pravo da prikuplja dokaze u skladu sa članom 6. Uredbe o licenciranju banaka i filijala stranih banaka. Više o dokumentaciji i detaljima pogledajte anekse B i C ovog priručnika.

Ovaj zahtev se ne primenjuje za prijave stranih banaka za osnivanje filijala u Republici Kosova.

### 2.2.3. Rukovodeća struktura

Viši menadžment je veoma važan za uspeh nove banke. Izbor kvalifikovanog i stručnog višeg menadžmenta kao i adekvatnog odbora direktora je jedna od najvažnijih uloga predložene banke. Predloženi Izvršni načelnik treba da bude aktivno uključen u razvoju i kompletiranju aplikacije za licencu i treba da bude u potpunosti obavešten sa poslovnim planom predložene banke, jer to lice treba uspešno da sprovedi direktno predloženi plan banke.

Pogodnost predloženih direktora i viših menadžera smatra se od suštinskog značaja u procesu CBK-a za licenciranje i nadgledanje banaka. Kao deo procesa licenciranja član 26. i 35. Zakona o bankama, Uredba o direktorima i višim menadžerima banaka kao i Uredba o korporativnom upravljanju su odredile kriterijum „pogodan i odgovarajući“ i kriterijum nezavisnosti za odobravanje direktora i viših menadžera. Elementi koji se uzimaju u obzir za ove kriterijume obuhvataju: podatke o krivičnim delima, finansijski položaj, građanske postupke protiv pojedinaca za potraživanje ličnog duga, odbijanje članstva ili isključenje iz profesionalne organizacije, sankcije koje primenjuju regulatori sličnih industrija i ranije sumnjive poslovne prakse. Svaki glavni akcionar, direktor, viši menadžer treba da ispunji zahteve i da bude pogodan i odgovarajući, u vezi sa odgovarajućom pozicijom.

CBK može sprovoditi istrage u vezi sa istorijom predloženih lica za višeg menadžera, direktora i glavnog akcionara predložene banke kao i menadžere filijala stranih banaka ili predstavništava. Ove istrage se mogu sprovesti radi provere da li predložena lica ispunjavaju predviđene kriterijume važećim zakonodavstvom za rukovođenje sa tim pozicijama. CBK može podeliti sa regulatorima drugih finansijskih institucija bilo koju informaciju koju dobija kao rezultat svojih istraga.

Smatra se da osoba nije pogodna da bude direktor ili viši menadžer ako je isti:

- osuđivan za krivična dela ili je proglašen krivim za krivična ekonomska dela prema Krivičnom zakoniku;
- prema sudskoj odluci uskraćeno mu je pravo obavljanja delatnosti u okviru nadležnosti odbora direktora; i
- ima više od sedamdeset (70) godina na dan imenovanja.

Kada banka bude upoznata sa okolnostima koje ukazuju na mogućnost da pojedini direktori ili viši menadžeri nisu pogodni ili odgovarajući, treba odmah da obavesti CBK.

Podnosioci aplikacije za bankarsku licencu treba da dostave sledeće informacije za direktore i više menadžere banke.

- odluku nadležnog organa za ova imenovanja;

- individualni izveštaj (CV prema aneksu A ovog priručnika) za imenovanu osobu;
- legalizovanu/overenu kopiju univerzitetskog obrazovanja;
- službenu potvrdu od nadležnog suda, koja objašnjava svaku moguću kaznu za krivična dela i bilo koji krivični postupak koji se vodi protiv predložene osobe;
- saglasnost/ovlašćenje za proveru krivične prošlosti i dobijanje ostalih informacija u vezi sa dostavljenim informacijama;
- ostale dodatne informacije koje CBK može smatrati odgovarajućim.

Informacije koje treba dati u Obrascu za aplikaciju za svakog pojedinca uključuju:

- predloženi naziv ili posebnu poziciju u novoj banci;
- ime i identifikacione podatke;
- povezana lica, povezane kompanije i poslovne partnere (samo za one koji apliciraju kao sadašnji ili mogući akcionari);
- obrazovanje;
- profesionalno iskustvo, uključujući trenutne informacije o zapošljavanju i informacije o prethodnom zapošljavanju, koje treba da obuhvataju najmanje pet godina iskustva u bankarskim i finansijskim službama;
- profesionalne reference;
- ranije aplikacije;
- učešće u problematičnim finansijskim situacijama;
- krivična dela i disciplinske mere;
- finansijske izjave/neto vrednost.

Za proveru iskustva i sposobnosti plaćanja, osim referentnih pisma kao dodatnih dokumenata, CBK može zahtevati i hronološke dokaze o penzijskim doprinosima prema poslodavcima od strane Fonda penzijskih štednji Kosova (FPŠK) ili alternativnih penzijskih institucija, poresku potvrdu (PAK) u vezi sa blagovremenim plaćanjem poreskih obaveza kao i ovlašćenje da se dozvoli preuzimanje informacija od Kreditnog registra Kosova (CRK) kako bi se proverio kreditni istorijat.

Predložena osoba mora potpisati da su gore navedeni podaci, prema njegovim saznanjima, tačni i istiniti. Ukoliko se neka materijalna promena u aplikaciji desi pre odluke o zahtevu za licencu, pojedinac treba da obavesti CBK u roku od pet dana od izvršene izmene. Ukoliko potrebno osoblje nije određeno, onda podnosioci aplikacije treba da dostave plan o vrsti kandidata tj. o iskustvu i obrazovanju onih koji će biti zaposleni u ovim pozicijama.

Osim onog što je gore pomenuto, direktori podležu i sledećim zahtevima:



- odbor direktora se sastoji od neparnog broja ali ne manje od pet (5) direktora i svi imaju pravo glasa. Većina ovih članova treba da budu nezavisni ne-izvršni direktori, a najmanje jedan od njih treba da bude stanovnik Kosova;
- odbor direktora biraju akcionari banke na godišnjem opštem sastanku akcionara koji imaju odgovornost za kreiranje njegovih politika, uključujući politike za upravljanje rizikom i za nadgledanje njihovog sprovođenja;
- odbor direktora bira predsedavajućeg iz redova svojih članova a samo izvršni načelnik ne može biti predsedavajući;
- direktori, osim izvršnog načelnika, biraju se za mandate u trajanju ne više od četiri godina i mogu biti ponovo izabrani za sledeći mandat;
- izvršni načelnik služi u odboru prema službenoj dužnosti i bez prava glasa, sve dok on ili ona imaju tu funkciju;
- da bi se osiguralo da ne postoji nikakva mogućnost za sukob interesa, akcije nezavisnih direktora, zajedno za bilo kojim povezanim pojedincem, ne smeju da prelaze jedan odsto (1%) bilo koje klase akcija sa pravom glasa ili ukupnog kapitala banke ili bilo koje holding kompanije grupe kojoj pripada banka;
- odbor direktora ne može preneti svoje odgovornosti na druge; i
- imena direktora se upisuju u registar koji vodi CBK.

CBK koristi sledeće kriterijume da izvrši procenjivanje, pre nego što daje svoje odobrenje za svakog predloženog pojedinca kao direktora ili višeg menadžera:

- direktori i viši menadžeri treba da imaju odgovarajuće formalne kvalifikacije i profesionalne sposobnosti koje im daju mogućnost da na kritični i odgovarajući način procene važne politike i strateška pitanja, sa kojima će se suočiti banka i da jasno artikulišu svoje stavove o takvim pitanjima;
- direktori i viši menadžeri treba da imaju dovoljno iskustva rukovođenja u poslovanju;
- direktori i viši menadžeri treba da imaju univerzitetsku diplomu u ekonomiji, finansijama ili pravnog fakulteta ili u drugim relevantnim oblastima i iskustvo u poslovanju, najmanje pet (5) godina u bankarskim i finansijskim službama. Direktori i viši menadžeri treba da imaju dovoljno znanja za obaveze koje preuzimaju i koje im se poveravaju i koje oni predlažu da sa obave u korist interesa deponenata, kao i zakonskog okvira prema kome banke funkcionišu na Kosovu;
- direktori i viši menadžeri treba da dokažu brzo ispunjavanje prethodnih finansijskih obaveza i trenutno zdravo finansijsko stanje;
- direktori i viši menadžeri treba da pokazuju znanje zakonskog okvira, u skladu sa kojim banke funkcionišu na Kosovu;
- lična istorija mogućih direktora i viših menadžera treba da dokaže da su oni u potpunosti nezavisni i da poseduju lične kvalitete, pre svega integritet koji je neophodan za obavljanje njihovih dužnosti;

- ne bi trebalo biti uklonjeni sa jedne pozicije u banci od strane CBK-a; ne bi trebalo biti osuđeni od strane krivičnog suda za krivično delo za koje je ili je mogao biti osuđen zatvorom u trajanju od godinu dana ili više, gde nije postojala mogućnost plaćanja novčane kazne;<sup>2</sup>
- ne bi trebalo da bude debitor u jednom stečajnom postupku ili nesposobnost plaćanja u poslednjih deset (10) godina;
- ne bi trebao da budu isključen ili suspendovan, od strane nadležnog organa, od obavljanja profesije zbog nedoličnog ponašanja;
- ne bi trebao da bude direktor ili viši menadžer banke, čija licenca je oduzeta ili čija nesposobnost plaćanja ili druga ne-dobrovoljna obavezna likvidacija je pokrenuta u toku mandata tog direktora ili višeg menadžera.<sup>3</sup>

Zahtevi za gore navedene akcionare i direktore u ovoj tački, ne primenjuju se u slučajevima kada strana banka aplicira za osnivanje filijale strane banke.

#### 2.2.4. Pismo podrške

U slučajevima kada su podnosioci aplikacije zainteresovani za osnivanje filijale ili nezavisnog subjekta jedne strane banke, CBK zahteva od podnosioca aplikacija izjavu od nadzornika iz matične zemlje, da se ne protivi početku predložene delatnosti na Kosovu, i da vrši konsolidovani globalni bankarski nadzor delatnosti prema stranoj banci kao što se traži članom 37. stav 3.8 Zakona o bankama i članom 7. stav 3. Uredbe o licenciranju banaka i filijala stranih banaka. U slučajevima kada zakonodavstvo matične zemlje strane banke traži preliminarno odobrenje za slučajeve otvaranja zavisnih subjekata i filijala izvan njene jurisdikcije, u tom slučaju treba dostaviti CBK-u dopis o odobrenju. Takođe, u takvim slučajevima CBK zahteva i pismo podrške od strane matične banke koja je podnela zahtev za licencu, upućeno CBK-u formulisano minimalno kao na sledeći način: (CBK može zahtevati od matične banke da povremeno ažurira ovo pismo.)

„Pišemo Vam da potvrdite da je [naziv potencijalne banke] zavisni subjekat u potpunom vlasništvu [naziv matične banke]. Priložena struktura grupe pokazuje vlasnički lanac između [naziv matične banke] i [naziv potencijalne banke].

U interesu je [naziv matične banke] da [naziv potencijalne banke] tokom čitavog vremena nastavlja da ispunjava obaveze i dužnosti koje ima prema klijentima.

Zbog toga mi priznajemo odgovornost nad njim i pravne obaveze koje mogu postojati zbog zaštite njene finansijske stabilnosti. Putem ovog pisma vam sugerisemo da je [naziv matične banke] uvek u stanju da ispuni obaveze [naziv potencijalne banke] i potvrđujemo da [naziv matične banke] ćemo ispuniti ovu odgovornost.”

<sup>2</sup> U posebnim okolnostima, kada je zadovoljna kvalifikacijama, profesionalnim iskustvom i ponašanjem osobe, CBK može osloboditi jednog direktora ili višeg menadžera od ove tačke, nakon steka desetogodišnjeg perioda za odgovarajući slučaj.

<sup>3</sup> U posebnim okolnostima, kada je zadovoljna kvalifikacijama, profesionalnim iskustvom i ponašanjem osobe, CBK može osloboditi jednog direktora ili višeg menadžera od ove tačke, nakon steka desetogodišnjeg perioda za odgovarajući slučaj, i od odredbi tačke 1.1 ovog člana, nakon steka desetogodišnjeg perioda za odgovarajući slučaj.

### 2.2.5. Podnošenje aplikacije

Nakon održavanja informativnog sastanka i razmatranja faze aplikacije u ovom priručniku, podnosioci aplikacije moraju biti spremni da podnose formalnu aplikaciju za licenciranje banke u CBK. Pre podnošenja aplikacije, podnosioci aplikacije treba da pregledaju aplikaciju kako bi proverili da li su dali odgovarajuće odgovore na sva pitanja i da li su priložili sva prateća dokumenta.

Važno je da podnosioci aplikacije imaju na umu da uvek treba da budu otvoreni i iskreni sa CBK-om, obzirom da uspeh apliciranja će zavisiti od toga ako CBK sazna da je podnosilac aplikacije namerno zadržao informacije ili je dao lažne ili nepotpune činjenice. Podnosioci aplikacije takođe treba da podele sa CBK-om bilo koju drugu informaciju za koju misle da o tome CBK treba da ima saznanja. Ukoliko podnosioci zahteva imaju bilo kakvu sumnju, onda od njih se traži da to podele sa CBK-om. Takođe, CBK preporučuje podnosiocima aplikacije da se bave svim pitanjima i aktivnostima koje je CBK identifikovala sa njima tokom faze pred-apliciranja, pre nego što dostave njihovu aplikaciju. Ukoliko informacije koje daju podnosioci aplikacije su netačne, ili nepotpune, to će, u najmanju ruku, odložiti njihovu aplikaciju.

Aplikacije za licenciranje banaka, zajedno sa potpunom dokumentacijom koja se zahteva Zakonom o bankama i sa unutrašnjim aktima CBK-a, podnose se u pisanoj i elektronskoj formi (skenirano) u CBK-u. Kao sastavni deo aplikacije treba da se popuni **Obrazac apliciranja za licenciranje banaka** koji se nalazi kao Aneks (Aneks 2) u ovom priručniku kao i na službenoj stranici CBK-a ([www.bqk-kos.org](http://www.bqk-kos.org)). Obrazac treba da potpišu svi akcionari koji su osnivači i da se dostavi CBK-u uz fizičko prisustvo predstavnika akcionara koji su osnivači predložene banke ili strane banke, u slučajevima kada su zainteresovane za otvaranje filijale na Kosovu.

Podneta dokumentacija kao sastavni deo aplikacije, treba da bude na jednom od dva službena jezika u Republici Kosovo, bilo u originalu ili overenoj kopiji. U slučaju izdate dokumentacije od strane nadležnog organa strane zemlje, dokumentacija treba da bude legalizovana od strane nadležnog organa te strane zemlje i u skladu sa odredbama ostalih odgovarajućih zakonskih akata koji se primenjuju u Republici Kosovo.

Za razmatranje aplikacija za licenciranje banaka, CBK je odredila odgovarajuću tarifu u skladu sa članom 86. Zakona o bankama. Sve zahtevane tarife za apliciranje su predstavljene u Šemi tarifa koja se nalazi na zvaničnoj veb stranici CBK-a i one su nenadoknadive, bez obzira na odluku CBK. Aplikacije se smatraju nepotpunim i stoga se ne razmatraju, ukoliko tarifa za licenciranje nije plaćena.

### 2.3. Faza nakon apliciranja

Nakon formalnog podnošenja aplikacije za licenciranje banke, CBK vrši prvu procenu gde se proverava da li je podneta aplikacija potpuna ili ne. Kako bi aplikacija bila smatrana potpunom, treba da bude podneta CBK-u na svim zahtevanim oblicima, koji treba da budu popunjeni u potpunosti na ispravan način a data informacija treba da bude zadovoljavajućeg kvaliteta i detalja kako bi omogućila CBK-u završetak procenjivanja. Takođe, kako bi aplikacija bila smatrana potpunom, treba da sadrži odgovore na date komentare CBK-a tokom faze pre apliciranja.

Prvu procenu CBK vrši u roku od devedeset (90) dana od dana prijema aplikacije, i CBK pismeno obaveštava podnosioca aplikacije o tome da li je dokumentacija potpuna ili ne. Ukoliko podneta dokumentacija nije kompletna ili ukoliko se traže dodatne informacije, CBK će obavestiti podnosioca aplikacije o nedostacima ili neusklađenosti sa važećim zakonodavstvom, zajedno za zahtevom za dodatne

informacije ili dokumenata koji se traže. Tokom ovog perioda, CBK može da održi sastanak sa podnosiocima aplikacije radi dobijanja dodatnih informacija ili bilo kakve promene u vezi sa zahtevom. Tokom ovih sastanaka, vodiće se zapisnici koji će biti registrovani u dosijeu aplikacije. Vredi napomenuti da CBK može zahtevati dodatne informacije ili određene izmene/poboljšanja kada se smatraju opravdanim u bilo kojoj fazi procesa licenciranja.

Rok za podnošenje dodatnih informacija ili dokumenta je najkasnije devedeset (90) dana od dana obaveštenja. Ukoliko zahtevane dodatne informacije ili dokumenta su podneta u roku, CBK će obavestiti stranku da je aplikacija kompletirana. U slučaju da zahtevani podaci i/ili dokumentacija za apliciranje ne budu kompletni od strane podnosioca aplikacije u roku od devedeset (90) dana od dana obaveštenja, CBK prekida postupak razmatranja aplikacije za licenciranje. U slučaju prekida postupka razmatranja aplikacije za registraciju, CBK će pismeno obavestiti podnosioca aplikacije.

### 2.3.1. Razmatranje aplikacije

Nakon potvrde da je aplikacija potpuna, kao i informisanja podnosioca aplikacije o tom pitanju, CBK počinje sa procenjivanjem kada se vrši i duboko analitičko razmatranje aplikacije. Ova procena omogućava CBK-u da utvrdi da li predložena banka funkcioniše na bezbedan i stabilan način, kao i da li će imati opravdanu mogućnost za uspeh. Procenu vrši Odeljenje za licenciranje i standardizaciju i Divizija za izveštavanje i analize u Odeljenju za nadzor banaka, čija odgovornost je procenjivanje poslovnog plana predložene banke, uzimajući u obzir činjenicu da poseduju sve informacije i analitičke izveštaje bankarske industrije.

Procena će uvek biti zasnovana na podnetim informacijama sa aplikacijom kao i na drugim informacijama koje su na raspolaganju CBK-u kao rezultat njenih nadzornih aktivnosti. Takođe, CBK će zahtevati potrebne reference i mišljenja od domaćih nadzornih organa iz koje dolazi predložena banka ili zemalja gde su kompanije grupe prisutne, kada je to primenjivo. Informacije dobijene od CBK-a tokom istrage, mogu se podeliti sa drugim regulatorima finansijskih institucija. U slučaju promena dostavljenih informacija u CBK-u, podnosilac aplikacije treba da obavesti CBK o nastalim promenama, bez obzira na to u kojoj fazi se nalazi aplikacija za licenciranje.

Kao rezultat procene da li je CBK utvrdila manje tehničke nedostatke, ili tehničke neusaglašenosti sa regulativnim zahtevima, podnosilac aplikacije se obaveštava o njima i od njega se zahteva da budu promenjene kako bi postali prihvatljivi. Proces razmatranja se završava izveštajem sa preporukama od strane Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, kojoj se prilaže i preporuka Divizije za izveštavanje i analizu u Odeljenju za nadzor banaka u skladu sa donesenim zaključcima iz procene poslovnog plana predložene banke. Preporuka se podnosi zameniku guvernera za finansijski nadzor, koja se zatim preko zamenika guvernera za finansijski nadzor podnosi Izvršnom odboru CBK-a na odlučivanje.

## 2.4. Preliminarno odobrenje

Nakon razmatranja aplikacije, CBK preliminarno odobrava ili odbija zahtev podnosioca aplikacije za bankarsku licencu. Odluka, kojom se preliminarno odobrava ili odbija licenciranje jedne banke ili filijale strane banke, se donosi u roku od devedeset (90) dana od dana obaveštavanja podnosioca aplikacije da je aplikacija za licenciranje kompletirana kao što je utvrđeno članom 8. stav 1. Zakona o bankama. O donetoj odluci, CBK odmah obaveštava podnosioca aplikacije. Prema važećem zakonodavstvu, Izvršni odbor banke

ima nadležnost da odobri ili odbije izdavanje licence ili dozvole za banke, kao i da oduzme ove licence i dozvole.

CBK će odbiti licencu, ukoliko se ne ispunjavaju kriterijumi utvrđeni Zakonom o bankama i ovim priručnikom, ukoliko je podnosilac aplikacije namerno ponudio falsifikovanu dokumentaciju i ukoliko prosudi da će izdavanje jedne takve licence:

- ugroziti finansijsku stabilnost predložene banke ili bankarskog sistema uopšte;
- ugroziti interese predložene banke, ili suštinski smanjiti konkurenciju.

CBK prethodno odobrava licencu samo ako se ispune sledeći uslovi:

- ako se poslovni plan zasniva na tačnim analizama razumnih pretpostavki, shodno tome je realan i konkurentan na tržištu;
- predložena ili strana banka će delovati u skladu sa svim odredbama Zakona o bankama;
- organizaciona struktura predložene banke i njenih filijala i predložena vlasnička struktura dozvolice CBK-u da vrši efikasan i konsolidovani nadzor.
- kvalifikacije, iskustvo, integritet i reputacija svakog direktora, glavnog akcionara i višeg menadžera dokazuje da su pogodni i sposobni za poslovni plan predložene banke i bankarskih aktivnosti kao što je utvrđeno od strane CBK-a u članu 35. i članu 37. Zakona o bankama;
- dokazuje se legalan izvor kapitalnih fondova, kao i finansijski kapacitet za investiranje planiranih fondova za realizaciju neophodnih finansiranja za održivi nastavak aktivnosti institucije.

Osim onoga što je gore navedeno, preliminarno odobrenje zahteva za licenciranje u vezi sa zavisnim subjektom (filijala) ili ogrankom strane banke vrši se samo ukoliko:

- strana banka je ovlašćena da se angažuje u aktivnost prijema depozita, ili fondova u obliku depozita, u jurisdikciji gde se nalazi njeno centralno sedište;
- odgovorni nadzorni organ, gde svoje centralno sedište ima strana banka, dao je svoju pisanu saglasnost o izdavanju takve licence; i
- CBK propisuje da se strana banka nadzire na adekvatan način na konsolidovanoj globalnoj osnovi od strane njenog nadzornika u matičnoj državi. Nadzornik iz matične države treba pismenim putem da prizna da je upoznat sa izdavanjem nove licence i slaže se da CBK-u daje informacije po dobijanju zahteva sa njene strane.

U slučaju preliminarnog odobrenja zahteva za licencu, CBK utvrđuje sve uslove banci kojoj se daje licenca za početak njenog funkcionisanja. Takvi uslovi mogu obuhvatiti:

- plaćanje početnog kapitala koju akcionari treba da izvrše za banku;
- zapošljavanje i obuku osoblja banke;
- uzimanje pod zakup ili kupovinu operativne opreme i utvrđivanje operativnih sistema, uključujući unutrašnju reviziju i kontrole;
- uzimanje pod zakup, kupovinu ili posedovanje prostorija banke;

- angažovanje spoljnog revizora u skladu sa članom 54. Zakona o bankama;
- bilo koji drugi uslov koji CBK smatra odgovarajućim.

Shodno članu 8. stav 6. Zakona o bankama, ukoliko se banka ne saglasi u roku od godinu dana sa uslovima pod kojima treba da dobije licencu za početak rada, preliminarno odobrenje prijave će biti opozvano.

Podnosilac aplikacije treba da počinje sa organizacijom banke čim dobija obaveštenje o preliminarnom odobrenju od strane CBK-a. Međutim, funkcionisanje banke ne može da počne dok se ne izda konačna licenca.

### 3. LICENCIRANJE

Ovo poglavlje objašnjava fazu izdavanja bankarske licence kao konačna faza procesa bankarskog licenciranja. Poglavlje počinje sa koracima koje podnosilac aplikacije treba da preduzme po dobijanju preliminarnog odobrenja, zatim nastavlja razjašnjavanje procesa ispitivanja pred-otvaranja, gde CBK proverava ispunjavanje pred-utvrđenih kriterijuma i završava se sa konačnim korakom izdavanja bankarske licence.

Nakon dobijanja preliminarnog odobrenja za bankarsku licencu, podnosilac aplikacije treba da počinje sa organizacijom predložene banke i ispunjavanjem utvrđenih kriterijuma od strane CBK-a. Podnosilac aplikacije će imati na raspolaganju godinu dana od dana preliminarnog odobrenja zahteva za licenciranje, da kompletira organizaciju predložene banke. Tokom faze organizacije, banka zapošljava svoje osoblje, osniva svoje bankarsko okruženje na predloženim mestima, plaća kapital, razvija njene bankarske sisteme, itd. Neuspeh da se kompletira organizacija u toku ovog perioda će dovesti do ukidanja preliminarnog odobrenja.

U slučaju izmene informacija na osnovu kojih CBK je izdala preliminarno odobrenje, podnosilac aplikacije za licencu pismeno obaveštava CBK o novonastalim činjenicama ili okolnostima. Ovo obaveštenje treba da bude poslato CBK-u odmah nakon stvaranja novih okolnosti, ili najkasnije petnaest (15) dana od njihovog pojavljivanja. Ako promene koje se pojavljuju tokom faze organizacije u suštinskoj meri menjaju činjenice na kojima je CBK zasnovala svoje preliminarno odobrenje, to odobrenje može biti opozvano.

Opoziv preliminarnog odobrenja može doći kao posledica promena u:

- sastavu organizacione grupe;
- izvršnom načelniku;
- raspodeli vlasništva;
- negativnim informacijama o glavnim akcionarima, direktorima i višim menadžerima koje nisu ranije otkrivene;
- finansijskom stanju predloženih akcionara;
- statusu matične kompanije kao garantne kompanije;
- stanju filijala ili banaka učesnica;
- sadržaju operativnog plana.



Međutim, CBK može prihvatiti predloge za manje promene, posebno promene koje mogu biti od koristi za banku u osnivanju. Ali za tu svrhu sve predložene promene se razmatraju po važnosti i njihovom efektu na osnovu kojih je dato preliminarno odobrenje.

### 3.1. Aplikiranje za licencu

Nakon ispunjenja kriterijuma utvrđenih po dobijanju preliminarnog odobrenja za licencu, kao i kriterijuma utvrđenih članom 8. stav 5. Zakona o bankama, banka u osnivanju treba da dostavi pismenu aplikaciju u CBK-u za dobijanje konačne licence. Kao što je gore objašnjeno, aplikacija za konačnu licencu koja dokazuje ispunjenje kriterijuma utvrđenih od strane CBK-a treba da bude kompletirana u roku od jedne (1) godine od dana preliminarnog odobrenja. Podnosioci aplikacije se podstiču da ispune sve kriterijume utvrđene u odluci za preliminarno odobrenje zahteva za licencu i da apliciraju za konačnu licencu u što kraćem roku. Ovo ohrabrenje je u cilju izbegavanja potencijalnih problema u pogledu kompletiranja dokumentacije kao i dodatnih objašnjenja u vezi sa ovim procesom koje utiču na odluku za konačnu licencu, obzirom da svako dodatno popunjavanje ili objašnjenje treba da bude urađeno poštujući jednogodišnji rok utvrđen gore. Ovo takođe utiče na mogućnost što bržeg dobijanja konačne licence, stoga celi proces razmatranja i odlučivanja za konačnu licencu je pod uticajem dinamike delovanja podnosioca aplikacije u vezi sa ispunjenjem kriterijuma odluke za preliminarno odobrenje zahteva za licencu.

Formalna aplikacija se vrši slanjem sledeće dokumentacije:

- pismeni zahtev, kao i kratak opis o tome kada je otvaranje planirano;
- bankarski dokument kojim se potvrđuje plaćanje minimalnog početnog kapitala ili transfer iznosa depozita koji je ekvivalentan sa kapitalom za filijale stranih banaka, u skladu sa utvrđenim uslovima u članu 15. i 17. Zakona o bankama;
- registracija poslovanja kao pravno lice ili registracija filijale strane banke u Ministarstvu trgovine i industrije;
- podzakonski akti/statut banke;
- važeći dokument za sticanje prava korišćenja prostorija u kojima će se razvijati bankarska i finansijska delatnost. Prostorije treba da budu legalizovane i da poseduju odgovarajuću dokumentaciju od nadležnih organa;
- relevantni ugovori sa kompanijama za obezbeđenje u vezi sa osiguranjem prema glavnim rizicima koji prete (požara, zemljotresa, poplava) objektima i opremi sa nekom od kompanija za obezbeđenje koja je licencirana od strane CBK-a;
- ugovori o zaštiti prostorija i opreme od strane kompanija za fizičku zaštitu i obezbeđenje licenciranih od strane nadležnog organa u Republici Kosovo;
- relevantni ugovori sa kompanijama za obezbeđenje za osiguranje gotovine u trezoru i gotovine u opticaju, koje banka mora da drži tokom svoje delatnosti.

Aplikacije za konačnu licencu obuhvataju gore navedene dokumente kao i standardne uslove (detaljnije u nastavku) za organizaciju jedne banke. Standardni uslovi postavljaju najvažnije tačke koje podnosioc

aplikacije i nove banke moraju da prate, mnoge od kojih su obuhvaćene u ispitivanju pred-otvaranja koji je objašnjen u nastavku.

Standardni uslovi obuhvataju:

- zapošljavanje i obuka osoblja banke (pregledati broj i iskustvo osoblja banke u vezi sa očekivanim obimom poslovanja);
- uzimanje pod zakup/kupovina opreme za rad i osnivanje operativnog sistema, uključujući kontrole i interne revizije, adekvatno instaliranje opreme, sigurnosnih procedura, itd;
- angažovanje spoljašnjeg revizora;
- pregled pisanih politika za upravljanje rizikom (praćenje, upravljanje, kontrola i izveštavanje o bilo kom riziku);
- pregled pisanih politika o tržišnom riziku, uključujući upravljanje likvidnošću i finansiranjem;
- pregled pisanih politika o kreditnom riziku, uključujući kontrolu velikih izloženosti i procenu kredita, razmatranje kredita i provizija kredita (osigurati da odražava zahteve CBK-a u vezi sa provizijama za gubitke od kredita, kao što je detaljno navedeno u Uredbi o upravljanju kreditnim rizikom i drugih odgovarajućih uredbi);
- pregled pisanih procedura za rad i internu kontrolu;
- ističu bilo koju oblast operacija banke, gde linije autoriteta i odgovornost izveštavanja nisu jasno definisane;
- efektivna podela zadataka;
- efektivne procedure za kontrolu gotovine;
- efektivne procedure za računovodstvo i izveštavanje;
- efektivne procedure za kontrolu i zadržavanje stvari (holdover);
- adekvatne procedure za olakšavanje sprečavanja pranja novca;
- pregled IT sistema u vezi sa operacijama, uključujući pružaoce IT usluga, pružaoce IT-a za čuvanje (backup) i plan kontinuiteta poslovanja na alternativnoj lokaciji; i
- bilo koje druge uslove koje CBK smatra odgovarajućim.

### 3.2. Ispitivanje pre otvaranja

U roku od petnaest (15) dana od dana kompletiranja potrebne dokumentacije prema potpoglavlju 3.1 ovog poglavlja, CBK vrši ispitivanje pred otvaranjem (IPO) banke u osnivanju. IPO je poslednji korak u procesu licenciranja banke koji preduzima CBK kako bi utvrdila da li su ispunjeni svi tehnički i sigurnosni uslovi koji su definisani uredbom CBK-a o minimalnim sigurnosnim zahtevima i preuzetih obaveza u aplikaciji za preliminarno odobrenje. Ispitivanje sprovodi Odeljenje za licenciranje i standardizaciju u saradnji sa Odeljenjem za bankarski nadzor u CBK-u.

Nakon sprovođenja IPO, tim za ispitivanje priprema izveštaj u vezi sa ispunjenjem uslova za početak bankarskog poslovanja. Ukoliko IPO utvrdi da nisu ispunjeni svi tehnički i sigurnosni uslovi ili postoje



mnogi izuzeci ili značajna odstupanja od preliminarnog odobrenja, CBK će obavestiti banku u osnivanju zajedno sa zahtevom za ispunjavanje ovih uslova ili ispravku utvrđenih odstupanja. Rok sa ispunjenje uslova ili ispravku odstupanja biće deset (10) dana od dana obaveštenja. Ukoliko ne dođe do ispunjenja uslova ili ispravke odstupanja u okviru gore utvrđenog roka, preliminarno odobrenje se može ukidati.

### **3.3. Izdavanje licence**

U roku od četrdeset i pet (45) dana od dana IPO-a, CBK donosi odluku o odobravanju ili odbijanju izdavanja konačne licence jednoj banci ili filijali strane banke. Ukoliko CBK utvrdi da su ispunjeni uslovi utvrđeni u članu 8. stav 5. Zakona o bankama, članu 11. Uredbe o licenciranju banaka i filijala stranih banaka kao i odlukom o preliminarnom odobrenju, donosi odluku o izdavanju licence i banka će postati članica Kosovskog fonda za osiguranje depozita.

## **4. ODOBRENJA DRUGIH TRANSAKCIJA**

Ovo poglavlje reguliše transakcije koje se realizuju nakon licenciranja banke i početka njenog rada, a za koje je potrebno preliminarno odobrenje od strane CBK-a, za koje je takođe utvrđeno i potrebna dokumentacija od strane CBK-a za odobrenja ovih transakcija, rokova i procedura razmatranja. Poglavlje se završava sa specifikacijama transakcija za koje je potrebno samo obaveštavanje CBK-a.

Prema Zakonu o bankama, sledeće transakcije banaka na Kosovu zahtevaju preliminarno odobrenje od CBK-a:

- izmene u aktu osnivanja i/ili statutu uključujući naziv banke;
- glavni akcionari;
- imenovanje direktora i viših menadžera;
- otvaranje i premeštanje filijala i kancelarija unutar zemlje;
- zatvaranje filijala i kancelarija unutar zemlje;
- otvaranje filijala i zavisnih subjekata izvan zemlje;
- spoljni revizor;
- spajanja i akvizicije banaka;
- akvizicije interesa kapitala od banaka u drugim finansijskim institucijama.

Zahtev za odobrenje gore navedenih transakcija kao i priložena dokumentacija u zahtevu, treba da bude podnet od strane banke i treba da bude na jednom od dva službena jezika u Republici Kosovo, bilo da je to u originalu ili overenoj kopiji. U roku od trideset (30) dana od dana prijema kompletiranog zahteva za odobrenje jednog od gore navedenih transakcija, CBK odobrava ili odbija takav zahtev.

U slučajevima kada zahtev nije kompletiran ili se zahtevaju dodatne informacije, CBK će obavestiti podnosioca zahteva za nedostatke ili odstupanja od važećih zakonodavstva zajedno sa zahtevom za dodatne informacije ili dokumente koji se zahtevaju. Rok dostavljanja dodatnih informacija ili dokumenata nije kasnije od petnaest (15) dana od dana obaveštenja. CBK prekida postupak za razmatranje relevantnog

zahteva ukoliko zahtevani podaci i/ili dokumentacija se ne ispune od strane banke u roku od petnaest (15) dana nakon dana obaveštenja. U slučaju prekida postupka razmatranja zahteva, CBK će pismeno obavestiti banku.

Nakon što se zahtev smatra kompletiranim, CBK će razmotriti i odlučiti vezano za taj zahtev oslanjajući se na zakonske odredbe koje su opisane ispod u ovom poglavlju zavisno od prirode transakcije. U slučaju odbijanja, obaveštenje o odbijanju zahteva sadržaće razloge zbog kojih je zahtev odbijen.

#### **4.1. Promene u aktu osnivanja, statuta uključujući i naziv banke**

Akt osnivanja i statut su dokumenti ili akti koji služe za osnivanje, organizovanje i upravljanje banke. Sve banke koje deluju na Kosovu, osim stranih licenciranih banaka koje deluju da jednim ili više filijala na Kosovu, ne mogu da promene svoj akt osnivanja ili statut za prethodno odobrenje, pismeno, bez odobrenja CBK-a, kao što se i predviđa Zakonom o bankama. Strane banke sa filijalama ili licenciranim podružnicama na Kosovu treba da obaveste CBK za bilo koju promenu u svom aktu osnivanja ili ekvivalentnom dokumentacijom za osnivanje ili statut unutar trideset (30) dana od efektivnog dana bilo koje promene.

Za odobrenje promena u aktu osnivanja i/ili statuta obuhvatajući i naziv banke, banke trebaju da dostave pismeni zahtev kod CBK-a zajedno sa dole navedenim informacijama:

- Kratak opis tačaka gde se predlažu promene kao i razlog zbog čega se vrši promena;
- Odluka skupštine akcionara za ove promene;
- Akt osnivanja i/ili statut nakon promena.

Promena naziva, odnosno novi naziv predložen za banku treba da bude u skladu sa članom 5. stav 3. Zakona o bankama, Zakona o poslovnim društvima kao i Zakona o upotrebi jezika. CBK odobrava predložene promene u slučaju da ove promene nisu u suprotnosti sa važećim zakonodavstvom u roku od trideset (30) kalendarskih dana, od dana prijema kompletiranog zahteva.

#### **4.2. Glavni akcionari**

Struktura vlasništva jedne banke je od posebnog interesa, stoga će CBK proceniti, ovu strukturu kao celinu kao i individualnu usklađenost postojećih glavnih akcionara kao i onih potencijalnih koji ciljaju da budu vlasnici deonice banke. Za tu svrhu član 37. Zakona o bankama određuje da nijedna osoba, radeći direktno ili indirektno, sama ili u dogovoru sa drugom osobom, neće postati glavni akcionar (sa 10% ili više) u banci bez prethodno dobijenog pismenog ovlašćenja od strane CBK-a. Isto tako, niti jedan glavni akcionar, radeći direktno ili indirektno, sam ili u dogovoru sa drugom osobom, ne može povećati svoj vlasnički interes u banci iznad 10, 20, 33, 50 ili 75 procenata (%) akcionarskog kapitala bez prethodno dobijenog ovlašćenja od strane CBK-a.

Zahtevi za sticanje interesa akcionarskog kapitala banke ili povećanje fondova interesa akcionarskog kapitala u banci treba biti u pismenom obliku i da se dostave CBK-u zajedno sa sledećim informacijama:

- Izveštaj akcionarske kompanije (RK) ili CV individualnih akcionara koji se nalaze u Dodatku B i C ovog priručnika;

- ime, nacionalnost, prebivalište, i poslovnu ili profesionalnu istoriju za proteklih deset (10) godina podnosioca zahteva, i bilo kojeg krajnjeg stvarnog vlasnika podnosioca zahteva koji će, kao rezultat transakcije, indirektno dobiti pet (5%) ili više procenata interesa akcionarskog kapitala banke;
- spisak preduzeća u kojima su predloženi vlasnici, uključujući i krajnje stvarne vlasnike (kao što je gore navedeno), imaju učešća, naglašavajući veličinu tih učešća kao i registrovane adrese tih preduzeća;
- za svako fizički lice koji je podnosilac zahteva, pismenu izjavu koja obelodanjuje bilo koje osude za prekršaje od strane krivičnog suda, podneske o ličnim stečajima, diskvalifikacije od izvršavanja profesije, ili ranije ili sadašnje učešće u menadžerskim pozicijama u korporativnom telu ili drugim preduzećima koja su predmet procedura nelikvidnosti, ukoliko ih ima;
- za svako pravno lice, revidirane finansijske izveštaje za zadnje tri (3) godine;
- rokovi i uslovi za predloženo sticanje;
- izvori i iznos fondova koji se koriste prilikom vršenja sticanja;
- bilo kakvi planovi u vezi sa glavnim promenama u poslovanju banke, strukture korporacije ili menadžmenta banke;
- u bilo kom slučaju kada sticanje može prouzrokovati da banka postane podružnica strane banke, izjavu od strane nadležnog nadzornog organa matične zemlje da nema primedbi na pokretanju delatnosti na Kosovu, i da izvršava globalno konsolidovani nadzor nad stranom bankom; i
- bilo koje druge informacije koje može CBK da zahteva.

Tokom odlučivanja za odobrenje jednog zahteva za sticanje kapitalnog interesa jedne banke, CBK procenjuje predloženo sticanje prema istim kriterijumima koji se sprovode za prethodno ili krajnje odobrenje jednog zahteva za licencu obuhvatajući ali se ne graniči na očekivane uticaje predloženog sticanja u finansijskoj stabilnosti banke, rezultirajući strukturu vlasništva banke i njenog uticaja u mogućnosti CBK-a za vršenje ekskluzivnog i konsolidovanog nadzora i podobnost predloženih akcionara kao i njihove pozicije u finansijskim tržištima.

Banka isto tako treba da obavesti CBK o bilo kojim sticajima akcija unutar pet (5) dana nakon sticanja iznosa akcija koji se jednake ili koje prevazilaze pet (5) posto kapitala ali koje ne prevazilaze deset (10) posto istog. Obaveštenje se vrši na taj način da sadrži informacije koje se mogu zahtevati od strane CBK-a.

Gore navedena ograničenja ne sprovode se za sticanje akcija u jednoj stranoj banci koja je licencirana da deluje sa jednom ili više filijala na Kosovu, za vreme dok strana banka obaveštava CBK za svaki sticaj gde iznos akcija stečenih je jednak ili prevazilazi pet (5%) odsto kapitala strane banke.

### 4.3. Imenovanje direktora i viših menadžera

Svaka banka se upravlja od strane Odbora direktora i Višeg menadžmenta, i samim time i sastav Odbora direktora i Višeg menadžmenta je vrlo važan za uspeh jedne banke. Stoga, prema članu 34. Zakona o bankama utvrđeno je da nijedna osoba ne može postati direktor ili viši menadžer bez prethodnog odobrenja od CBK-a.

Za odobravanje imenovanja direktora i viših menadžera, banke treba dostaviti pismeni zahtev u CBK-u zajedno sa sledećim informacijama:

- odluka odlučujućeg organa za ova imenovanja;
- individualni izveštaj (CV prema aneksu A ovog priručnika) za imenovanu osobu;
- legalizovana/overena kopija univerzitetskog obrazovanja;
- zvanično svedočenje od nadležnog suda, koje dokazuje svaku moguću kaznu za krivična dela ili svaki krivični postupak, koji može biti sproveden protiv predložene osobe;
- saglasnost/ovlašćenje za proveru kriminalne prošlosti i dobijanje drugih informacija u vezi sa dostavljenim informacijama;
- druge dodatne informacije koje se mogu smatrati odgovarajuće od strane CBK-a.

Predloženi direktori i viši menadžeri banaka, trebaju da ispunjavaju kriterijum „pogodni i odgovarajući“ kao i kriterijum za samostalnost za dobijanje saglasnosti. Ovi kriterijumi se trebaju ispunjavati u kontinuitetu tokom čitavog vremena dokle god direktori i viši menadžeri drže njihove pozicije u banci.

Isto tako za ciljeve ocenjivanja predloženih osoba za direktora i višeg menadžera CBK koristi sledeće kriterijume, kao što su utvrđeni u članu 35. stav 1. Zakona o bankama, da vrši ocenjivanje pre nego što daje saglasnost za svaku predloženu osobu za direktora ili višeg menadžera:

- nije udaljena sa pozicije u jednoj banci od strane CBK-a; ili nije osuđena od strane krivičnog suda za krivično delo za koje je osoba osuđena ili mogla biti osuđena zatvorom u trajanju od jedne ili više godina, bez mogućnosti novčane kazne;<sup>4</sup>
- nije bila dužnik u bankrotstvu ili procedurama nelikvidnosti tokom proteklih deset (10) godina;
- nije bila diskvalifikovana ili suspendovana od strane kompetentnog autoriteta od izvršavanja profesije na osnovu njenog nedoličnog ponašanja;
- nije bio direktor ili viši menadžer banke čija je licenca oduzeta ili čija je nelikvidnost ili druga ne-dobrovoljna likvidacija inicirana tokom perioda kada je taj direktor ili viši menadžer bio na dužnosti.<sup>5</sup>

Prema Uredbi za direktore i više menadžere banaka, predloženi direktori i viši menadžeri banaka treba da dokazuju da poseduju sledeće kriterijume:

- **Integritet** – Lična istorija mogućih direktora i viših menadžera mora da pokaže da su oni u potpunosti nezavisni i da poseduju lične kvalitete, pre svega integritet koji je potreban da obavljaju svoje dužnosti;

---

<sup>4</sup> U posebnim okolnostima, kada je zadovoljna kvalifikacijama, stručnim iskustvom i ponašanjem osobe, CBK može izuzimati jednog direktora ili višeg menadžera od ove tačke nakon isteka desetogodišnjeg perioda za odgovarajući slučaj.

<sup>5</sup> U posebnim okolnostima, kada je zadovoljna kvalifikacijama, stručnim iskustvom i ponašanjem osobe, CBK može izuzimati jednog direktora ili višeg menadžera od ove tačke nakon isteka predviđenog perioda za odgovarajući slučaj, i od odredbi tačke 1.1 ovog člana nakon isteka desetogodišnjeg perioda za odgovarajući slučaj.

- **Zdrav razum** – Direktori i viši menadžeri trebaju da imaju odgovarajuće formalne kvalifikacije i lične veštine koje im omogućavaju da kritički procene odgovarajuće politike i strateška pitanja, sa kojima će se suočiti banka i jasno artikuliraju svoje stavove o takvim pitanjima;
- **Rukovodstvo** – Direktori i viši menadžeri trebaju da imaju dovoljno iskustva u poslovnom rukovodstvu;
- **Nadležnost** – Direktori i viši menadžeri moraju imati fakultetsku diplomu u oblasti ekonomije, finansije i pravosuđa ili u drugoj relevantnoj oblasti i iskustva u poslovanju, najmanje pet (5) godina u bankarskim i finansijskim uslugama. Direktori i viši menadžeri treba da imaju dovoljno znanja za preduzete i proverene obaveze i koje oni predlažu da obavljaju za dobrobit deponenata, kao i pravni okvir, prema kojem banke posluju na Kosovu;
- **Finansijska održivost** – Direktori i viši menadžeri moraju da pokažu brzo ispunjavanje finansijskih obaveza u prošlosti i postojeće dobro finansijsko stanje;
- **Pravno okruženje** – poznavanje pravnog okvira prema kojem posluju banke u Republici Kosova.

CBK može odlučiti da intervjuše nekog predloženog direktora ili višeg menadžera. Prema članu 24. stav 5. Zakona o bankama, sledeća lica ne mogu biti direktori jedne banke:

- Lice osuđeno za zločin ili koje je proglašeno krivim za ekonomska krivična dela u skladu sa krivičnim zakonikom;
- Lice kome je, na osnovu sudske odluke zabranjena mogućnost da izvršava aktivnosti unutar nadležnosti Odbora direktora; i
- Lice koje je starije od sedamdeset (70) godina na dan imenovanja.

Isto tako, prema članu 35. stav 3. Zakona o bankama jedno lice ne može biti imenovano ili izabrano za direktora ili višeg menadžera banke, ukoliko je to lice služilo u bilo koje vreme tokom proteklih šest (6) meseci u CBK-u.

Tokom razmatranja zahteva za odobravanje direktora, CBK će proceniti i ispunjavanje zahteva. Kao što su utvrđeni u članu 13. i 15. Uredbe o korporativnom upravljanju banaka. Za proveru iskustva i solventnosti, osim referentnog pisma kao dodatne dokumente, CBK može zahtevati i hronološke dokaze penzijskih doprinosa prema poslodavcima od Kosovskog penzijskog štednog fonda (KPŠF) ili alternativnih penzijskih institucija, poresku obveznicu (PAK) u vezi sa blagovremenom isplatom poreskih obaveza kao i saglasnost za dobijanje informacija od Kreditnog registra Kosova (CRK) za proveru kreditnog istorijata.

Imajući u vidu da Zakon o bankama zahteva odobravanje od CBK-a i za imenovanje spoljašnjih stručnjaka iz oblasti računovodstva ili revizije u Odboru za reviziju (spoljni član odbora za reviziju), onda će se svi gore navedeni zahtevi sprovoditi i u slučaju procene zahteva za njihovo odobravanje.

Uslovi za direktora, uključujući i spoljašnjeg stručnjaka iz oblasti računovodstva ili revizije u Odboru za reviziju, koji su navedeno gore u ovoj tački, ne primenjuju se za stranu banku koja je licencirana da posluje sa jednim ili više filijala na Kosovu.

#### 4.4. Otvaranje i premeštanje bankarskih filijala i kancelarija u zemlji

Banka koja je odlučila da osnuje ili da premešta jednu filijalu/kancelariju unutar zemlje uključujući i centralnu kancelariju, treba dobiti prethodno odobrenje od CBK-a, kao što je utvrđeno u članu 11. stav 1. Zakona o bankama i člana 3. Uredbe o otvaranju i zatvaranju filijala i zavisnih subjekata banaka unutar i izvan Republike Kosova. Za odobrenje otvaranja i premeštaja filijala i kancelarija u zemlji, banke trebaju dostaviti pismeni zahtev u CBK-u, zajedno sa sledećim informacijama.

- obrazac apliciranja prema aneksu 3 ovog priručnika (Obrazac apliciranja za otvaranje ili premeštaj filijale/kancelarije unutar Kosova);
- opis planiranih delatnosti filijale;
- sporazum/ugovor sa licenciranim osiguravajućim društvima od strane CBK-a, koje posluju u Republici Kosova, za osiguranje objekata i opreme;
- sporazum/ugovor o zaštiti objekta i opreme sa kompanijom koja pruža usluge zaštite i fizičkog obezbeđenja, koja je licencirana od nadležnog organa u Republici Kosova;
- sporazum/ugovor o zakupu na osnovu kojeg subjekat ima pravo da koriste prostorije u kojima će filijala vršiti bankarske delatnosti;
- tačna adresa nove filijale; i
- pismeno obaveštenje o ispunjavanju tehničkih i bezbednosnih uslova u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima na snazi, za vršenje bankarskih delatnosti;
- dokaz o uplati naknade;
- druge dodatne informacije koje se mogu smatrati odgovarajuće od strane CBK-a.

Nakon kompletiranja zahteva od banke, CBK vrši pregled pre otvaranja, kako je utvrđeno članom 3. stav 7. Uredbe o otvaranju i zatvaranju filijala i zavisnih subjekata banaka unutar i izvan Republike Kosova.

Nakon razmatranja zahteva zajedno sa odgovarajućom dokumentacijom i vršenja pregleda pre otvaranja, CBK odlučuje o usvajanju ili odbijanju zahteva na osnovu dole navedenih kriterijuma u roku od trideset (30) kalendarskih dana od dana prijema kompletnog zahteva.

CBK odlučuje o usvajanju ili odbijanju zahteva na osnovu dole navedenih kriterijuma:

- uticaj otvaranja ili premeštaja u zajednici u kojoj se filijala nalazi ili će biti lokalizovana;
- rezultati ispitivanja CBK-a o mogućnostima filijale. Banka treba da dokaže, da bi se uverila CBK, da je filijala spremna, od strane operativnog gledišta, da služi javnosti sa uslovima svog kompjuterskog sistema, sa osobljem i obezbeđenjem. Banka treba imati zdrave sisteme upravljanja rizicima, uključujući i politike i pismene procedure o delatnosti filijale;
- 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 iz prošlosti, u odluci da se odobrava ili odbija aplikacija za filijalu.

CBK ima pravo da obustavlja vršenje delatnosti filijale, ukoliko ona utvrđuje da nisu ispunjeni tehnički i bezbednosni uslovi za vršenje bankarske delatnosti.

#### **4.5. Zatvaranje filijala i kancelarija unutar zemlje**

Pre nego što zatvori jednu filijalu ili kancelariju na Kosovu, banka treba dobiti prethodno odobrenje od CBK-a, kao što je utvrđeno članom 11. Zakona o bankama i članom 4. Uredbe o otvaranju i zatvaranju filijala i zavisnih subjekata banaka unutar i van Republike Kosova. U tu svrhu, banka treba dostaviti CBK-u prethodno obaveštenje od šesdeset (60) dana, kad god planira zatvaranje filijale u kojoj su primljeni depoziti, vršene isplate ili pozajmljen novac.

Obaveštenje o zatvaranju filijale treba obuhvatiti sledeću dokumentaciju koja dokazuje:

- identifikaciju filijale koja će se zatvoriti;
- predloženi datum zatvaranja;
- detaljni izveštaj sa razlozima donošenja odluke o zatvaranju filijale; i
- statističke ili druge informacije koje podržavaju zatvaranje filijale.

Od banke koja predlaže zatvaranje filijale zahteva se takođe da obaveštava CBK o zatvaranju filijale:

- pismeno obaveštenje treba da se pošalje klijentima filijale u vezi sa predlogom o zatvaranju filijale najmanje trideset (30) dana pre predloženog datuma zatvaranja;
- banka treba da objavi obaveštenje za klijente filijale na vidljivom mestu u prostorijama filijale najmanje trideset (30) dana pre dana predloženog za zatvaranje. U obaveštenju treba da se navodi predloženi datum zatvaranja i da se identifikuje, gde mogu klijenti da dobijaju usluge nakon datuma zatvaranja ili da se osiguraju brojevi telefona za klijente, da bi oni mogli zvati i da određuju slične alternativne lokacije; i
- obaveštenje o predlogu za zatvaranje filijale zahteva da se objavljuje u lokalnim medijima najmanje trideset (30) dana pre njenog zatvaranja.

Banke su obavezne da pomažu klijentima koji su pogođeni zatvaranjem filijale, u pronalasku alternativnih bankarskih usluga nakon datum 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, računi klijenata zatvorene filijale se prenose u drugoj banci i onda je banka dužna da klijentima pruža pomoć u premeštaju računa, uključujući i moguće pokrivanje troškova za otvaranje žiro računa u banci, koja je primila bankovne račune.

CBK priznaje da je proširenje ili smanjenje mreže filijala poslovna odluka same banke. Međutim, CBK može privremeno ometati banku da zatvori filijalu, do trideset (30) kalendarskih dana, ukoliko će zatvaranje filijale, prema mišljenju CBK-a, imati veliki negativni uticaj na pristup bankarskim uslugama u zajednici koja je



uslužena od te filijale. CBK će zasnivati svoje odluke o zatvaranju filijale na ponuđene informacije prema ovoj Uredbi i javnim komentarima koji su primljeni u vezi sa zatvaranjem filijale.

#### **4.6. Otvaranje filijala i zavisnih subjekata van zemlje**

Jedna banka, osim strane banke, treba dobiti prethodno pismeno odobrenje od strane CBK-a pre nego što osnuje ili otvara jednu filijalu u nekoj drugoj nadležnosti kao što je utvrđeno članom 11. stav 2. Zakona o bankama ili članom 5. Uredbe o otvaranju i zatvaranju filijala i zavisnih subjekata banaka unutar i van Republike Kosova. Za otvaranje filijale van Republike Kosova, banke trebaju dostaviti pismeni zahtev CBK-u praćen sledećom dokumentacijom:

- obrazac apliciranja prema aneksu 4. ovo priručnika (Obrazac apliciranja za otvaranje jedne filijale/zavisnog subjekta van Kosova);
- odluka organa odlučivanja banke za odobravanje ovog proširenja van Republike Kosova;
- lokacija i zona obavljanja delatnosti od strane predložene filijale;
- kopija pravila i procedura predložene filijale, gde će se utvrditi delatnost koja će se obavljati;
- poslovni plan filijale za prve tri (3) godine poslovanja;
- iznos kapitala koji će se uložiti van zemlje, kao i uplate i troškovi za kupovinu ili iznajmljivanje prostorija i opreme za rad kao i drugi operativni troškovi;
- informacija o licu/licima koja su predložena za rukovodioca filijale, praćena kratkim opisom njegovih ovlašćenja;
- prognoza banke, njen finansijski rezultat nakon realizacije ovog proširenja, kao i njegov uticaj na finansijsko stanje banke;
- organizaciona struktura filijale zajedno sa predloženim brojem radnika;
- predloženi naziv za korišćenje od filijale, koji treba odgovarati nazivu banke;
- informacije o shemi osiguranja depozita na mestu gde će se otvoriti filijala; i
- druge informacije koje se mogu smatrati potrebne od strane CBK-a.

Za otvaranje jednog zavisnog subjekta van Republike Kosova, banka treba dostaviti pismeni zahtev u CBK-ua praćen sledećom dokumentacijom:

- odluka organa odlučivanja banke za odobravanje ovog proširenja van Republike Kosova;
- lokacija i zona obavljanja delatnosti od strane predložene filijale;
- kopija pravila i procedura predložene filijale, gde će se utvrditi delatnost koja će se obavljati;
- iznos kapitala koji će se uložiti van zemlje, kao i uplate i troškovi za kupovinu ili iznajmljivanje prostorija i opreme za rad kao i drugi operativni troškovi;



- poslovni plan zavisnog subjekta i prognoza o uticaju proširenja mreže u finansijskom stanju banke, za prve tri godine poslovanja;
- informacija o dvojici glavnih administratora zavisnog subjekta;
- informacija o identitetu, mestu boravka/rezidenciji ili sedištu kao i trgovinski podaci za zadnju godinu za svaku osobu koja će imati pravo uticajnog učešća u zavisnom subjektu;
- bankarske aktivnosti koje zavisni subjekat planira da obavlja.

U roku od trideset (30) kalendarskih dana od dana prijema kompletnog zahteva za licencu filijale, CBK će odobriti ili odbijati zahtev za otvaranje filijale ili zavisnog subjekta na jednom mestu van Republike Kosova.

Filijale banaka koje se otvaraju van teritorije Republike Kosova obavljaće samo one delatnosti koje su utvrđene u odluci o izdavanju licence za matičnu banku.

#### 4.7. Spoljni revizor

Banka treba dobiti prethodno odobrenje u CBK-u za spoljnog revizora, prema članu 54. Zakona o bankama. U tu svrhu, kao što je utvrđeno članom 4. stav 3. Uredbe o spoljnoj reviziji banaka, zajedno sa prijavom za odobrenje, banka treba da obezbedi CBK-u:

- predlog odbora za reviziju i odbora direktora ili relevantnog organa matične banke u slučaju filijale strane banke, za imenovanje spoljnog revizora;
- program revizije banke;
- opis korišćenja izvora tokom usluge revizije;
- pismo o angažovanju spoljnog revizora ili ugovor o pruženoj usluzi;
- dokument kojim se potvrđuje dovoljno iskustvo spoljnog revizora ili njegovog osoblja koji obavlja reviziju iz oblasti revizije banaka ili drugih finansijskih institucija;
- potvrda izdata od strane Kosovskog saveta za finansijsko izveštavanje (KSFI) u vezi sa rezultatima poslednje kontrole o kvalitetu spoljnog revizora (ova potvrda se neće zahtevati od strane CBK-a dok KSFI ne izdaje sličnu potvrdu); i
- pismena izjava spoljnog revizora o ispunjavanju kriterijuma, koji su utvrđeni članom 7. Uredbe o spoljnoj reviziji banaka.

Aplikacije za odobravanje treba dostaviti CBK-u pre 30. juna svake godine, kao što je utvrđeno članom 4. stav 2. Uredbe o spoljnoj reviziji banaka. Trajno zapošljavanje istog spoljnog revizora je ograničeno na tri godine ili tri uzastopne revizije, i može opet učestvovati u reviziji iste banke, nakon isteka vremenskog roka od najmanje jedne (1) godine.

Na osnovu pismene aplikacije, CBK će kao spoljnog revizora banke odobriti samo:

- jednog spoljnog revizora licenciranog na Kosovu u skladu sa Zakonom o finansijskom izveštavanju;

- jednog spoljnog revizora koji ima najmanje tri (3) godine iskustva iz oblasti revizije finansijskih izveštaja banaka ili drugih finansijskih institucija ili da osoblje koje obavlja reviziju ima slično iskustvo.

Odobrenje koje se izdaje spoljnom revizoru je ograničeno na jednu specifičnu banku i važeća je tokom jedne finansijske godine.

Zahtevi za spoljnog revizora se ne primenjuju za stranu banku koja je licencirana da posluje sa jednim ili više filijala na Kosovu.

#### 4.8. Spajanje i akvizicija banaka

Prema članu 39. Zakona o bankama nijedna banka se ne može spajati ili konsolidovati sa nekom drugom bankom, ili je akvizirati, bilo direktno ili indirektno većinu ili čitavu imovinu, ili preuzeti obaveze neke druge banke, bez prethodnog odobrenja CBK-a. CBK, preko člana 3. Uredbe o spajanju i akviziciji banaka, utvrđuje informacije koje se zahtevaju pre nego što se banka reorganizuje kroz spajanje sa nekom drugom finansijskom institucijom ili nekom drugom kompanijom.

Ako je cilj podnosioca prijave za spajanje stvaranje nove banke, CBK će tretirati to spajanje kao zahtev za novu licencu banke kao što je utvrđeno članom 7. Zakona o bankama i poglavlja 2. i 3. ovog priručnika.

Zahtev za odobrenje za reorganizovanu banku kroz spajanje treba da bude podržan sledećom dokumentacijom:

- odluka skupštine akcionara banke i finansijske institucije uključene u aktivnost za odobrenje njihove reorganizacije kroz spajanje;
- sporazum/nacrt i detaljni izveštaj procesa spajanja, potpisan od pravnih zastupnika banaka uključene u proces spajanja. Sporazum/nacrt se izrađuju pismeno i u skladu sa važećim zakonodavstvom;
- izveštaj nezavisnih stručnjaka koji su licencirani u raznim oblastima, za procenu nacрта sporazuma o spajanju;
- nacrt statut banke nakon realizacije procesa spajanja;
- strateški i operativni planovi za okončanje spajanja, gde se obuhvataju potrebne analize akvizicije i projekcije finansijskih pregleda za spojene banke;
- u slučaju promene direktora i viših menadžera spojene banke, treba dostaviti dokumentaciju u skladu sa zahtevima za direktore kao što je utvrđeno Zakonom o bankama i Uredbom o direktorima i višim menadžerima banaka;
- nova struktura akcionara banke.

Navedeni rokovi na početku ovog poglavlja ne primenjuju se za zahteva banaka o spajanju i akviziciji. U tu svrhu, CBK će razgovarati sa bankom o vremenskom roku koji će biti potreban za prethodna odobrenja omogućujući banci da počinje razgovore sa drugom strankom ili drugim strankama koje su uključene bez angažovanja CBK-a. Međutim rokovi ne mogu preći predviđene rokove u poglavlju 2. ovog priručnika.

CBK odobrava proces spajanja ukoliko:

- spajanje ne ugrožava finansijsko stanje spojene banke;

- banka ima sistem organizovanja, upravljanja, odlučivanja i informacione tehnologije koji omogućava punu integraciju spojene banke tako da ne ugrožava njeno funkcionisanje;
- spajanje je ekonomski opravdano;
- svaki kontra-konkurentan efekat jasno preovlađuje od profita u udobnost i potrebe zajednice da dobija usluge; i
- ako to ne rezultira negativnim uticajem na Fond za obezbeđivanje depozita Kosova.

Odgovornost banke je da dobije odobrenje od drugih organa koja mogu biti neophodna pre nego što se transakcija završi.

#### **4.9. Akvizicija interesa kapitala u finansijskim institucijama**

Akvizicija interesa kapitala od banke u finansijskim institucijama ne može se uraditi bez odobrenja CBK-a. Član 40. Zakona o bankama utvrđuje da bez prethodnog odobrenja od strane CBK-a, nijedna banka ne sme:

- osnovati ili akvizirati, direktno ili indirektno, značajan interes u jednoj finansijskoj instituciji;
- povećati svoj interes u kapitalu finansijske institucije; ili
- prihvatiti kao zalog značajan interes u jednoj finansijskoj instituciji.

Prema članu 4. Uredbe CBK-a o spajanju i akviziciji banaka, u zavisnosti od prirode i obima transakcije, CBK će utvrditi koje su dodatne informacije neophodne pre nego što se zahtev za odobrenje može razmatrati. U principu, tražena dokumentacija za razmatranje ovih zahteva je kao u nastavku:

- odluka skupštine akcionara banke i finansijske institucije uključene u aktivnost za odobrenje njihove reorganizacije kroz akviziciju;
- sporazum/nacrt i detaljni izveštaj procesa akvizicije, potpisan od pravnih zastupnika banaka uključene u proces akvizicije. Sporazum/nacrt se izrađuju pismeno i u skladu sa važećim zakonodavstvom;
- izveštaj nezavisnih stručnjaka koji su licencirani u raznim oblastima, za procenu uslova nacrtu sporazuma o akviziciji;
- nacrt statut banke nakon realizacije procesa akvizicije;
- strateški i operativni planovi za okončanje akvizicije, gde se obuhvataju potrebne analize akvizicije i projekcije finansijskih pregleda za akviziranu banku;
- u slučaju promene direktora i viših menadžera akvizirane banke, treba dostaviti dokumentaciju u skladu sa zahtevima za direktore kao što je utvrđeno važećim zakonodavstvom kao i gore navedeno u ovom poglavlju;
- nova struktura akcionara banke.

CBK razmatra prijavu sa aspekta uticaja kapitala akvizirane banke, kapaciteta upravljanja akvizirane banke i neku predviđenu promenu u odboru direktora i višeg menadžmenta akvizirane banke. CBK će tokom

razmatranja ovih zahteva vršiti i procenu finansijskog učinka od poslednjeg ispitivanja umesto investicione banke kao i poslednji izveštaj spoljnog revizora finansijske institucije koja će se akvizirati.

Navedeni rokovi na početku ovog poglavlja ne primenjuju se za zahteve banaka o akviziciji finansijskih institucija. U tu svrhu, CBK će razgovarati sa bankom o vremenskom roku koji će biti potreban za prethodna odobrenja omogućujući banci da počinje razgovore sa drugom strankom ili drugim strankama koje su uključene bez angažovanja CBK-a. Međutim, rokovi navedeni u ovom stavu ne mogu preći predviđene rokove u poglavlju dva (2) ovog priručnika.

CBK odobrava proces akvizicije ukoliko prema njenoj proceni:

- akvizicija ne ugrožava finansijsko stanje akvizirane banke;
- banka ima sistem organizovanja, upravljanja, odlučivanja i informacione tehnologije koji omogućava punu integraciju akvizirane institucije tako da ne ugrožava njeno funkcionisanje;
- akvizicija štiti adekvatno prava drugih deponenata i poverilaca akvizirane banke;
- akvizicija je ekonomski opravdana;
- svaki kontra-konkurentan efekat jasno preovlađuje od profita u udobnost i potrebe zajednice da dobija usluge; i
- ako to ne rezultira negativnim uticajem na Fond za obezbeđivanje depozita Kosova.

Kada se institucija u kojoj se ulaže takođe regulisana Zakonom o bankama, CBK razmatra i pogodnost investicione banke kao akcionara institucije u kojoj se investira u skladu sa relevantnim članovima Zakona o bankama.

#### **4.10. Otvaranje predstavništava**

Nijedna strana banka ne može osnovati ili raditi sa predstavništvom bez dozvole CBK-a, kao što je utvrđeno članom 10. Zakona o bankama. CBK može izdati dozvolu za predstavništvo na Kosovu, pod uslovom da se CBK osigura da će strana banka ograničiti svoje aktivnosti predstavništva na pružanje informacija i aktivnosti za vezu i proučavanje tržišta i investicionih prilika, kao i da strana banka neće učestvovati u bankarskim poslovima na Kosovu preko svog predstavništva.

Prema članu 3. Uredbe o otvaranju predstavništava unutar i van Republike Kosova, zahtev strane banke za otvaranje predstavništva u Republici Kosova treba biti podržan sledećom dokumentacijom:

- odluka nadležnog organa strane banke za otvaranje predstavništva;
- izjava strane banke, preko koje se ona angažuje da će primenjivati sve obaveze koje proizilaze/nastaju u Republici Kosova u vezi sa delatnostima predstavništva;
- ciljem njenog otvaranja;
- očekivano vreme delatnosti predstavništva, adresu i broj telefona;
- imena lica koja su predložena kao direktori predstavništva uz njihov curriculum vitae (obrazovanje, zanimanje, iskustvo, itd.);

- očekivani broj zaposlenih u kancelariji;
- dokument registracije predstavništva u Ministarstvu trgovine i industrije; i
- neko odobrenje ukoliko se zahteva od strane nadzornog organa odgovarajuće zemlje za otvaranje predstavništva.

Predstavništvo strane banke se mora registrovati i koristiti isti naziv kao matična banka, dodajući reč „predstavništvo“.

Prema članu 4. Uredbe o otvaranju predstavništava unutar i van Republike Kosova, za otvaranje predstavništva van Republike Kosova, licencirane banke od CBK-a za obavljanje delatnosti na Kosovu, moraju da podnesu pismeni zahtev CBK-u.

Zahtev strane banke za otvaranje predstavništva u Republici Kosova treba biti podržan sledećom dokumentacijom:

- odluka organa odlučivanja banke za odobrenje ovog proširenja van Republike Kosova;
- lokacija i zona obavljanja delatnosti za predstavništvo od strane banke podnosioca prijave, prema slučaju od predloženog predstavništva;
- kopija pravila i ciljeva predloženog predstavništva, gde će se utvrditi delatnost koja će se obavljati;
- iznos kapitala koji će se uložiti van zemlje, kao i uplate i troškovi za kupovinu ili iznajmljivanje prostorija i opreme za rad kao i drugi operativni troškovi;
- informacija o predloženoj osobi/osobama kao rukovodioci predstavništva, praćena kratkim opisom njegovih nadležnosti;
- organizaciona struktura predstavništva zajedno sa predloženih brojem radnika;
- predviđeno trajanje delatnosti predstavništva.

CBK daje prethodno odobrenje za proširenje banke van Republike Kosova nakon razmatranja primljene dokumentacije kao što je gore navedeno.

Zahtev banaka za otvaranje predstavništava razmatra se od strane CBK-a na osnovu utvrđenih uslova i rokova Uredbom o otvaranju predstavništava unutar i van Republike Kosova. U roku od šesdeset (60) kalendarskih dana od dana prijema, CBK odobrava ili odbija zahtev, utvrđuje zahteve i rokove za jednu takvo predstavništvo.

#### **4.11. Transakcije koje zahtevaju samo obaveštenje CBK-a**

Transakcije koje se realizuju nakon licenciranja banke i početka njenog poslovanja, a za koje se ne zahteva prethodno odobrenje od strane CBK-a, ali za koje se zahteva obaveštenje CBK-a, jesu kao u nastavku:

- ostavka direktora i viših menadžera;
- ponovno imenovanje direktora i viših menadžera;
- promene u organizacionoj strukturi, ukoliko se ova promena ne odražava u statutu banke;

- promene u vlasništvo akcionara koji poseduju manje od pet odsto (5%) kapitala;
- akvizicija akcija od pet odsto (5%) do deset odsto (10%).

Banka treba da obaveštava CBK u roku od trideset (30) dana o nastalim gore navedenim promenama i nakon prijema obaveštenja, CBK informiše banku o prijemu obaveštenja.

## **5. ANEKSI PRIRUČNIKA**

Sastavni deo ovog priručnika su i sledeći aneksi:

I – Proces Licenciranja banaka,

II – Kriterijumi za Licenciranje banaka,

III – Alternative Licenciranja banaka,

IV – Strane banke

1 – Kontrolna lista za kompletiranje i dostavljanje prijave

2 – Obrazac prijave za licencu banke

3 – Obrazac prijave za otvaranje ili premeštanje filijale/predstavništva unutar Kosova

4 – Obrazac prijave za otvaranje filijale/zavisnog subjekta van Kosova

A – Pojedinačni CV

B – Izveštaj Akcionarske kompanije (IK)

C – CV za pojedinačne akcionare

D – Oblici finansijskih projekcija

## **6. STAVLJANJE VAN SNAGE**

Stupanjem na snagu ovog Priručnika, stavlja se van snage Priručnik za licenciranje banaka usvojen od strane Izvršnog odbora, dana 10. februara 2014. godine.

## **7. STUPANJE NA SNAGU**

Ovaj Priručnik stupa na snagu na dan usvajanja.

Bedri Hamza

Predsedavajući Izvršnog odbora

## **ANEKSI PRIRUČNIK**







BANKA QENDRORE E REPUBLIKËS SË KOSOVËS  
CENTRALNA BANKA REPUBLIKE KOSOVO  
CENTRAL BANK OF THE REPUBLIC OF KOSOVO

## SHTOJCA I – PROCESI I LICENCIMIT BANKAR



Kuadri ligjor që rregullon sistemin bankar në Kosovë është i publikuar në ueb faqen zyrtare të BQK-së. <http://bqk-kos.org/index.php?id=15>



### NDËRTONI BANKËN TUAJ

Në këtë fazë, investoni kapitalin e zotuar, aprovoni dokumentin tuaj të themelimit, përgatitni infrastrukturën, rekrutoni stafin, zhvilloni aplikacionet e juaja për sistemin e TI-së etj.

### FAZA PAS LICENCIMIT

Kur ju të jeni të licencuar si bankë e re dhe filloni të operoni në tregun e Republikës së Kosovës, ju do të jeni të Mbikëqyrur në mënyrë të vazhdueshme nga ana e BQK-së. Gjithashtu gjatë gjithë kohës ju duhet të përmbushni kërkesat rrezullative në fuqi si dhe të informoni BQK-në lidhur me këtë.

### FAZA E ORGANIZIMIT

Pasi që të merrni miratimin paraprak, ju duhet të vepron në përputhje me kushtet për marrjen e licencës për fillimin e veprimtarisë brenda 12 muajve nga data e miratimit paraprak. Pas përmbushjes së kushteve ju duhet të aplikoni për licencë finale. Pas shqyrtimit të aplikacionit tuaj, BQK vendos nëse do të licencojë bankën e re apo jo.

### FAZA PAS – APLIKIMIT

Shqyrtimi i aplikacionit tuaj nga ana e Bankës Qendrore e Republikës së Kosovës (BQK) do të zgjasë deri nëntë muaj. Pas shqyrtimit BQK do të vendos nëse do të miratojë paraprakisht licencën tuaj apo jo.

### FAZA PARA–APLIKIMIT

Në këtë fazë ju duhet të konkretizoni idenë tuaj duke përcaktuar se çfarë pritni nga ky proces dhe të kërkontë takim informues me Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës. Para mbajtjes së takimit informues ju duhet të përgatiteni për të prezantuar një përmbledhje të shkurtër të biznesit të propozuar, në këtë takim.

### NË KËTË FAZË

Vlerësohet ideja juaj biznesore. Nëse ideja juaj biznesore nuk është e paraparë me legjislacionin në fuqi, BQK ju njofton se ju nuk mund të aplikoni për licencim.

### FAZAT E HERSHME

Vlerësoni mundësitë tuaja me kujdes sepse ka alternativa të ndryshme, përpara se të filloni procesin e licencimit bankar. Nëse themelimi i një bankë është vendimi i duhur për ju, ju do të duhet të filloni të zhvilloni planin tuaj të biznesit.

Pyetni vetën tuaj?

### NË KËTË FAZË

- Si do ta financoni bankën tuaj?
- Çfarë produkte dhe me çfarë çmimesh do të ofroni?
- Çfarë stafi është i nevojshëm dhe si do ta rekrutoni?
- Çfarë sistemi të TI do të përdorni?



Kur jeni të gatshëm të filloni këtë proces, ju lutem kontaktoni Departamentin e Licencimit dhe Standardizimit për të caktuar takim informues para aplikimit në.





## **ANEKS II – KRITERIJUMI CBK-a ZA LICENCIRANJE BANAKA**

Kriterijumi za licenciranje banaka utvrđeni su u članu 8. stav 3. i 4. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama. Prema ovim odredbama, Centralna banka Republike Kosovo (CBK) odobrava licenciranje banke kada su ispunjeni sledeći uslovi:

1. Poslovni plan baziran na dobroj analizi i realnim pretpostavkama;
2. Organizaciona struktura predložene banke i njenih filijala će dozvoliti CBK-u da izvršava efikasni i konsolidovani nadzor;
3. Predložena banka ili strana banka će postupati u saglasnosti sa svim odredbama ovog Zakona;
4. Kvalifikacije, iskustvo i integritet njenih direktora ili viših menadžera su odgovarajuće za poslovni plan predložene banke i bankarske aktivnosti;
5. Glavni akcionari predložene banke ili strane banke su sposobni i pogodni, kao što određuje CBK u članu 35. i 37. ovog Zakona, i
6. Vlasnička struktura banke neće ometati efektivni nadzor.

U slučajevima kada se radi o aplikaciji za licenciranje kao podređen subjekat ili filijala strane banke, subjekti koji apliciraju moraju ispuniti i sledeće kriterijume:

1. Strana banka je ovlašćena da se angažuje u poslovima primanja depozita ili fondova koji su u obliku depozita u jurisdikciji u kojoj se nalazi njena glavna uprava;
2. Nadležni organi koji vrše nadzor strane banke u njenom sedištu su dali svoje pismeno odobrenje za dobijanje takve licence; i
3. CBK utvrđuje da je strana banka adekvatno nadzirana po globalno konsolidovanoj osnovi od strane njenog nadzornika u matičnoj zemlji. Nadzornik iz matične zemlje mora pismeno prihvatiti da je svestan izdavanja nove licence i da se slaže da obezbeđuje informacije CBK-u na njen zahtev.

Međutim, CBK će odbiti licencu ukoliko bi, po svojoj razumnoj proceni, izdavanje takve licence:

- Ugrozilo finansijsku održivost predložene banke ili bankarskog sistema u celini;
- Ugrozilo interese depozitora predložene banke, ili
- Značajno smanjilo konkurenciju.





## ANEKS III – ALTERNATIVE PREMA BANKARSKOM LICENCIRANJU

U zavisnosti od poslovnog plana ili aktivnosti koje zainteresovani žele da preduzmu, osnivanje banke nije jedina opcija ili najpogodnija moguća opcija. Postoje dve druge alternative osnivanja kao finansijska institucija (Mikrofinansijske institucije – MFI i Nebankarske finansijske institucije NBFi) kojima je dozvoljeno pružanje pojedinih usluga koje pružaju banke, sa potencijalno nižom cenom od osnivanja banke. Glavna razlikujuća karakteristika između banaka i ovih institucija je prijem depozita, aktivnost koja je dozvoljena samo za banke. Međutim, u prijemu depozita mogu se angažovati i MFI (uz prethodno odobrenje Centralne banke Republike Kosova), ali u nijednom slučaju jedna MFI ne može biti angažovana na prikupljanju depozita koji prelaze pedeset procenata (50%) suficita njenog kapitala ili maksimalni iznos od sto dvadeset i pet hiljada (125.000) evra, koji god je manji. Ako je cilj zainteresovanih uključenje u drugim finansijskim aktivnostima (koje se ne odnose na prikupljanje depozita) mogu uzimati u obzir i dobijanje odobrenja od CBK-a za osnivanje NBFi-a kroz koji mogu da se bave drugim finansijskim aktivnostima.

*Vršenje aktivnosti dozvoljenih za finansijske institucije bez odobrenja (licence/ registracije) od strane Centralne banke Republike Kosovo je krivično delo.*

### **Mikrofinansijske institucije**

Mikrofinansijska institucija (MFI) je pravno lice organizovano kao akcionarsko društvo čija je primarna delatnost davanje kredita i pružanje ograničenog broja finansijskih usluga za mikro i mala pravna lica, domaćinstva sa niskim prihodima i lica sa niskim prihodima. Dozvoljene aktivnosti mikrofinansijskih institucija su:

- pružanje usluga plaćanja u vezi sa datim zajmovima klijentima;
- sticanje novčanih sredstava putem grantova ili pozajmica u svrhu davanja u zajam ili za njihovu ličnu potrebu;
- pozajmljivanje od i polaganje novčanih sredstava u tržišta i institucije odobrene od strane CBK-a u cilju upravljanja njihovom likvidnošću;
- sticanje, posedovanje, davanje u zakup, iznajmljivanje, održavanje, prenos, prodaja ili uklanjanje bilo koje pokretne ili nepokretne imovine koja je korišćena za ostvarivanje njihovih poslovanja;
- pružanje finansijske, tehničke i stručne pomoći i obuka svojih klijenata ili pomoć klijentima da dobiju usluge u tim oblastima;



- mikrofinansijske institucije se takođe mogu uključiti u bilo koje druge aktivnosti koje CBK može odrediti pravilnikom ili nalogom; i
- CBK može takođe zabraniti ili ograničiti bilo koju registrovanu mikrofinansijsku instituciju od uključivanja u bilo koje odobrene aktivnosti koje su navedene u ovom članu ovog zakona. U tom slučaju, CBK će pismeno navesti razloge za svoju odluku.

Kriterijumi za licenciranje banke sprovode se prikladno i za registraciju (licenciranje) MFI-a, dok je postupak licenciranja objašnjen u Priručniku za registraciju MFI-a i NBFI-a. Prilikom registracije (licenciranja) MFI imaju pravo da nude sve aktivnosti dozvoljene za MFI.

### **Nebankarske finansijske institucije**

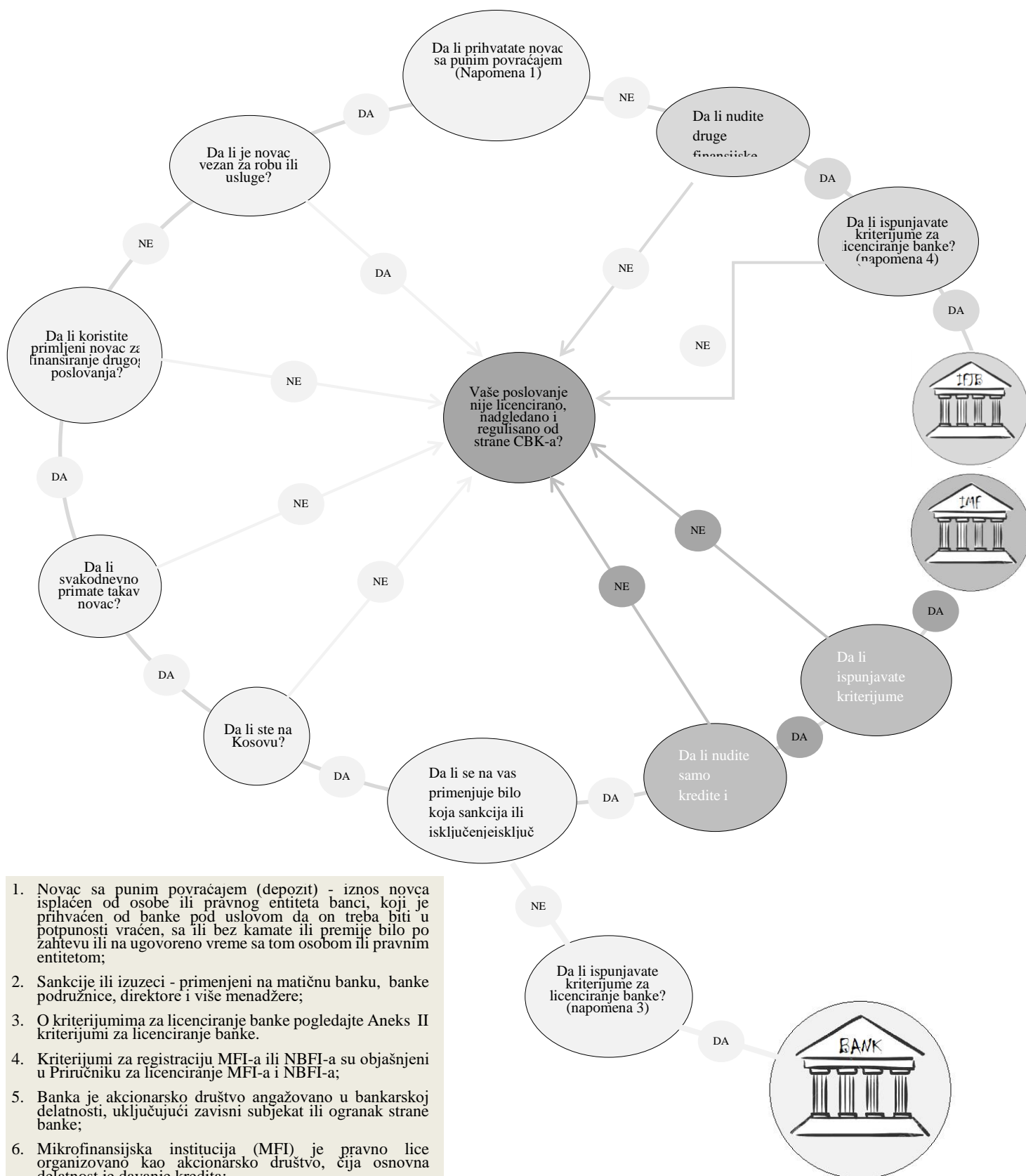
Nebankarska finansijska institucija (NBFI) je pravno lice koje nije banka niti mikrofinansijska institucija, koja je registrovana (licencirana) od strane CBK-a za angažovanje na jednoj ili više dozvoljenih delatnosti za NBFI. Glavna svrha nebankarskih finansijskih institucija je davanje kredita, sklapanje sporazuma o zajmu i najamnine, potpisivanje, trgovanje vrednosnim hartijama; delovanje kao investiciono društvo ili savetnik za investicije; ili pružanje ostalih finansijskih usluga kao što su: valutna razmena; kreditne kartice, faktoring ili garancije ili ostale finansijske, informativne, savetodavne i operacionalne usluge. Kao deo svoje svrhe, nebankarske finansijske institucije mogu se takođe angažovati na sledećim aktivnostima:

- pružanje usluga plaćanja u vezi sa zajmovima odobrenim klijentima;
- sticanje novčanih sredstava putem grantova ili pozajmljivanjem u svrhu davanja u zajam ili za njihovu upotrebu;
- pozajmljivanje od i polaganje novčanih sredstava u tržišta i institucije odobrene od strane CBK-a u cilju upravljanja njihovom likvidnošću;
- obezbeđivanje zajmova za finansiranje nabavke opreme;
- sticanje, posedovanje, davanje u zakup, iznajmljivanje, održavanje, prenos, prodaja ili uklanjanje bilo koje pokretne ili nepokretne imovine koja je korišćena za ostvarivanje njihovih poslovanja;
- prenos i prijem novca ili usluga plaćanja, za plaćanja koja se vrše u zemlji i izvan zemlje, i
- pružanje finansijske, tehničke i stručne pomoći i obuka svojih klijenata ili pomoć klijentima da dobiju usluge u tim oblastima.

Prilikom apliciranja za registraciju (licenciranje), podnosioci aplikacija moraju tačno specificovati aktivnosti koje planiraju da pruže, pošto se registracija CBK-a za NBFI-e izdaje za tražene aktivnosti. Dodavanje aktivnosti nakon registracije je transakcija koja zahteva prethodno odobrenje CBK-a. Ako zainteresovani žele da osnivaju NBFI sa aktivnošću davanja kredita, oni bi trebali uzimati u obzir ograničenja na maksimalni iznos kredita koje NBFI može dati jednoj osobi. Stoga, maksimalni iznos kredita koji nebankarska finansijska institucija može dati jednoj osobi ili pravnom licu ne može biti veći od dvadeset odsto (20%) tekućeg portfolija zajma. CBK može takođe zabraniti ili ograničiti bilo kojoj NBFI uključenje u bilo koju od dozvoljenih aktivnosti. U ovom slučaju, CBK će dati pismene razloge za svoju odluku.







1. Novac sa punim povraćajem (depozit) - iznos novca isplaćen od osobe ili pravnog entiteta banci, koji je prihvaćen od banke pod uslovom da on treba biti u potpunosti vraćen, sa ili bez kamate ili premije bilo po zahtevu ili na ugovoreno vreme sa tom osobom ili pravnim entitetom;
2. Sankcije ili izuzeci - primenjeni na matičnu banku, banke podružnice, direktore i više menadžere;
3. O kriterijumima za licenciranje banke pogledajte Aneks II kriterijumi za licenciranje banke.
4. Kriterijumi za registraciju MFI-a ili NBF-a su objašnjeni u Priručniku za licenciranje MFI-a i NBF-a;
5. Banka je akcionarsko društvo angažovano u bankarskoj delatnosti, uključujući zavisni subjekat ili ogranak strane banke;
6. Mikrofinansijska institucija (MFI) je pravno lice organizovano kao akcionarsko društvo, čija osnovna delatnost je davanje kredita;
7. Nebankarska finansijska institucija (NBF) je pravno lice koje nije banka niti mikrofinansijska institucija, koja je registrovana (licencirana) od strane CBK-a za angažovanje na jednoj ili više delatnosti dozvoljenih za NBF-e.





## ANEKS IV – STRANE BANKE

Strana banka je pravno lice koje je organizovano, ima svoje sedište i poseduje dozvolu za angažovanje u bankarskim aktivnostima u bilo kojoj drugoj jurisdikciji osim Kosova. Strane banke mogu delovati na Kosovu kao zavisni subjekti filijale ili ogranci.

### Razlikujuće karakteristike

Razlikujuće karakteristike između filijala i filijala stranih banaka su različite prirode, bilo sa organizacionog ili nadzornog aspekta. U početku, filijala podrazumeva podređeni subjekt strane banke koji je pod zajedničkom kontrolom ove banke, dok filijala strane banke podrazumeva pravno zavisni subjekat neosnovane banke, preko koje se strana banka angažuje u bankarskim aktivnostima u Republici Kosovo.

Filijala strane banke podleže svim zakonskim zahtevima utvrđenim Zakonom br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama na isti način kao i domaće banke. Za razliku od filijala, filijale stranih banaka ne podležu sledećim zakonskim zahtevima:

- Kriterijumi za članove Odbora direktora i promene članova Odbora direktora ne primenjuju se na filijale stranih banaka. Filijalama strane banke neće se tražiti osnivanje Odbora na Kosovu.
- Zahtevi Centralne banke Republike Kosova (CBK) za osnivanje Komiteta ne važe za filijale stranih banaka sve dok se uporedivi i prihvatljivi zahtevi za CBK primenjuju zakonom prema kojem je strana banka licencirana u njenoj matičnoj jurisdikciji.
- Zakonski zahtevi za minimalni regulatorni kapital ne primenjuju se na filijale stranih banaka. U svrhe kapitala, filijale inostranih banaka trebaju držati depozit jednak vrednošću kapitala u CBK koji bi trebao biti plaćen u gotovini od matične banke, za obavljanje delatnosti u Republici Kosovo.
- Raspodela dividende ne zahteva prethodno odobrenje CBK-a za stranu banku koja je licencirana za rad jedne ili više filijala na Kosovu. Međutim, filijala strane banke mora kontinuirano držati ekvivalentni kapitalni depozit u skladu sa stavom 2 člana 17. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama.
- Promene u osnivačkom aktu i statutu ne zahtevaju prethodno odobrenje od CBK-a, već samo obaveštenje.



- Odobrenje glavnih akcionara ne zahteva se za filijale stranih banaka sve dok strana banka obavesti CBK o svakom prisvajanju u kome je iznos prisvojenih akcija jednak ili veći od pet procenata (5%) kapitala strane banke.
- Zakonski zahtevi za transakcije sa licima povezanim sa bankom ne primenjuju se za stranu banku koja ima licencu za rad sa jednom ili više filijala na Kosovu.
- Spoljni revizor filijale strane banke ne zahteva odobrenje od CBK-a sve dok se uporedivi i prihvatljivi zahtevi za CBK primjenjuju zakonom prema kojem je strana banka licencirana u njenoj matičnoj jurisdikciji.

Ako CBK ocenjuje operacije filijale kao sistemski važne operacije za finansijski sistem na Kosovu, zbog njihove veličine ili druge karakteristike, CBK ima pravo da zahteva od banke na Kosovu da se transformiše iz filijale u zavisni subjekat. Osnovni kriterijumi koji mogu da navedu CBK prema ovoj odluci su sledeća ograničenja:

- Prosečna vrednost sredstava strane banke za dva (2) uzastopna tromesečja prelazi deset (10%) procenata ukupnih sredstava bankarskog sistema;
- Prosečna vrednost depozita filijale strane banke za dva (2) uzastopna tromesečja prelazi deset (10%) procenata ukupnih depozita bankarskog sistema.

CBK može zahtevati od strane banke koja ima licencu da radi sa jednom ili više filijala na Kosovu kako bi filijalu pretvorila u zavisni subjekat strane banke iz sledećih razloga:

- postoji bilo kakva materijalna promena u vlasništvu ili menadžmentu strane banke za koju CBK ima osnovanih razloga za zabrinutost;
- postoji materijalno opadanje finansijskog stanja strane banke ili je strana banka podvrgnuta sankcijama od strane njenog nadzornika iz matične zemlje za materijalne povrede zakona ili nesigurnih i bezobzirnih praksi;
- CBK smatra da poslovanje filijala može ugroziti finansijsku stabilnost bankarskog sektora ili može štetiti interesu depozitora; ili
- CBK smatra da je nadzor od strane nadzornika matične zemlje neadekvatan.

Svaka strana banka koja posluje u filijali na Kosovu treba da zadrži zahtjeve stanovnika Kosova višim od svojih obaveza prema stanovnicima Kosova u iznosu navedenom uredbom ili nalogom CBK-a.



ANEKSI

KONTROLNA LISTA ZA  
PODPUNJAVANJE I  
PODNOŠENJE APLIKACIJE ZA  
BANKARSKU LICENCU

## **NAPOMENA**

Ovaj obrazac služi kao kontrolna lista za popunjavanje i podnošenje aplikacije za bankarsko licenciranje koji se može preuzeti sa veb stranice CBK-a. Prilikom popunjavanja ne treba da izmenite ili obrišite neko pitanje. Ukoliko popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda možete da ga odštampate i popunite **VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM**.

Zahtev za podnošenje informacija u kontrolnoj listi treba dostaviti CBK-u u prilogu zahteva za izdavanje bankarske licence. Sve navedene informacije treba da budu obezbeđene kako bi predstavljale potpunu aplikaciju. Kontrolna lista ne podrazumeva da se široko referišemo svim relevantnim informacijama u vezi sa aplikacijom za bankarsku licencu i podnosilac aplikacije treba da se proširi na tražene informacije kada je to potrebno, u skladu sa specifičnom prirodom predloženog poslovanja.

**Napomena:**

- Popunite sve delove ove kontrolne liste.
- Unesite relevantan broj sesija (iz aplikacije) u koloni pod nazivom „Podnosilac aplikacije“. (Poslednja kolona je samo za upotrebu CBK-a).
- Ukoliko se neki od zahteva ove liste ne odnosi na vaš slučaj, unesite N/A.
- Tu gde kontrolna lista navodi „potvrdi“, unesite „X“ ukoliko potvrdite.

		Podnosilac aplikacije		CBK
<b>1</b>	<b>Detalji o podnosiocu aplikacije</b>			
1.1	Pun naziv i adresa u obrascu za aplikaciju			
1.2	Detalji o kontaktiranju ovlašćenog lica koji će služiti kao kontakt osoba sa CBK-om u vezi sa aplikacijom (tj. ime, adresa, telefon, elektronska adresa, itd.)			
1.3	Detalji o kontaktiranju stručnih savetnika ili konsultanata u vezi sa aplikacijom za licenciranje banke (ukoliko je primenjivo), (tj. ime, adresa, telefon, elektronska adresa, itd.)			
1.4	Potvrdite da CBK može sarađivati sa imenovanim stručnim savetnicima (pod 1.3) u vezi sa aplikacijom za licenciranje	<input type="checkbox"/>		

<b>2</b>	<b>Pregled Matične banke/grupe</b>			
2.1	Pun naziv i adresa matične banke/grupe			
2.2	Kratak istorijat/istorijat matične banke/grupe			
2.3	Objašnjenja o vlasništvu i strukturi matične banke/grupe			
2.4	Da li je podnosilac aplikacije zavisni subjekat:	Da/Ne		
	a. Međunarodne banke	<input type="checkbox"/>		
	b. Međunarodne bankarske grupe	<input type="checkbox"/>		
	c. Finansijskog konglomerata	<input type="checkbox"/>		
	d. Ostalo (navedite detalje)	<input type="checkbox"/>		
	Gde je to primenjivo			
	i. Potvrdite da nadzorni organ iz matične zemlje te banke ili grupe efikasno vrši svoje konsolidovane nadzorske odgovornosti	<input type="checkbox"/>		
	ii. Potvrdite da je aplikant dobio prethodno odobrenje nadzornog organa svoje zemlje	<input type="checkbox"/>		
2.5	Organizaciona šema grupe			



	a. Pravna struktura svakog pomenutog subjekta			
	b. Procenat vlasništva akcija od strane matične kompanije			
	c. Detalji gde podnosilac aplikacije treba biti pozicioniran u grupi			
	U vezi sa matičnom bankom/grupom pruža informacije o			
2.6	Rangiranju u industriji, veličini matične banke na lokalnom i globalnom nivou			
2.7	Glavnim poslovnim aktivnostima/linijama			
2.8	Detaljima glavnih oblasti globalne aktivnosti matične banke/grupe			
2.9	Detaljima glavnih oblasti aktivnosti u EU matične banke/grupe.			
2.10	Detaljima finansijske pozicije matične banke/grupe tj. pregled (u tabelarnom formatu) u tri (3) poslednje godine			
	a. Prihodi i profitabilnost			
	b. Finansijski izveštaji			
	c. Kvalitet sredstava			
	d. Adekvatnost kapitala			
	e. Izveštaj o dugovanju			
2.11	Stope duga za matičnu banku/grupu (tj. stopa duga matične banke/grupe Moody's i S&P grupe i komentari o tome (ovo treba da uključi detalje o svakom poboljšanju/smanjenju u posljednje tri (3) godine i razloge za to			
2.12	Potvrdite da je Odbor matične banke odobrio podnošenje aplikacije za licenciranje banke u CBK-u (odluka organa za donošenje odluke mora biti podnesena)	<input type="checkbox"/>		

<b>3</b>	<b>Nadzorni regulator</b>			
3.1	Kontaktne detalje regulatora/domaćeg nadzornika grupe/matične banke			
	Upišite	Da/Ne		
3.2	Da li je matična finansijska institucija/grupa dobila unutar 5 zadnjih godina odobrenje od regulatora za nove subjekte u nekoj drugoj jurisdikciji?			
3.3	Da li je matična finansijska institucija/grupa aplicirala za osnivanje subjekta, (tokom 5 zadnjih godina) u neku drugu jurisdikciju koja se povukla ili je bila odbijena?			
3.4	Da li je matična finansijska institucija/grupa predmet istrage pod optužbom za prevaru, loše ponašanje ili zloupotrebu od strane nekog regulatornog autoriteta (tokom pet (5) zadnjih godina) u neku drugu jurisdikciju?			
3.5	Ukoliko „da“ u vezi sa tačkom 3.4 pružite potpune detalje za ovo			

<b>4</b>	<b>Struktura Vlasništva</b>			
4.1	Detalji o			
	a. Svim direktnim nosiocima akcija ili drugih interesa podnosioca aplikacije			
	b. Svim indirektnim nosiocima akcija/interesa podnosioca aplikacije			

	(Jasno opišite da li postoji kompanija nosilac koja je uključena u strukturu vlasništva – pružiti obrazloženje za takvu strukturu.)			
4.2	Potvrdi da su Aneks B i C popunjeni u obrascu za aplikaciju (i priložena je tražena prateća dokumentacija) u vezi sa svakim gore identifikovanim akcionarom u 4.1 (a) i (b)	<input type="checkbox"/>		
	Potvrdite da je			
4.3	Podnosilac aplikacije nezavisan od svojinskog interesa	<input type="checkbox"/>		
4.4	Finansijsko stanje matične banke/finansijske institucije je takvo da može obezbediti novi kapital za banku u osnivanju ukoliko je to traženo ubuduće. (Traži se garantno pismo od matične banke kojim se potvrđuje da će podređeni subjekat/filijala biti u stanju da ispuni svoje odgovornosti, za onoliko vremena koliko matična banka/akcionari nastave da drže većinu kapitala)	<input type="checkbox"/>		

<b>5</b>	<b>Ciljevi i predložene aktivnosti</b>			
5.1	Jasno određeni			
	a. Ciljevi			
	b. Potpuni detalji finansijskog poslovanja predloženog od strane podnosioca aplikacije koji treba da uključi opis svih proizvoda koji će biti pruženi, predviđenu bazu klijenata itd.			
5.2	Detaljne informacije o izvorima fondova za finansiranje planiranih aktivnosti (npr. depoziti itd.)			
5.3	Opis svih proizvoda/usluga koje će biti promovisane od strane podnosioca aplikacije			
5.4	Ukoliko je primenjivo, opšti pregled studija tržišta koji su preduzeti što se tiče osnivanja banke i predloženih aktivnosti			
5.5	Mreža raspodele usluga/proizvoda podnosioca aplikacije			

<b>6</b>	<b>Zakonska struktura</b>			
6.1	Potvrdi da će podnosilac aplikacije biti registrovan na Kosovu i da podleže kosovskim zakonima i uredbama	<input type="checkbox"/>		
6.2	Opišite zakonsku strukturu podnosioca aplikacije (kao akcionarsko društvo).			
6.3	Potvrdite da dole navedena dokumentacija prati ovu kontrolnu listu			
	a. Kopija nacrtu dokumenta o osnivanju podnosioca aplikacije	<input type="checkbox"/>		
	b. Nacrt kopija statuta podnosioca aplikacije (konačna kopija će biti tražena povodom registracije podnosioca aplikacije)	<input type="checkbox"/>		
	c. Revidirani finansijski izveštaji za poslednje (2) godine, kada je podnosilac aplikacije inkorporiran	<input type="checkbox"/>		

<b>7</b>	<b>Organizacija podnosioca aplikacije</b>			
	Banka mora biti upravljana u skladu sa zdravim principima korporativnog upravljanja			
7.1	Odbor direktora			
	Detalji o predloženom Odboru direktora			

	a. Izvršni direktori			
	b. Neizvršni direktori			
	c. Predložena učestalost sastanaka Odbora i mesto; i			
	d. Potencijalni sukobi interesa (ukoliko ih ima, uključujući detalje kako ih adresirati)			
7.2	Takođe za ovu tačku trebate obezbediti			
	a. Organizacionu strukturu korporativne vladavine podnosioca aplikacije			
	b. Detalje svih komiteta menadžmenta i članovi			
	- Komitet za kreditni rizik			
	- Komitet za sredstva i obaveze („ALCO“)			
	- Komitet za rizik i usklađenost; ukoliko je primenjivo			
	- Komitet za kompenzaciju, ukoliko je primenjivo			
	- Komitet za predlog, ukoliko je primenjivo i			
	- Drugi relevantni Komiteti			
	Ovi podaci treba da uključe			
	- Njihov sastav			
	- Učestalost sastanaka			
	- Opštu odgovornost/radne zadatke			
	- Linije izveštavanja			
	- Detalje o pod-komitetima (ukoliko je primenjivo)			
	Viši menadžment/drugo osoblje			
7.3	Detaljna organizaciona struktura podnosioca aplikacije			
7.4	Detalji organizacione strukture/ekipe za upravljanje (uključujući izvršnog šefa, glavnog službenika za finansije, glavnog službenika za operacije, glavnog službenika za rizik, unutrašnju reviziju i svako lice koje direktno izveštava Odboru ili učestvuje ili je ovlašćeno da učestvuje u glavnim funkcijama stvaranja politike banke), tj. CV, radni nazivi, odgovornosti i linije izveštavanja itd.			
7.5	Potvrdite da je „Aneks A – Pojedinačni CV“ kompletiran za svakog člana Odbora direktora/višeg menadžmenta.			

<b>8</b>	<b>Nadgledanje rizika</b>			
	Traži se detaljna informacija o glavnim dole navedenim funkcijama			
8.1	Revizija			
	Tamo gde veličina ili priroda operacija podnosioca aplikacije dozvoljava, mora da postoji funkcija za unutrašnju reviziju sa neophodnim osobljem (koje ima direktni pristup Odboru direktora ili odgovarajućem komitetu odbora) koji izveštava Odboru/Komitetu za reviziju.			
	a. Opiši ulogu unutrašnje revizije			
	b. Uključi detalje ukoliko će unutrašnja revizija biti ugovorena služba (spoljna) matične banke ili će biti vršena na lokalnom nivou			
	c. Opišite učestalost unutrašnjih revizija			
	d. Funkcija revizije mora biti nezavisna od operativnih aktivnosti podnosioca aplikacije			

8.2	Usklađenost			
	a. Navedite ko će biti odgovoran za funkciju usklađenosti			
	b. Odredite liniju izveštavanja o usklađenosti, procesima, glavnim odgovornostima usklađenosti itd.			
	Potvrdite da će službenik za usklađenost biti nezavisan od operativnih aktivnosti podnosioca aplikacije	<input type="checkbox"/>		
8.3	Upravljanje rizikom			
	a. Opišite delokrug funkcije upravljanja rizikom			
	b. Identifikujte glavne rizike sa kojima se podnosilac aplikacije suočava i opišite detaljno cilj podnosioca aplikacije za praćenje, upravljanje, kontrolu i izveštavanje o svakom riziku pojedinačno (u vezi sa svakom od predloženih linija za poslovanje)			
	c. Opišite definiciju podnosioca aplikacije o materijalnom riziku. Pri tome, molimo vas opišite kako se rizik određuje kao nematerijalan, ulogu Odbora podnosioca aplikacije u razmatranju ove definicije i ulogu višeg menadžmenta u razvoju definicije.			
	d. Demonstrirajte da je sveobuhvatni sistem upravljanja rizikom u skladu sa ciljem, veličinom i kompleksnošću aktivnosti podnosioca aplikacije, uključujući derivate i prateće rizike koji će biti postavljeni inkorporirajući			
	- Stalno merenje, praćenje i kontinuiranu kontrolu rizika			
	- Tačan i pouzdan sistem za upravljanje informacijom			
	- Pravovremeno izveštavanje o upravljanju			
	- Duboku reviziju i procedure kontrole			
8.4	Trezor			
	a. Opišite aktivnosti trezora podnosioca aplikacije i uključite informacije o upravljanju likvidnošću i finansiranjem			

<b>9</b>	<b>Kapital, finansiranje i sposobnost plaćanja</b>			
9.1	Kapital			
	Odredite potpune detalje o			
	a. Kapitalizmu podnosioca aplikacije (u trenutku podnošenja aplikacije) i projektovane cifre za datum registracije (ukoliko su promene planirane) – podela između akcionarskog kapitala, doprinosa u kapitalu, itd.			
	(Početni kapital u obliku plaćenih akcija ne sme biti ispod 7 miliona €.)			
	b. Zavisni dugovi (ukoliko je primenjivo)			
	Nacrt sporazuma treba biti dostavljen na razmatranje i praćen legalnim potvrđivanjem			

<b>10</b>	<b>Finansijske informacije i projekcije</b>			
10.1	Obezbedite pregled revizija grupe za najmanje tri (3) poslednje godine			
	a. Projekcije pregleda prihoda (uključujući napomene o računima)			
	b. Projekcije bilansa stanja (uključujući napomene o računima)			
	c. Pažljivi izveštaji & struktura kapitala			
	d. Projekcije glavnih finansijskih pokazatelja (npr. povratak u prihode, troškove/prihode itd.)			





ANEKS 2

OBRAZAC ZA APLIKACIJU  
ZA LICENCIRANJE BANAKA

## 2 UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za licenciranje banaka koji se takođe može skinuti sa veb stranice Centralne banke Republike Kosovo (CBK). U toku popunjavanja, ne morate da menjate niti brišete bilo koje pitanje. Ako popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM. Ako se neki od zahteva ovog obrasca ne odnose na vaš slučaj, napišite N/A.

Svaki deo ovog obrasca određuje i dokumente koje treba priložiti. Dodatne informacije i dokumenti se mogu obezbediti ako se smatra potrebnim. Svi dokumenti moraju biti potpisani i datirani.

Aplikacija mora sadržati listu sadržaja, koja prikazuje za svaki odeljak sva priložena dokumenta. Ako se ista dokumentacija traži za više od jednog odeljka (npr. pojedinačne biografije ili izveštaji kompanije (IK), oni trebaju biti obezbeđeni samo jednom, prikazujući u svim relevantnim odeljcima u kom odeljku su oni fizički priloženi.

Ako u bilo kojoj od sledećih tabela u aplikaciji, nema dovoljno postavljenih redova, ili odgovarajuća tabela treba da se ponovi, tu stranicu možete da odštampate više puta.

Ova aplikacija mora biti popunjena na jednom od službenih jezika Republike Kosovo. Finansijski izveštaji i druga priložena dokumentacija moraju biti dostavljeni na originalnom jeziku uz prateći overeni prevod na jednom od službenih jezika Republike Kosovo.

Osim ako nije drugačije potrebno, sve apsolutne sume treba da budu izražene u hiljadama evra, bez decimalnih cifara. Pretvaranje ostalih valuta u evro vrši se korišćenjem deviznog kursa poslednjeg dana narednog meseca kako je objavila CBK. Podaci o procentu trebaju biti izraženi upotrebom samo jedne decimalne cifre.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa pripremom ove aplikacije za licenciranje i trudiće se da obezbedi potrebna uputstva gde je to potrebno. CBK može zatražiti, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, dodatnu dokumentaciju ili objašnjenje koja se smatraju potrebnim za procenu od strane CBK-a.

Ako je aplikacija nepotpuna, CBK je neće razmatrati. Takođe, ukoliko aplikacija ne pruža sve potpune informacije koje mogu uticati na procenu CBK-a, to minimalno može dovesti do značajnih kašnjenja u obradi. CBK ne može preuzeti odgovornost za bilo koji gubitak koji je podnosilac aplikacije pretrpeo zbog bilo kakvog kašnjenja.

Ako se otkrije da je licenca izdata na osnovu nepotpunih ili lažnih informacija, CBK može poništiti licencu izdatu prema Zakonu br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu dana 12. aprila 2012. godine; U daljem tekstu "Zakon o bankama".

**1. Banka/Matična finansijska institucija****1.1.** Naziv banke/matične finansijske institucije

3

**1.2.** Mesto u kom je banka/matična finansijska institucija uključena

4

**1.3.** Spoljni revizor(i) i revizije za posljednje tri (3) godine

GODINA	REVIZOR	MIŠLJENJE REVIZORA

**1.4.** Zemlje u kojima je prisutna banka/matična finansijska institucija (podaci iz najnovijih godišnjih finansijskih izveštaja)

MESTO	SOPSTVENA AKTIVA			DOBIT	
	IZNOS	%	UČEŠĆE NA TRŽIŠTU	IZNOS	%
Ukupno		100,00 %			100,00 %

**1.5.** Glavni finansijski podaci za poslednje tri (3) godine

GODINA	ADEKVATNOST KAPITALA	I KLASA	UKUPNA SREDSTVA	DOBIT

**1.6.** Poslednja spoljna kreditna klasifikacija koja je data matičnoj finansijskoj instituciji

AGENCIJA ZA KREDITNU KLASIFIKACIJU	KRATKOROČNA KLASIFIKACIJA		DUGOROČNA KLASIFIKACIJA	
	KLASIFIKACIJA	DATUM	KLASIFIKACIJA	DATUM

**1.7.** Naziv lokalnog nadzornika banke/matične finansijske institucije**1.8.** Datum izjave nadzornika u matičnoj zemlji da nema prigovora na osnivanje banke na Kosovu

5 (nijedna aplikacija neće biti razmatrana bez pozitivne izjave nadzornika u matičnoj zemlji)

**1.9.** Posebni uslovi izjave nadzornika u matičnoj zemlji, ako ih ima



<b>1.10.</b> Postojeća zakonska ograničenja za razmenu finansijskih informacija (ako ih ima, ako su specifična za banku)				
<b>1.11.</b> Posebni uslovi nametnuti za obavljanje finansijskog poslovanja od strane bilo kog nadzornog organa				
NADZORNIK	MESTO	USLOVI	PERIOD	
<b>1.12.</b> Datum i potpis (ime i položaj) dopisa banke/matične finansijske institucije koja izjavljuje nameru za osnivanje banke na Kosovu i daje garancije i podršku				
<b>1.13.</b> Prethodne aplikacije za licenciranje koje su odbijene ili ukinute licence (ako ih ima, jedan red za svaki slučaj)				
MESTO	NADZORNIK	DATUM	ODBIJENA / UKINUTA	RAZLOZI
<b>1.14.</b> Važne sankcije nametnute u poslednje tri (3) godine (ako ih ima, jedan red za svaki slučaj)				
MESTO	NADZORNIK	DATUM	SANKCIJA	RAZLOZI

**DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 1:**

- Istorijat banke/matične finansijske institucije;
- Pravni sertifikat o registraciji matične kompanije (po potrebi);
- Revidirani finansijski izveštaji za poslednje tri (3) godine;
- Izjava nadzornika u matičnoj zemlji;
- Dopis nadzornika koji nameće posebne uslove za obavljanje finansijskih poslova;
- Dopis od banke/matične finansijske institucije koja izjavljuje nameru za osnivanja banke na Kosovu, posebne garancije i osigurana podrška;
- Povezani dokumenti i detaljni opisi bilo koje odbijene i ukinute licence;
- Povezani dokumenti i detaljni opisi bilo kakvih značajnih sankcija nametnutih u poslednje tri (3) godine.

<b>2. Kompanija koja je podnosilac aplikacije/potencijalna banka</b>	
<b>2.1.</b> Predloženo ime potencijalne banke	
6	
<b>2.2.</b> Tip kompanije (akcionarsko društvo, društvo sa ograničenom odgovornošću itd.)	
7	
<b>2.3.</b> Adresa sedišta kompanije	
8 Ulica	
9 Grad	
10 Poštanski broj	
11 Telefon	
12 Faks	
13 Elektronska adresa	

**DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 2:**

- Sertifikat o registraciji poslovanja (po potrebi)

<b>3. Predstavnici kompanije koja je podnosilac aplikacije/potencijalne banke</b>						
<b>3.1.</b> Lice određeno kao portparol koje će služiti kao početni kontakt između kompanije podnosioca aplikacije/potencijalne banke i CBK-a:						
IME	PREZIME	BROJ ID-A	ULOGA U PROCESU	POŠTANSKA ADRESA	BROJ TELEFONA	E-MAIL
<b>3.2.</b> Pravni zastupnik kompanije koja je podnosilac aplikacije/potencijalne banke						
IME	PREZIME	BROJ ID-A	ULOGA U PROCESU	POŠTANSKA ADRESA	BROJ TELEFONA	E-MAIL
<b>3.3.</b> Podrška stranih kompanija i stručnjaka						
IME / KOMPANIJA	BIZNIS / ZANIMANJE	ID / BROJ REG. BIZNISA	ULOGA	POŠTANSKA ADRESA	BROJ TELEFONA	E-MAIL

**DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 3:**

- Ovlašćenja za pravne zastupnike;
- Kopije ID-a;
- Pravni zastupnici: biografije, prema formatu navedenom u Aneksu A;
- Strane kompanije: Izveštaji kompanije (IK), prema formatu navedenom u Aneksu B;
- Strani stručnjaci: biografije, prema formatu navedenom u Aneksu A.




**4.4.** Objašnjenje strukture akcionara

**DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 4:**

- Pojedinačni akcionari: Biografija, prema formatu navedenom u Aneksu C;
- Akcionari kompanije: Izveštaj akcionarskog društva (IK), u skladu sa Aneksom B;
- Šema strukture grupe, uključujući veze između kompanija i procenta kapitala;





	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-

**5.6.** Predloženi interni revizori i glavni kontrolni položaji (koristite onoliko redova koliko je potrebno)

IME	BROJ ID-a	MESTO	DATUM ROĐENJA	GODINE FINANSIJSKOG ISKUSTVA	POLOŽAJ	POLOŽAJ U BANCI/MATIČNOJ FINANSIJSKOJ INSTITUCIJI	BROJ TELEFONA
					Interni revizor		
					Službenik za usklađenost		

**DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 5:**

- Statut i Osnivački dokument;
- Šema organizacione strukture;
- Detaljan opis odbora;
- Pojedinci: Biografije prema formatu koji je naveden u Aneksu A, na veb stranici CBK-a, kod Aplikacija.

<b>6. Ciljevi poslovanja</b>	
<b>6.1.</b> Finansijski proizvodi i usluge koje će se pružati	- - - - - -
<b>6.2.</b> Glavni segmenti klijenata koji će se pratiti	- - - - - -
<b>6.3.</b> Glavne linije poslovanja	- - - - -
<b>6.4.</b> Geografske oblasti koje će biti obuhvaćene (mreža)	- - - - - -
<b>6.5.</b> Glavni kanali distribucije	- - - - -
<b>6.6.</b> Obim poslovanja procenjen za naredne tri (3) godine	- - -
<b>6.7.</b> Procene profitabilnosti za naredne tri (3) godine	- - -

#### **DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 6:**

- Poslovni plan za naredne tri (3) godine, uključujući racionalne pretpostavke;
- Kvantitativne finansijske projekcije za naredne tri (3) godine u obrascu CBK koji su navedeni na veb stranici CBK ([bqk-kos.org](http://bqk-kos.org)) kod Aplikacija Aneks D - Obrazac finansijskih projekcija.



## 7. Rizici

Kratak opis o relativnoj važnosti svakog od dole navedenih rizika s obzirom na glavne poslovne linije banke i način kako će se taj rizik kontrolisati i upravljati

Kratak opis o tome koliko je važan svaki od sledećih rizika na koje se može računati u osnovnim poslovnim linijama banke i kako se ovi rizici mogu kontrolisati i upravljati

7.1. Kreditni rizik	15
7.2. Rizik likvidnosti	16
7.3. Operativni rizik	17
7.4. Rizik kamatne stope	18
7.5. Ostali rizici	19
-	
-	
-	

### 20 DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 7:

- Politika i strategije rizika.

## 8. Adekvatnost kapitala

8.1. Početni ekvivalentni depozit kapitala za filijale:

21

8.2. Osnovni kapital za zavisne subjekte (jedan red o vrsti akcija):

KLASA/ VRSTA AKCIJA	BROJ AKCIJA	NOMINALNA VREDNOST	NOMINALNI PROSEK BEZ VREDNOSTI	PREMIJE KAPITALA	PLAĆENI KAPITAL	POČETNI % MINIMUMA KAPITALA	OVLAŠĆENI KAPITAL	% PLAĆENOG KAPITALA
				22				23
24 UKUPNO				25				26

8.3. Izveštaj o regulatornom kapitalu (%) procenjen za prve tri (3) godine:

GODINA	IZVEŠTAJI O KAPITALU	SREDSTVA ODMERENA NA RIZIK	REGULATORNI KAPITAL
		27	
		28	

### DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 8:

- Detaljan opis za svaku karakteristiku klase/vrste akcija;
- Strategija kapitala.

## 9. Potencijal dodatne vrednosti za finansijski sistem Kosova

9.1. Potencijalna dodatna vrednost koja je predviđena od strane nove banke u finansijskom sistemu Kosova u vezi sa

Raspoloživim finansijskim proizvodima i uslugama	- - - - -
Najboljim cenama i stopama za klijente	- - - -
Finansijskim pristupom određenim segmentima klijenata	- - - -
Geografskom raspodelom	- - - -
Likvidnošću	
Ostalim pitanjima	- - - -

29

### DOKUMENTE KOJE TREBA PRILOŽITI U ODELJKU 9:

- Analize potencijalne dodane vrednosti nove banke u finansijskom sistemu Kosova.

Ja/Mi izjavljujem/o da je Zakon o bankama ispunjen i da su izjave date ovde i dokumenti podneseni ovde istiniti i tačni prema mom/našem najboljem znanju i uverenju. Svaka bitna promena u podacima navedenim ovde ili u dokumentaciji o kojima je reč će biti odmah saopštena CBK-u u roku od najkasnije 5 dana od dana promene.

Neispunjavanje gore navedenog, može za posledicu imati neodobravanje ove aplikacija.

Potpisano dana

/ /

Potpis zastupnika podnosioca aplikacije 1

Puno ime:

Potpis zastupnika podnosioca aplikacije 2

Puno ime:

---

Ja/Mi ovim podnosim/o uplatu u vezi sa ovim zahtevom za aplikaciju za licenciranje banaka, prema Tarifnoj šemi CBK-a, koja je objavljena na službenoj veb stranici: [www.bqk-kos.org](http://www.bqk-kos.org), u skladu sa članom 86. Zakona o bankama.

**Uplaćen iznos: €**

**Br. transfera:**

**Datum uplate:**

**Uplatio:**

**(Puna imena)**

**Potpis:**

**DATUM / PEČAT KOMPANIJE**



ANEKS

OBJAVLJENJE OBRATNE AKCIJU  
ZAVRŠNOG RANJE I  
PREMIJNE FILIJALA I  
KANCELARIJA BANAKA U  
REPUBLICI KOSOVO

## UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za otvaranje i premeštanje filijala i kancelarija banaka u Republici Kosovo, koji se takođe može skinuti sa veb stranice Centralne banke Republike Kosovo (CBK). U toku popunjavanja, ne morate da menjate niti brišete bilo koje pitanje. Ako popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM. Ako se neki od zahteva ovog obrasca ne odnose na vaš slučaj, napišite N/A.

Ova aplikacija mora biti popunjena na jednom od službenih jezika Republike Kosovo.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa pripremom ovog obrasca za aplikaciju. CBK može zatražiti, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, dodatnu dokumentaciju ili objašnjenje koja se smatraju potrebnim za procenu od strane CBK-a.

Ako je neka aplikacija nepotpuna, CBK je neće razmatrati. Takođe, ukoliko aplikacija ne pruža sve potpune informacije koje mogu uticati na procenu CBK-a, to minimalno može dovesti do značajnih kašnjenja u obradi. CBK ne preuzima odgovornost za bilo koji gubitak koji je podnosilac aplikacije pretrpeo zbog bilo kakvog kašnjenja.

## Informacija za identifikaciju banke

Naziv banke

Lokacija glavne kancelarije

Adresa

Poštanski broj

Grad

## Informacije za identifikaciju aplikacije (postavite oznaku na odgovarajuće polje)

Aplikacija je podnesena na odobrenje za

Otvaranje filijale/kancelarije na sledećoj adresi

Premeštanje filijale/kancelarije na sledećoj adresi

Premeštanje glavne kancelarije na sledećoj adresi

Lokacija

Adresa

Poštanski broj

Grad

## Za premeštanje

Ako je ovo premeštanje kancelarije, naznačite sadašnju adresu

Adresa

Poštanski broj

Grad

Zahtev za dodatne informacije ili drugo saopštenje o ovom predlogu treba uputiti na:

Ime

Naziv

Poštanska adresa

Broj telefona

## Statusni i regulatorni faktori

### 1. Zakonitost

Za otvaranje ili premeštanje filijala/kancelarija banaka

Da li postoji neko nametnuto ograničenje iz propisa o osnivanju filijale ili premeštanju filijale/glavne kancelarije na ovoj lokaciji?

DA

NE

Postoje li druga pravna pitanja koja su uključena u ovaj predlog?

DA

NE

Ako je odgovor Da, pružite pravnu analizu i potpuno razjasnite pravna pitanja

### 2. Objekti Banke

Da li će trošak predviđen za otvaranje ili premeštanje filijale rezultirati investiranjem u objekat banke što premašuje granice utvrđene Uredbom CBK o ograničenjima posedovanja nepokretne i pokretne imovine?

DA

NE

Ako je odgovor Da, ili ako nije dato preliminarno odobrenje, da li je zahtev za investiranje uključen u aplikaciju ili je dostavljen Odeljenju za bankarski nadzor?

DA

NE

Da li je Banka obezbedila adekvatnu zaštitu objekta i opreme sa nekom kompanijom za osiguranje licenciranom od strane CBK-a?

DA

NE

Da li je banka obezbedila zaštitu objekta i opreme odgovarajućom kompanijom za fizičko obezbeđenje u Republici Kosovo?

DA

NE

Ako je primenjivo, da li je banka napravila bilo kakav ugovor o zakupu koji joj daje pravo da koristi objekat filijale/glavne kancelarije za obavljanje bankarskih aktivnosti?

DA

NE

DA

Da li je banka obezbedila CBK-u pismeno obaveštenje o ispunjavanju tehničkih i sigurnosnih uslova u skladu sa važećim zakonskim aktima i statutom za obavljanje bankarskih poslova?	<input type="checkbox"/>	NE
Ako će ovo biti nova filijala, da li će nuditi usluge kreditiranja kao i depozitne usluge?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Ako ne, objasnite vrste usluga i usluge depozita koje će se pružati		

### Planirani datum otvaranja/premeštanja

Ja/Mi planiram/o otvaranje/premeštanje čije odobrenje tražimo ovom aplikacijom da imamo najkasnije do / / . Ovim potvrđujem/o da je Odbor Direktora Banke odobrio popunjavanje ove aplikacije i da prema mom najboljem znanju ne sadrži lažno predstavljanje ili promene činjenica dokumentacije. Svaka bitna promena u podacima navedenim ovde ili u pomenutim dokumentima će biti odmah saopštena CBK u roku od najkasnije pet dana od dana promene.

Potpis Ovlašćenog službenika \_\_\_\_\_

Ime \_\_\_\_\_

Naziv \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_ / /

---

Ja/Mi ovim podnosim/o uplatu u vezi sa ovom aplikacijom prema Tarifnoj šemi CBK-a, koja je objavljena na službenoj veb stranici: [www.bqk-kos.org](http://www.bqk-kos.org)

**Uplaćeni iznos: €** \_\_\_\_\_

**Br. transfera:** \_\_\_\_\_



Datum update:

---

Uplatilo:

---

(Puna imena)

Potpis:

---

---

**SLUŽBENI DATUM / PEČAT KOMPANIJE**



ANEKSI

OBJAVLJENJE OBLIKU KACIJU  
ZA OBLIKU NEKACIJALA I  
ZAVENI SUBJEKATA  
BANAKA IZVAN REPUBLIKE  
KOSOVO

## UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za otvaranje filijale ili zavisnog subjekta banaka izvan Republike Kosovo, koji se takođe može skinuti sa veb stranice Centralne banke Republike Kosovo (CBK). U toku popunjavanja, ne morate da menjate niti brišete bilo koje pitanje. Ako popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM. Ako se neki od zahteva ovog obrasca ne odnose na vaš slučaj, napišite N/A.

Ovaj obrazac za aplikaciju mora biti popunjena na jednom od službenih jezika Republike Kosovo.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa pripremom ovog obrasca za aplikaciju. CBK može zatražiti, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, dodatnu dokumentaciju ili objašnjenje koja se smatraju potrebnim za procenu od strane CBK-a.

Ako je neka aplikacija nepotpuna, CBK je neće razmatrati. Takođe, ukoliko aplikacija ne pruža sve potpune informacije koje mogu uticati na procenu CBK-a, to minimalno može dovesti do značajnih kašnjenja u obradi. CBK ne preuzima odgovornost za bilo koji gubitak koji je podnosilac aplikacije pretrpeo zbog bilo kakvog kašnjenja.

## Informacija o identifikaciji banke

Ime banke

Lokacija centralne kancelarije

Adresa

Poštanski broj

Grad

## Informacija o identifikaciji Aplikacije

(Za sve aplikacije za otvaranje filijala/zavisnog subjekta izvan Kosova)

Aplikacija je podnesena na odobrenje za

Osnivanje filijale na sledećoj adresi

Osnivanje zavisnog subjekta na sledećoj adresi

Lokacija

Adresa

Poštanski broj

Grad

Zahtev za dodatne informacije ili drugo saopštenje o ovom predlogu treba uputiti na

Ime

Naslov

Elektronska pošta

Broj telefona

<b>Statusni i regulatorni faktori</b>		
<b>3. Zakonitost</b>		
Za osnivanje jedne filijale/zavisnog subjekta		
Da li je ovo proširenje izvan Republike Kosovo odobreno od strane Odbora direktora banke?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Da li uredba nameće ograničenje o osnivanju filijala/zavisnih subjekata na ovoj lokaciji?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Postoje li druga pravna pitanja koja se odnose na ovaj predlog?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Ako je odgovor Da, pružite pravnu analizu i potpuno razjasnite pravna pitanja		
<b>4. Objekti banke</b>		
Da li će trošak predviđen za otvaranje ili premeštanje filijale rezultirati investiranjem u objekat banke što premašuje granice utvrđene Uredbom CBK o ograničenjima posedovanja nepokretne i pokretne imovine?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Ako je odgovor Da, ili ako nije dato preliminarno odobrenje, da li je zahtev za investiranje uključen u aplikaciju ili je dostavljen Odeljenju za bankarski nadzor?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
<b>5. Organizacija i aktivnosti</b>		
Da li je banka obuhvatila organizacionu strukturu kancelarije, zajedno sa predloženim brojem zaposlenih, kao i predloženu/e osobu(e) kao direktora kancelarije, uz opis njihovih relevantnih nadležnosti?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Da li je banka obezbedila poslovni plan za kancelariju za prve tri (3) godine aktivnosti, uključujući i popunjavanje potrebnih obrasca u Aneksu D – Obrazac za finansijske projekcija može se naći na zvaničnoj internet stranici CBK-a pod Aplikacije: <a href="http://www.bqk-kos.org">www.bqk-kos.org</a> ?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
	<input type="checkbox"/>	DA

Da li je banka obuhvatila informacije u šemi osiguranja depozita na lokaciji na kojoj će biti otvorena kancelarija filijale?	<input type="checkbox"/>	NE
<b>6. Samo za zavisni subjekat banke</b>		
Ako je ova aplikacija za otvaranje zavisnog subjekta, da li su obuhvaćene sledeće informacije		
Informacije o identitetu, lokaciji ili glavnoj kancelariji, kao i komercijalni podaci tekuće godine za svako lice koje poseduje kvalifikacionu imovinu u filijali	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE

Željeni datum delovanja

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ .

Potpis ovlašćenog službenika

\_\_\_\_\_

Ime

\_\_\_\_\_

Naslov

\_\_\_\_\_

Datum

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ .

Ja/mi ovim podnosimo uplatu što se tiče ove aplikacije prema, Tarifnoj šemi CBK-a koja je objavljena na službenoj veb stranici: [www.bqk-ks.org](http://www.bqk-ks.org)

**Uplaćeni iznos: €**

\_\_\_\_\_

**Br. transfera:**

\_\_\_\_\_

**Datum uplate:**

\_\_\_\_\_

**Uplatilo:**

\_\_\_\_\_

**(Puna imena)**

**Potpis:**

---

**Određeno**

---

---

**DATUM / PEČAT KOMPANIJE**



ANEKS A

INDIVIDUALNI CV



## UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija o bankarskim zahtevima za odobravanje pojedine akcionare, direktore i viši rukovodioca, koji se može preuzeti sa veb stranice Centralne banke Republike Kosova (CBK). U toku popunjavanja, ne morate da menjate niti brišete bilo koje pitanje. Ako popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM. Ako se neki od zahteva ovog obrasca ne odnose na vaš slučaj, napišite N/A.

Svaki odeljak ovog aneksa zahteva informacije koje treba da se podnesu. U zavisnosti od specifičnih okolnosti svakog slučaja, CBK može, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, zatražiti pojašnjene ili zatražiti dodatne informacije koje se smatraju potrebnim za svoju procenu, uključujući originalna prateća dokumenta o dostavljenim informacijama.

Bez obzira na to, podnosilac aplikacije takođe može pružiti dodatne informacije i dodatne dokumente od onih koje zahteva CBK ako se one smatraju potrebnim da bolje razjasne i objasne situaciju. U svakom slučaju, sva dostavljena dokumentacija mora biti potpisana i imati datum.

Bilo koja materijalna promena od informacije date u Aneksu A, tokom vremena kada se razmatra aplikacija za koju je podnesena, treba odmah da se obelodanjuje CBK-u.

Aneks A mora biti popunjen na jednom od službenih jezika Republike Kosovo. Ostali priloženi dokumenti moraju se dostaviti na njihovom originalnom jeziku, uz sertifikovani prevod na nekom od službenih jezika Republike Kosovo.

Osim ako nije drugačije potrebno, sve apsolutne sume treba da budu izražene u hiljadama evra, bez decimalnih cifara. Pretvaranje ostalih valuta u evro vrši se korišćenjem deviznog kursa poslednjeg dana narednog meseca kako je objavila CBK. Podaci o procentu trebaju biti izraženi upotrebom samo jedne decimalne cifre.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa pripremom ove aplikacije za licenciranje i trudiće se da obezbedi potrebna uputstva gde je to potrebno.

Ako Aneks A je nepotpun ili ne otkriva sve informacije koje mogu uticati na ocenu CBK-a, može dovesti minimalno do značajnih kašnjenja u obradi zahteva. CBK ne može preuzeti odgovornost za bilo koji gubitak koji je podnosilac aplikacije pretrpeo zbog bilo kakvog kašnjenja.

Ako se otkrije da je licenca izdata na osnovu nepotpunih ili lažnih informacija, CBK može poništiti licencu izdatu prema Zakonu br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu dana 12. aprila 2012. godine (u daljem tekstu: Zakon o bankama).

Ime pojedinca: \_\_\_\_\_



Ovaj CV je deo sledeće aplikacije



Naziv kompanije koja je podnosilac aplikacije/Potencijalne banke



**Vrsta aplikacije**

**Trenutna ili potencijalna uloga**

Bankarska licenca

Direktor

Promene u kontroli

Viši menadžer

Promene u upravi

Spoljni profesionalac

Ostalo (navedite): \_\_\_\_\_

Ostalo (navedite): \_\_\_\_\_

## 1. IDENTIFIKACIONI PODACI

### 1.1. Ime i Prezime:

Ime

Srednje ime

Prezime

### 1.2. Adresa

Ulica

Poštanski broj

Grad

Region/Mesto

### 1.3. Datum rođenja (dd/MM/gggg)

/  /

### 1.4. Mesto rođenja

Grad

Region

Mesto

### 1.5. Pol

Muški  Ženski

### 1.6. Trenutno državljanstvo

Mesto

Početni datum

### 1.7. Prethodno državljanstvo (ukoliko se razlikuje od trenutnog):

Mesto

Početni datum

Završni datum



## 2. ISTORIJAT ŠKOLOVANJA

### 2.1. Najviši postignuti stepen obrazovanja (univerzitet, srednja škola itd):

OBRAZOVNI NIVO	INSTITUCIJA I MESTO	PERIOD	DIPLOMA
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█

### 2.2. Specifična profesionalna obuka:

TEMA	INSTITUCIJA I MESTO	GODINA(E)	UKUPNO VREME OBUKE
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█

## 3. PROFESIONALNO ISKUSTVO

### 3.1. Zapošljavanje ili samozapošljavanje po suprotnom hronološkom redosledu (prvo trenutno zaposlenje):

PERIOD (mm/gggg)	INSTITUCIJA / KOMPANIJA I MESTO	POZICIJA	GLAVNE FUNKCIJE	RAZREŠENI ILI VAM JE ZATRAŽENO DA DATE OTKAZ (D/N)
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

**3.2. Bankarsko/finansijsko iskustvo po suprotnom hronološkom redosledu, prvo trenutno iskustvo (osim ako nije pomenuto u prethodnoj tabeli)**

PERIOD	INSTITUCIJA / KOMPANIJA	PROJEKAT/ SLUČAJ	POZICIJA	GLAVNE FUNKCIJE

**4. PROFESIONALNE PPREPORUKE I UDRUŽENJA**

**4.1. Profesionalne preporuke koje nisu povezane ili na bilo koji način praćene sa obrascem za aplikaciju kome je priložen ovaj aneks (najmanje tri):**

IME	INSTITUCIJA / KOMPANIJA	POZICIJA	POŠTANSKA ADRESA	TELEFON	ELEKTRONSKA ADRESA

**4.2. Profesionalna udruženja:**

PROFESIONALNA UDRUŽENJA	ČLANSTVO OD	ODRŽANA POZICIJA

## 5. UČEŠĆE U TURBULENTNIM FINANSIJSKIM SITUACIJAMA

5.1. Učešće u nekoj kompaniji koja je bila pod upravom, stečajem ili likvidacijom tokom pratnje/veze, ili u roku od tri (3) godine nakon odlaska.

KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	PROCES	POČETNI DATUM
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

5.2. Učešće u odloženim kreditima, kao zajmoprimac ili jemac:

POVERILAC	ZAJMOPRIMAC	LIČNO UČEŠĆE	IZNOS	DATUM
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

## 6. KRIVIČNA DELA I DISCIPLINSKE MERE

6.1. Neka sankcija od bilo kog suda protiv vas/ili poslovanja, kompanije sa kojom ste saradivali kao viši menadžer, direktor ili važan akcionar (pet posto 5% ili više kapitala):

DATUM	SUD	POSLOVANJE / KOMPANIJA	POZICIJA	% e KAPITALA	PREKRŠAJ	SANKCIJA
█	█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█	█

6.2. Sankcije, od strane bilo koje agencije za sprovođenje zakona, protiv vas ili poslovanja, kompanije sa kojom ste bili povezani kao viši menadžer, direktor ili važan akcionar (pet posto 5% ili više kapitala):

DATUM	AGENCIJA	POSLOVANJE / KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	PREKRŠAJ	SANKCIJA
█	█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█	█

---

Ovim izjavljujem da su ovde predstavljene izjave i podneseni dokumenti istiniti i tačni sa mojim najboljim verovanjem i znanjem. Svaka bitna promena u podacima navedenim ovde ili u navedenom dokumentu odmah će se saopštavati vlastima u roku koji ne prelazi pet (5) dana od dana promene.

**Datum**

\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**Mesto**

\_\_\_\_\_

**Potpis**

\_\_\_\_\_

**Puno Ime:**

\_\_\_\_\_





ANEKS

IZVEŠTAJ AKCIONARA  
KOMPANIJA (IK)

---

## UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija o bankarskim zahtevima za odobravanje organizovanih akcionara kao trgovačko društvo, koji se može preuzeti sa internet stranice Centralne banke Republike Kosova (CBK). U toku popunjavanja, ne morate da menjate niti brišete bilo koje pitanje. Ako popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM. Ako se neki od zahteva ovog obrasca ne odnose na vaš slučaj, napišite N/A.

Svaki odeljak Aneksa B zahteva informacije koje treba da se podnesu. U zavisnosti od specifičnih okolnosti svakog slučaja, CBK može, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, zatražiti pojašnjene ili zatražiti dodatne informacije koje se smatraju potrebnim za procenu, uključujući originalna prateća dokumenta o dostavljenim informacijama.

Bez obzira na to, podnosilac aplikacije takođe može pružiti dodatne informacije i dodatne dokumente od onih koje zahteva CBK ako se one smatraju potrebnim za bolje razjašnjavanje i objašnjavanje situacije. U svakom slučaju, sva dostavljena dokumenta moraju biti potpisana i imati datum.

Bilo koja materijalna promena od informacija date u Aneksu B, tokom vremena kada se razmatra aplikacija za koju je podnesena, treba odmah da se obelodanjuje CBK-u.

Aneks B mora biti popunjen na jednom od službenih jezika Republike Kosovo. Ostali priloženi dokumenti moraju se dostaviti na njihovom originalnom jeziku, uz sertifikovani prevod na nekom od službenih jezika Republike Kosovo.

Osim ako nije drugačije potrebno, sve apsolutne sume treba da budu izražene u hiljadama evra, bez decimalnih cifara. Pretvaranje ostalih valuta u evro vrši se korišćenjem deviznog kursa poslednjeg dana narednog meseca kako je objavila CBK. Podaci o procentu trebaju biti izraženi upotrebom samo jedne decimalne cifre.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa pripremom ove aplikacije za licenciranje i trudiće se da obezbedi potrebna uputstva gde je to potrebno.

Ako Aneks B je nepotpun ili ne otkriva sve informacije koje mogu uticati na ocenu CBK-a, može dovesti minimalno do značajnih kašnjenja u obradi zahteva. CBK ne može preuzeti odgovornost za bilo koji gubitak koji je podnosilac aplikacije pretrpeo zbog bilo kakvog kašnjenja.

Ako se otkrije da je licenca izdata na osnovu nepotpunih ili lažnih informacija, CBK može poništiti licencu izdatu prema Zakonu br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu dana 12. aprila 2012. godine (u daljem tekstu: Zakon o bankama).

<b>Naziv kompanije:</b>	
[REDACTED]	
<b>Ovaj izveštaj je deo sledeće aplikacije</b>	
[REDACTED]	
<b>Naziv kompanije koja je podnosilac aplikacije/Potencijalne banke</b>	
[REDACTED]	
<b>Vrsta Aplikacije</b>	<b>Trenutna ili potencijalna uloga</b>
<input type="checkbox"/> Nova bankarska licenca	<input type="checkbox"/> Akcionari
<input type="checkbox"/> Promene u kontroli	<input type="checkbox"/> Ostalo (navedite): [REDACTED]
<input type="checkbox"/> Ostalo(navedite) [REDACTED]	

<b>1. IDENTIFIKACIONI PODACI</b>	
<b>1.1. Pun naziv i određivanje</b>	
[REDACTED]	
<b>1.2. Vrsta kompanije</b> (akcionarsko društvo, društvo sa ograničenim odgovornostima, itd.)	
[REDACTED]	
<b>1.3. Datum i mesto registracije prema aktu osnivanja</b> (dd/MM/gggg)	
[REDACTED] / [REDACTED] / [REDACTED]	
<b>1.4. Broj registracije poslovanja:</b>	
3. [REDACTED]	
<b>1.5. Adresa centralnog sedišta kompanije</b>	
4. Ulica	[REDACTED]
5. Poštanski broj	[REDACTED]
6. Grad	[REDACTED]
7. Telefon	[REDACTED]
8. Faks	[REDACTED]
9. Elektronska pošta	[REDACTED]



### 3.2. Povezani pojedinci

IME	BROJ ID	DATUM ROĐENJA	MESTO	POVEZANA KOMPANIJA	BROJ REGISTRACIJE POSLOVANJA	% UKUPNE VREDNOSTI KAPITALA (DIR.+IND.)	ODNOSI SA KOMPANIJOM	BROJ TELEFONA	ELEKTRONSKA POŠTA

### 3.3. Poslovni partneri

IME / KOMPANIJA	ID/BROJ REGISTRACIJE POSLOVANJA	OSNOVNI KONTROLOR	POSLOVANJE / AKTIVNOST	ODNOSI	% VLASTITOG KAPITALA

### 4. Profesionalna aktivnost

#### 4.1. Glavne poslovne linije

POSOVNA LINIJA	GODIŠNJI PROMET	GODIŠNJI PRIHODI

#### 4.2. Klijenti/Glavni potrošači

KLIJENT / POTROŠAĆ	POSLOVNA LINIJA	GODIŠNJI PROMET

#### 4.3. Glavna aktivnost u vezi sa finansijskim uslugama

PERIOD	FINANSIJSKA INSTITUCIJA	PROJEKAT/ AKTIVNOST	GODIŠNJI PROMET

--	--	--	--



## 5. REFERENCE I PROFESIONALNA UDRUŽENJA (NE PRIMENJUJU SE U POVEZANIM KOMPANIJAMA KOD KOMPANIJE/ POTENCIJALNE BANKE KOJA PODNOSI APLIKACIJU)

5.1. Profesionalne reference, koje se ne povezuju na nijedan način ili pridružene obrascem za aplikaciju Za koji je priložen ovaj aneks (najmanje tri (3))

IME	INSTITUCIJA / KOMPANIJA	POZICIJA	POŠTANSKA ADRESA	TELEFON	ELEKTRONSKA ADRESA

5.2. Profesionalna udruženja:

PROFESIONALNA UDRUŽENJA	ČLANSTVO OD	POZICIJA

## 6. APLIKACIJE IZ PROŠLOSTI

6.1. Učestvovanje u ranijim aplikacijama

DATUM	REGULATORNA AGENCIJA	VRSTA APLIKACIJE	ULOGA	KONAČNA ODLUKA

## 7. UČEŠĆE U TURBULENTNIM FINANSIJSKIM SITUACIJAMA

7.1. Učešće u nekoj kompaniji koja je bila pod upravom, stečajem ili likvidacijom tokom pratnje/veze, ili u roku od tri (3) godine nakon odlaska

KOMPANIJA	ODNOSI	PROCES	POČETNI DATUM

7.2. Učešće u odloženim kreditima, kao zajmoprimac ili jemac

POVERILAC	ZAJMOPRIMAC	POZICIJA	IZNOS	DATUM	GUBICI

--	--	--	--	--	--

## 8. KRIVIČNA DELA I DISCIPLINSKE MERE

### 8.1. Sankcije od bilo kog suda

DATUM	SUD	DELO	SANKCIJA

### 8.2. Sankcije od strane bilo koje agencije za sprovođenje zakona

DATUM	AGENCIJA	DELO	SANKCIJA

## 9. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI (SAMO ZA ONE KOMPANIJE KOJE APLICIRAJU KAO POSTOJEĆI I ILI POTENCIJALNI AKCIONARI ?)

Ovaj odeljak treba da se popuni samo od strane onih kompanija koje apliciraju kao postojeći ili potencijalni akcionari. Detalje o finansijskim izveštajima za poslednje tri godine treba priložiti kao dodatak u sledećim informacijama.

### 9.1. Finansijski izveštaji najmanje za tri (3) poslednje godine:

DATUM	SPOLJNI REVIZOR

### 9.2. Pregled finansijskih izveštaja za tri (3) poslednje godine:

SREDSTVA				OBAVEZE			
VRTSA	GODINA X IZNOSI	GODINA X-1 IZNOSI	GODINA X-2 IZNOSI	VRSTA	GODINA X IZNOSI	GODINA X-1 IZNOSI	GODINA X-2 IZNOSI
Gotovina i banke				Bankarski krediti			
Naplative				Plaćeni računi			
Inventar				Ostale obaveze			
Fiksna sredstva				<b>UKUPNO OBAVEZA</b>			
Ostala sredstva				<b>NETO VREDNOST</b>			
<b>UKUPNA SRDSTVA</b>				<b>UKUPNO OBAVEZA I NETO VREDNOSTI</b>			

### 9.3. Sredstva i ostale obaveze (detalji kada su veći od pet posto 5% ukupnih sredstva)

GODINA	SREDSTVA / OBAVEZE	OPIS	IZNOS



--	--	--	--

**9.4. Dobici i gubici za tri (3) posljednje godine:**

DOBICI I GUBICI	GODINA X IZNOSI	GODINA X-1 IZNOSI	GODINA X-2 IZNOSI
Prodaje	■	■	■
Troškovi prodaje	■	■	■
Opšti troškovi	■	■	■
<b>NETO OBIČNI PRIHODI</b>	■	■	■
Izuzetne stavke (neto)	■	■	■
<b>UKUPNO NETO PRIHODI</b>	■	■	■

**9.5. Priliv novca neto za tri posljednje godine (iznos i datumi)**

PRILIV NOVCA NETO	GODINA X	GODINA X-1	GODINA X-2
	■	■	■

---

Mi izjavljujemo da su ovde predstavljene izjave i podneseni dokumenti istiniti i tačni sa mojim najboljim verovanjem i znanjem. Svaka bitna promena u podacima navedenim ovde ili u navedenom dokumentu odmah će se saopštavati vlastima u roku koji ne prelazi pet (5) dana od dana promene.

<b>Datum</b>	<input type="text"/>
<b>Mesto</b>	<input type="text"/>
<b>Potpis</b>	<input type="text"/>
<b>Puno ime :</b>	<input type="text"/>
<b>Pozicija:</b>	<input type="text"/>
<b>Potpis</b>	<input type="text"/>
<b>Puno ime:</b>	<input type="text"/>
<b>Pozicija:</b>	<input type="text"/>



ANEKS C

CV INDIVIDUALNOG  
AKCIONARA

---

## UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za zahteve banaka za odobrenje individualnih akcionara, koji se takođe može preuzeti sa internet stranice Centralne Banke Republike Kosova (CBK). U toku popunjavanja, ne morate da menjate niti brišete bilo koje pitanje. Ako popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM. Ako se neki od zahteva ovog obrasca ne odnose na vaš slučaj, napišite N/A.

Svaki odeljak aneksa C zahteva informacije koje treba da se podnesu. U zavisnosti od specifičnih okolnosti svakog slučaja, CBK može, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, zatražiti pojašnjene ili zatražiti dodatne informacije koje se smatraju potrebnim za procenu, uključujući originalna prateća dokumenta o dostavljenim informacijama.

Bez obzira na to, podnosilac aplikacije takođe može pružiti dodatne informacije i dodatne dokumente od onih koje zahteva CBK ako se one smatraju potrebnim za bolje razjašnjavanje i objašnjavanje situacije. U svakom slučaju, sva dostavljena dokumenta moraju biti potpisana i imati datum.

Bilo koja materijalna promena od informacija date u Aneksu C, tokom vremena kada se razmatra aplikacija za koju je podnesena, treba odmah da se obelodanjuje CBK-u.

Aneks C mora biti popunjen na jednom od službenih jezika Republike Kosovo. Ostali priloženi dokumenti moraju se dostaviti na njihovom originalnom jeziku, uz sertifikovani prevod na nekom od službenih jezika Republike Kosovo.

Osim ako nije drugačije potrebno, sve apsolutne sume treba da budu izražene u hiljadama evra, bez decimalnih cifara. Pretvaranje ostalih valuta u evro vrši se korišćenjem deviznog kursa poslednjeg dana narednog meseca kako je objavila CBK. Podaci o procentu trebaju biti izraženi upotrebom samo jedne decimalne cifre.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa pripremom ove aplikacije za licenciranje i trudiće se da obezbedi potrebna uputstva gde je to potrebno.

Ako Aneks C je nepotpun ili ne otkriva sve informacije koje mogu uticati na ocenu CBK-a, može dovesti minimalno do značajnih kašnjenja u obradi zahteva. CBK ne može preuzeti odgovornost za bilo koji gubitak koji je podnosilac aplikacije pretrpeo zbog bilo kakvog kašnjenja.

Ako se otkrije da je licenca izdata na osnovu nepotpunih ili lažnih informacija, CBK može poništiti licencu izdatu prema Zakonu br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu dana 12. aprila 2012. godine (u daljem tekstu: Zakon o bankama).

Ime pojedinca:

█

Ovaj CV akcionara je deo sledeće aplikacije

█

Naziv kompanije koja je podnosilac aplikacije/potencijalne banke

█

Vrsta aplikacije

Trenutna ili potencijalna uloga

Nova bankarska licenca

Akcionar

Promene u kontroli

Ostalo (navedite): █

## 7. IDENTIFIKACIONI PODACI

### 7.1. Ime i prezime:

Ime	█
Srednje ime	█
Prezime	█

### 7.2. Adresa

Ulica	█
Poštanski broj	█
Grad	█
Region/Mesto	█

### 7.3. Datum rođenja (dd/MM/gggg)

█ / █ / █
-----------

### 7.4. Mesto rođenja

Grad	█
Region	█
Mesto	█

### 7.5. Pol:

<input type="checkbox"/> Muški	<input type="checkbox"/> Ženski
--------------------------------	---------------------------------

### 7.6. Trenutno državljanstvo

Zemlja	█
Početni datum	█

### 7.7. Prethodno državljanstvo (ako se razlikuje od trenutnog)

Zemlja	█
Početni datum	█
Krajnji datum	█

7.8. Vrsta identifikacionog dokumenta		Broj ID-a	Zemlja
<input type="checkbox"/>	Nacionalni ID	█	█
<input type="checkbox"/>	Pasoš	█	█
<input type="checkbox"/>	Boravišna dozvola	█	█
<input type="checkbox"/>	Ostalo (navedite) █	█	█

**7.9. Brojevi telefona (uključujući pozivni broj države i grada)**

Fiksni	█
Mobilni	█

**7.10. Elektronska adresa**

█

**7.11. Navedite sva mesta boravka u poslednje tri godine po suprotnom hronološkom redosledu (prvo trenutni boravak):**

GRAD	ZEMLJA	RAZLOG	OD (MM / GG)	DO (MM / GG)
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

**8. Povezani pojedinci, Povezane kompanije i Poslovni partneri****8.1. Povezane kompanije – kompanije koje kontrolišu prijavljeni pojedinci**

KOMPANIJA	REG. BROJ BIZNISA	MESTO	GLAVNO POSLOVANJE/AKTIVNOST	DATUM OSNIVANJA	OPŠTI PROCENAT KAPITALA (DIR.+IND.)	OPŠTA ULAGANJA U KOMPANIJI	BROJ TELEFONA	ELEKTRONSKA ADRESA

**8.2. Povezane kompanije – kompanije u kojima je prijavljeni pojedinac osnovni kontrolor, individualni akcionar, direktor i/ili viši menadžer**

KOMPANIJA	REG. BROJ BIZNISA	MESTO	GLAVNO POSLOVANJE /AKTIVNOST	DATUM OSNIVANJA	OPŠTI PROCENAT KAPITALA (DIR.+IND.)	OPŠTA ULAGANJA U KOMPANIJI	BROJ TELEFONA	ELEKTRONSKA ADRESA

**8.3. Povezani pojedinci – osnovni kontrolori, individualni akcionari, direktori i viši menadžeri povezanih kompanija**

IME	BROJ ID-A	DATUM ROĐENJA	MESTO	POVEZANA KOMPANIJA	REG. BROJ POSLOVANJA	OPŠTI PROCENAT KAPITALA (DIR.+IND.)	ODNOS SA KOMPANIJOM	BROJ TELEFONA	ELEKTRONSKA ADRESA

**8.4. Povezani pojedinci- rođaci prijavljenog pojedinca**

IME ROĐAKA	BROJ ID-A	POSLOVANJE /AKTIVNOST	ODNOS



<b>8.5. Povezani pojedinci – rođaci pojedinca koji su povezani drugačije od prijavljenog pojedinca</b>				
IME ROĐAKA	BROJ ID-A	POSLOVANJE/AKTIVNOST	POVEZANI POJEDINAC	ODNOS
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

<b>8.6. Poslovni partneri</b>					
IME/KOMPANIJA	ID/ REG. BROJ POSLOVANJA	OSNOVNI KONTROLOR	POSLOVANJE/AKTIVNOST	ODNOS	% KAPITALA U VLASNIŠTVU
█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█
█	█	█	█	█	█

<b>9. ISTORIJAT ŠKOLOVANJA</b>			
<b>9.1. Najviši stepen obrazovanja (Univerzitet, Srednja škola, itd)</b>			
Nivo obrazovanja	Institucija	Period	Diploma
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█

<b>9.2. Specifična profesionalna obuka</b>			
Tema	Institucija	Godina(e)	Ukupno vreme obuke
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█
█	█	█	█

<b>10. PROFESIONALNO ISKUSTVO</b>				
<b>10.1. Zapošljavanje ili samozapošljavanje u suprotnom hronološkom redosledu (prvo trenutno zapošljavanje)</b>				
PERIOD	INSTITUCIJA/KOMPANIJA	POZICIJA	KLJUČNE FUNKCIJE	OTPUŠTEN ILI VAM JE ZATRAŽENO DA DATE OTKAZ (D/N)
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

<b>10.2. Bankarsko/finansijsko iskustvo u suprotnom hronološkom redosledu, prvo najnovije iskustvo (samo ako nije navedeno u prethodnoj tabeli)</b>				
PERIOD	INSTITUCIJA/KOMPANIJA	POZICIJA	KLJUČNE FUNKCIJE	OTPUŠTEN ILI VAM JE ZATRAŽENO DA DATE OTKAZ (D/N)
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█
█	█	█	█	█

<b>11. PRETHODNE APLIKACIJE</b>				
<b>11.1. Učešće u prethodnim aplikacijama:</b>				
DATUM	REGULATORNA AGENCIJA	VRSTA APLIKACIJE	ULOGA	KONAČNA ODLUKA

<b>12. UČEŠĆE U PROBLEMATIČNIM FINANSIJSKIM SITUACIJAMA</b>				
<b>12.1. Učešće u nekoj kompaniji koja je u administraciji, stečaju ili likvidaciji tokom saradnje, ili u roku od tri godine nakon napuštanja</b>				
KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	PROCES	POČETNI DATUM

<b>12.2. Učešće u kreditima sa zakašnjenjima, kao zajmoprimac ili jemac</b>					
KREDITOR	ZAJMOPRIMAC	LIČNO UČEŠĆE	IZNOS	DATUM	KONAČNI GUBITAK

<b>13. KRIVIČNI PREKRŠAJI I DISCIPLINSKE MERE</b>						
<b>13.1. Bilo koja sankcija od strane bilo kog suda protiv vas/ili poslovanja, kompanije sa kojom ste saradivali kao viši menadžer, direktor ili važan akcionar (sa pet posto (5%) ili više kapitala)</b>						
DATUM	SUD	POSLOVANJE/KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	DELO	SANKCIJA

<b>13.2. Sankcije od strane bilo koje agencije za sprovođenje zakona protiv vas, poslovanja ili kompanije sa kojom ste povezani kao viši menadžer, direktor ili važan akcionar (sa pet posto (5%) ili više kapitala)</b>						
DATUM	AGENCIJA	POSLOVANJE/KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	DELO	SANKCIJA

**14. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI (NETO VREDNOST)**

Popunite sledeće finansijske podatke za zadnje tri godine:

**14.1. Datumi finansijskih izveštaja za tri (3) zadnje godine (neto vrednost) (dd/mm/gggg):**

--	--	--

**14.2. Sažete finansijske izjave za tri (3) zadnje godine:**

AKTIVA				ODGOVORNOSTI			
VRSTA	IZNOSI X GODINE	IZNOSI X-1 GODINE	IZNOSI X-2 GODINE	VRSTA	IZNOSI X GODINE	IZNOSI X-1 GODINE	IZNOS I X-2 GODINE
Gotovina, bankarski depoziti, tržišne hartije od vrednosti				Hipoteke nepokretne imovine			
Penzioni fondovi				Drugi bankarski krediti			
Nekretnine				Ostale obaveze			
Imovinski interesi				<b>UKUPNO OBAVEZA</b>			
Ostala sredstva				<b>NETO IZNOS</b>			
<b>UKUPNO SREDSTVA</b>				<b>UKUPNO OBAVEZA I NETO VREDNOST</b>			

**14.3. Detalji imovinskih interesa (jedan red za poslovanje ili kompaniju):**

PRAVNI OBLIK POSLOVANJA	REGISTR. BROJ	PRIRODA POSLOVANJA	POZICIJA	% KAPITALA	IZRAČUNATA VREDNOST	PROMET IZ PRETHODNE GODINE	PRIHODI PRETHODNE GODINE

**14.4. Sredstva i druge obaveze (navedite kada su viši od pet procenta (5%) ukupnog iznosa aktiva)**

GODINA	SREDSTVA/ OBAVEZE	OPIS	IZNOS

**14.5. Neto prihodi za zadnje tri (3) godine**

NETO PRIHODI	IZNOS X GODINE	IZNOS X-1 GODINE	IZNOS X-2 GODINE
Plate i dnevnice			
Interesi i kapitalni dobiti u finansijskim investicijama			
Imovinski dobiti (neto cifra, pozitivno ili negativno)			
Ostali prihodi			
<b>PRIHODI</b>			
Obični lični troškovi			
Finansijski troškovi			
Porez			
<b>TROŠKOVI</b>			
<b>NETO PRIHODI</b>			

**14.6. Neto novčani promet gotovine za tri (3) zadnje godine (iznosi i datumi)**

NETO NOVČANI PROMET GOTOVINE	GODINA X	GODINA X-1	GODINA X-2
------------------------------	----------	------------	------------

--	--	--	--

Ovim izjavljujemo da izjave sadržane ovde i podneti dokumenti su istiniti i tačni prema mom najboljem uverenju i znanju. Svaka značajna promena detalja sadržanih ovde ili u pomenutim dokumentima biće odmah saopštena nadležnim organima u roku od najkasnije pet (5) dana od dana nastanka promene.

**Datum** \_\_\_\_\_

□ / □ / □

**Mesto** \_\_\_\_\_

□

**Potpis** \_\_\_\_\_

**Puno ime** \_\_\_\_\_

□

# Aneks D – Oblici finansijskih projekcija

				Ime potencijalne banke	
				Adresa poslovanja:	
				Br. registracije	
(000 evro)					
Bilans stanja		Godina 1	Godina 2	Godina 3	
<b>Sredstva</b>					
Novac i depoziti u centralnim bankama					
Depoziti u bankama					
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje					
Finansijska sredstva utvrđena po fer vrednosti					
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju					
Kreditni i avansi za kreditne institucije					
Kreditni i avansi za klijente					
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća					
Sredstva sa ugovorom o otkupu					
Zaštitni derivati					
Ulaganja u imovinu					
Ne-tekuća sredstva koja se drže za prodaju					
Ostala materijalna sredstva					
Nematerijalna sredstva					
Ulaganja u partnerske kompanije i entitete sa zajedničkom kontrolom					
Trenutna poreska sredstva					
Imovina odloženog poreza					
Ostala sredstva					
<b>Ukupno sredstva</b>		-	-	-	-
<b>Ekvitet akcionara</b>					
Kapital akcionara					
Premije akcionara					
Ostali instrumenti kapitala					
Trezorske akcije (-)					
Revalorizacione rezerve					
Ostale rezerve					
Zadržane zarade					
Neto zarada za period					
<b>Ukupni ekvitet akcionara</b>		-	-	-	-
Neobuhvatni interesi		-	-	-	-
<b>Ukupni ekviteti</b>		-	-	-	-
<b>Obaveze</b>					
Izvori iz centralnih banaka					
Finansijska sredstva koja se drže za trgovanje					
Finansijska sredstva utvrđena za fer vrednosti					
Izvori iz ostalih kreditnih institucija					
Izvori i ostali krediti klijenata					
Dužničke hartije od vrednosti					
Finansijske obaveze u vezi sa prenetim sredstvima					
Obaveze penzijskih dobitaka					
Zaštitni derivati					
Obaveze uključene u neobrtna sredstva koja se drže za prodaju					
Provizije					
Obrtne poreske obaveze					
Odložene poreske obaveze					
Podređene obaveze					
Ostale obaveze					
<b>Ukupno obaveze</b>		-	-	-	-
<b>Ukupni ekviteti i obaveze</b>		-	-	-	-

Ime banke

Adresa poslovanja:

Br. registracije

('000 evro)

<b>Pregled prihoda</b>	<b>Godina 1</b>	<b>Godina 2</b>	<b>Godina 3</b>
Kamata i slični prihodi			
Kamata i slični troškovi			
<b>Marža po kamatnoj stopi</b>	-	-	-
<b>Troškovi provizija za gubitke od kredita (neto)</b>			
Prihodi od instrumenata ekvivalenta			
Prihodi od naknada i provizija			
Troškovi za naknade i provizije			
Neto dobiti (gubici) za sredstva i finansijske obaveze utvrđenih po fer vrednosti			
Neto dobiti (gubici) za sredstva i finansijske obaveze koje se drže za trgovanje			
Neto dobiti (gubici) za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju			
Neto dobiti (gubici) o ostalim sredstvima			
Neto dobiti (gubici) od kursne razmene			
Ostali dobiti (gubici) od operacija			
<b>Ukupno operativnih prihoda</b>	-	-	-
Troškovi osoblja			
Opšti i administrativni troškovi			
Troškovi obezvređivanja i amortizacije			
<b>Ukupno operativni troškovi</b>	-	-	-
Troškovi provizija za finansijska sredstva osim kredita (neto)			
Troškovi provizija za nefinansijska sredstva (neto)			
Ostale provizije (neto)			
<b>Neto operativni dobiti</b>	-	-	-
Učešće profita partnerskih kompanija i zajedničkih kompanija obračunata metodom jednakosti			
<b>Neto dobiti pre oporezivanja</b>	-	-	-
Porezi na aktualne prihode			
Odloženi porezi na prihode			
<b>Neto dobiti perioda</b>	-	-	-
Neto dobit perioda od ne-operacionih aktivnosti			
Neto prihodi koji se pripisuju ne-kontrolišujućim interesima			
<b>Neto dobiti koji se pripisuju akcionarima</b>	-	-	-

		Ime potencijalne banke		
		Adresa poslovanja:		
		Br. registracije		
<b>Composition of Regulatory Capital</b>		<b>Godina 1</b>	<b>Godina 2</b>	<b>Godina 3</b>
<b>Kapital prve klase</b>				
Akcijski kapital i suficiti povezani sa njim		- €	- €	- €
Dobici koji nisu podeljeni:				
od kojih: Održani dobiti		- €	- €	- €
Neto dobiti perioda		- €	- €	- €
Ostali dobiti koji nisu podeljeni		- €	- €	- €
<b>Dodaci u kapitalu prve klase</b>				
Stalne preferencijalne akcije		- €	- €	- €
<b>Odbici od kapitala prve klase</b>				
Dobro ime i nematerijalna sredstva		- €	- €	- €
Ulaganja u ekvitet banaka i drugim finansijskim institucijama		- €	- €	- €
Vrednost odloženog poreza		- €	- €	- €
Pozajmice licima povezanim sa bankom (osim pozajmica pokrivenih gotovinom)		- €	- €	- €
<b>Ukupno kapital prve klase</b>		-	-	-
<b>Kapital druge klase (dopunski)</b>				
Rezerve za gubitke od kredita		- €	- €	- €
Obične preferencijalne akcije		- €	- €	- €
Preferencijalne akcije sa rokom		- €	- €	- €
Konvertni instrumenti duga		- €	- €	- €
Podređeni dugovi		- €	- €	- €
<b>Ukupno kapital druge klase</b>		- €	- €	- €
<b>Ukupno kapital</b>		- €	- €	- €
<b>Zahtevi o sastavu regulatornog kapitala</b>				
Rezerve za gubitke od kredita /SIR (Do 1.25%)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
Podređeni dugovi/Ukupno kapital prve klase (Do 50%)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
Ukupno kapital druge klase/Ukupno kapital prve klase (Do 100%)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
<b>Opis</b>		<b>Viti 1</b>	<b>Viti 2</b>	<b>Viti 3</b>
<b>Stavke u bilansu stanja</b>				
Ukupno ekvitet		- €	- €	- €
Ukupno sredstva		- €	- €	- €
<b>Sredstva izmerena u riziku (SIR)</b>				
Kreditni rizik				
Operacioni rizik				
<b>Ukupno SIR-a</b>		- €	- €	- €
<b>Indikator kapitalne adekvatnosti</b>				
Izveštaj kapitala prve klase (Preko 8%)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
Izveštaj ukupnog kapitala (Preko 12%)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
Izveštaj leveridža (%)		#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!





