



**PRIRUČNIK ZA REGISTRACIJU
MIKROFINANSIJSKIH
INSTITUCIJA I
NEBANKARSKIH FINANSIJSKIH
INSTITUCIJA**

PRIŠTINA, JUL 2017.

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

PRIRUČNIK ZA REGISTRACIJU MIKROFINANCIJSKIH INSTITUCIJA I NEBANKARSKIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

SADRŽAJ

1. UVOD.....	4
1.1. Definicije.....	5
2. PROCES APLICIRANJA ZA REGISTRACIJU	7
2.1. Faza pred-apliciranja	7
2.2. Faza apliciranja.....	8
2.2.1. Poslovni plan	Error! Bookmark not defined.
2.2.2. Kapital	12
2.2.3. Rukovodeća struktura	14
2.2.4. Pismo podrške.....	16
2.2.5. Podnošenje aplikacije.....	17
2.3. Faza post-apliciranja.....	17
2.4. Razmatranje aplikacije.....	18
2.5. Odluka o registraciji	18
3. ODOBRENJA DRUGIH TRANSAKCIJA.....	Error! Bookmark not defined.
3.1. Promena naziva.....	Error! Bookmark not defined.
3.2. Izmene osnivačkog akta i/ili statuta	Error! Bookmark not defined.
3.3. Glavni akcionari.....	Error! Bookmark not defined.
3.4. Imenovanje direktora i viših menadžera	Error! Bookmark not defined.
3.5. Proširenje delatnosti NBFi-a	Error! Bookmark not defined.
3.6. Prodaja portfolija	24
3.7. Otvaranje i premeštaj kancelarija u zemlji.....	24
3.8. Zatvaranje kancelarija u zemlji.....	25
3.9. Registracija agenata NBFi-a.....	25
3.10. Povlačenje registracije agenata.....	26
3.11. Spoljni revizor	26
3.12. Spajanja i akvizicije	27
3.13. Transakcije koje zahtevaju samo obaveštavanje CBK-a	28
4. ANEKSI PRIRUČNIKA	28

1. UVOD

Centralna banka Republike Kosova (CBK) ima isključivu odgovornost za licenciranje/registraciju, regulisanje i nadzor mikrofinansijskih institucija (MFI) i nebankarskih finansijskih institucija (NBFI) u Republici Kosovu prema članu 23. stav 1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosova (u daljem tekstu: Zakon o CBK) i člana 4. stav 1. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (u daljem tekstu: Zakon o bankama, MFI i NBFI).

Važeći zakonski okvir, između ostalog, utvrđuje CBK kao nadležnu za:

- registraciju MFI i NBFI;
- ukidanje registracije MFI i NBFI;
- upravljanje ili nadzor postupka rehabilitacije (službene administracije) i pokretanje stečajnih postupaka;
- procenu uslova i odobrenje/odbijanje transakcija utvrđenih u trećem (3) poglavlju ovog priručnika.

Zainteresovane strane za osnivanje MFI ili NBFI treba u početku da apliciraju za registraciju u Centralnoj banci Republike Kosova (CBK). Primarna aktivnost MFI-a je davanje kredita i pružanje ograničenog broja finansijskih usluga za mikro i male pravne subjekte, domaćinstva sa niskim prihodima i osoba sa niskim prihodima kao što je utvrđeno u članu 93. Zakona o bankama, MFI i NBFI. Dok, NBFI je angažovan u jednoj ili više od sledećih aktivnosti: davanje kredita, pozajmljivanje i ugovori o finansijskom iznajmljivanju - lizing, potpisivanje, trgovanje, posredovanje ili raspodela hartija od vrednosti, aktivnost kao investiciona kompanija ili savetnik za investicije ili pružanje drugih finansijskih usluga kao što je razmena valuta; kreditne kartice; faktoring ili garancije ili druge finansijske usluge, edukacije-obuke, savetodavne i operativne, kao i druge delatnosti utvrđene od strane CBK-a. Dozvoljene delatnosti za NBFI, konkretnije, utvrđene su u članu 94. Zakona o bankama, MFI i NBFI. Dok NBFI mogu da se angažuju u jednoj ili više od gore navedenih delatnosti, koje imaju različite stepene zakonskih ograničenja i odgovaraju različitim nivoima regulisanja, treba napomenuti da se ovaj priručnik, u zavisnosti od delatnosti, može koristiti na odgovarajući način, to se posebno se odnosi na aktivnost razmene valuta.

U kontekstu registracije MFI-a i NBFI-a, opšti cilj CBK-a je da obezbedi jedan sveobuhvatan inkluzivni proces koji pomaže da se osigura bezbedno, održivo i konkurentno okruženje u cilju ulaska na tržište zdravih i održivih MFI-a i NBFI-a koje se podržavaju od moćnih i iskusnih akcionara i sa iskustvom u finansijskoj industriji. Takve MFI i NBFI sprovode uravnotežene delatnosti sa upravljanim rizicima, u stanju su da se suoče i razvijaju pod uslovima slobodne konkurencije koju pruža jedno otvoreno i integrisano tržište na međunarodnom finansijskom tržištu i u stanju su da se suočavaju u kriznim situacijama sa kapitalom i likvidnošću. Na taj način postižu da podrže razvoj ekonomije zemlje i transparentno pružaju javnosti kvalitativne i efikasne finansijske usluge i proizvode.

Priručnik za registraciju MFI i NBFI utvrđuje potrebne uslove i procedure koje treba da ispunjavaju subjekti aplikanti za registraciju od strane CBK-a. Priručnik pruža specifična uputstva za prijem i procenu aplikacija i utvrđuje minimalne dokumente potrebne za apliciranje i registraciju. Treba napomenuti da je priručnik samo proceduralni vodič i ne uključuje sve faktore koji se mogu proceniti tokom analize. Tokom procesa

apliciranja CBK može zatražiti dodatne informacije u zavisnosti od složenosti situacije. Međutim, priručnik služi kao vodič za sve potencijalne zainteresovane strane za osnivanje MFI i/ili NBFi i istovremeno olakšava razmatranje aplikacija za registraciju od strane osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju u okviru CBK-a koje će isti koristiti kao referentni priručnik, vodič za rad i kao alat za obuku.

Sledeća struktura priručnika je kao u nastavku.

Drugo poglavlje (2) priručnika opisuje proces apliciranja počevši od faze pred-apliciranja, faze apliciranja i faze post-apliciranja. Faza pred-apliciranja prolazi kroz osnovna pitanja, uključujući i odluku ako je osnivanje MFI-a ili NBFi-a prava stvar za zainteresovane strane i koje mogu biti alternative. Zainteresovani za osnivanje MFI-a ili NBFi-a mogu naći ovaj deo korisnim jer ovde su sadržani detalji o sastancima pred apliciranjem gdje se dele očekivanja CBK-a što omogućava razumevanje šta ovo znači za aplikanta i njegove izvore, stvari koje se smatraju korisnim za obe strane: zainteresovane strane i CBK.

Faza apliciranja počinje sa unošenjem u spisak minimalne dokumentacije koja je potrebna za apliciranje i nastavlja sa struktuiranom diskusijom oko glavnih komponenti aplikacije za registraciju prema njihovoj težini u odlučivanju CBK-a. Kao zaključak ovog dela u ovom poglavlju je razjašnjenje formalnog podnošenja aplikacije u CBK-u.

Faza post-apliciranja utvrđuje ono što CBK procenjuje u aplikaciji za registraciju MFI-a i NBFi-a, objašnjavajući razloge za pozitivnu odluku i one za negativnu odluku, kao i vreme potrebno za donošenje odluke o zahtevu za registraciju. Faza post-apliciranja završava se sa opcionom fazom u ovom procesu, odlukom za registraciju ili odbijanje registracije, koja se donosi nakon razmatranja i procene svih dokumenata i informacija primljenih kao aplikacija u ovom procesu. Tokom ove faze, CBK može takođe vršiti i inspekciju na licu mesta u objektima predloženih MFI ili NBFi za proveru uslova za pokretanje finansijskog poslovanja.

Druge transakcije koje se realizuju nakon registracije MFI-a ili NBFi-a i za koje se zahteva prethodno odobrenje od strane CBK-a, objašnjene su u trećem (3) poglavlju ovog priručnika. Ovo poglavlje takođe utvrđuje dokumentaciju koja je potrebna za odobravanje ovih transakcija, rokovi kao i proceduru razmatranja.

Priručnik završava sa poglavljem četiri (4) koji sadrži anekse priručnika koji pružaju detaljna objašnjenja o određenim pitanjima podržavajući sadržaj priručnika i potrebne obrasce za apliciranje za registraciju MFI/NBFi i odobrenje drugih transakcija.

Za bilo kakva dodatna objašnjenja ili pojedinačna pitanja, zainteresovanim stranama se preporučuje da provere odeljak “Često postavljana pitanja” na veb stranici CBK-a, kao i Anekse I - Proces registracije, II - Kriterijumi registracije i III - Alternative za licenciranje banaka, u ovom priručniku ili da direktno kontaktiraju Odeljenje za licenciranje i standardizaciju u CBK-u putem e-maila Licencimi@bqk-kos.org ili telefonom na +381 (0) 38 222 055.

1.1. Definicije

Svi izrazi korišćeni u ovom priručniku imaju isto značenje kao što je definisano u članu 3. Zakona o bankama, MFI i NBFi i/ili kao što su definisane u nastavku za ciljeve ovog Priručnika:

Mikrofinansijska institucija –pravno lice organizovano kao akcionarsko društvo u skladu sa Zakonom o privrednim društvima čija je primarna delatnost davanje kredita i pružanje ograničenog broja finansijskih usluga za mikro i male pravne subjekte, domaćinstva sa niskim prihodima i lica sa niskim prihodima;

Nebankarska finansijska institucija (NBFi) - pravno lice koje nije banka, a ni mikrofinansijska institucija, koja je registrovana od strane CBK-a prema Zakonu o bankama, MFI i NBFi, za angažovanje na jednoj ili više sledećih delatnosti: davanje kredita, stupanje u dugove i ugovore o finansijskom zakupu - lizingu, potpisivanju, trgovanju, posredništvu ili raspodeli hartija od vrednosti, delovanje kao investiciono društvo ili savetnik za investicije ili pružanje ostalih finansijskih usluga, kao što su: razmena valuta, kreditne kartice, faktoring, garancije, ili ostale finansijske usluge, edukativne - obučavajuće, savetodavne ili operacionalne, kao i ostale delatnosti utvrđene od strane CBK-a.

Lizing – finansijska delatnost utvrđena prema Zakonu br. 03/L-103 o Lizingu.

Savetnik za investicije –savetovanje o kupovini i prodaji finansijskih instrumenata (akcija, obveznica trgovačkih društava i lokalne samouprave, trezorski zapisi i obveznice izdate od strane države, instrumenti izdati od CBK-a, trgovački računi, akcije ili kvote investicionih fondova, kao i drugi finansijski instrumenti, uporedivi sa akcijama i obveznicama koje su procenjene i odobrene od strane CBK-a kao takve) po narudžbini klijenta, kao i studiranje, pripremanje i nadzor sprovođenja investicionog plana pripremljenog za klijenta.

Faktoring –finansijska delatnost preko koje NBFi kupuje potraživanja od klijenta. Predmet faktoring ugovora su postojeći i/ili budući krediti/dugovi na računu klijenta, koji su nastali i/ili će nastati od prodaje robe i/ili usluga od dobavljača kod klijenta (dužnika). Krediti/dugovi na računu klijenta, koji su predmet faktoring ugovora, mogu biti domaći ili međunarodni.

Garancije –garancija izdata od strane NBFi za preuzimanje duga zajmoprimca, ako zajmoprimac nije u stanju da plati dug. Garancija može biti ograničena ili neograničena, čime garant postaje odgovoran samo za jedan deo ili ceo dug.

Usluga transfera i primanja novca ili usluga plaćanja za plaćanja u zemlji i van zemlje – ovlašćena finansijska delatnost NBFi-a koja omogućava transfer novca i/ili izvršenje transakcija plaćanja. Transfer novca ili uplata van zemlje vrši se preko međunarodnog ovlašćenog/priznatog sistema za elektronske transfere, pri čemu se sredstva primaju od platioca, bez stvaranja bilo kakvog računa u ime platioca ili plaćenog, sa jedinim ciljem transfera odgovarajućeg iznosa kod plaćenog ili u drugu platnu instituciju koja deluje u ime plaćenog i/ili kada se takva sredstva primaju u ime plaćenog i stavljaju na njegovo raspolaganje.

Razmena valuta –delatnost kupoprodaje stranih valuta u gotovini.

Agent – lice koje deluje u ime i za račun NBFi-a za vršenje finansijske delatnosti transfera novca i usluga plaćanja, kako je utvrđeno u odgovarajućem ugovoru agenta sa NBFi-om.

Direktor –lice koje je imenovano od strane akcionara ili osnivača da bi služio kao član Odbora direktora MFI/NBFi.

Viši menadžer – izvršni direktor/generalni menadžer, zamenik izvršnog direktora/generalnog menadžera, glavni finansijski službenik, glavni operativni službenik, glavni službenik za rizik MFI/NBFi-a, kao i svako lice, osim direktora koji (i) izveštava direktno odboru ili učestvuje ili ima ovlašćenja da učestvuje u glavnim

funkcijama kreiranja politika MFI/NBFI-a, bez obzira da li to lice ima zvaničnu funkciju ili prima nadoknadu za takve aktivnosti i (ii) imenovan je kao viši menadžer od strane CBK-a.

Kancelarija MFI-a/NBFI-a - mesto poslovne delatnosti koje formira zakonsko zavisnu jedinicu/kancelariju MFI-a/NBFI-a koja nije samostalna osnovana, preko koje se MFI/NBFI može dopustiti da se uključi u finansijsku delatnost;

Spajanja - spajanje dve ili više MFI/NBFI kroz transfer ukupne aktive i obaveza u jednoj novoj MFI/NBFI;

Akvizicija - proces kupovine ili akvizicije jednog dela ili čitave kompanije.

2. PROCES APLICIRANJA ZA REGISTRACIJU

Ovo poglavlje započinje sa razjašnjenjem faze pred-apliciranja kao početne faze procesa registracije MFI-a i NBFI-a i pojašnjava se informativni sastanak pre apliciranja, kao najvažniji deo ove faze. Poglavlje se nastavlja sa izradom faze apliciranja koja počinje sa podnošenjem zahteva za registraciju. Ovaj deo sadrži informacije o tome šta treba da sadrži aplikacija za registraciju. Faza apliciranja prethodi fazi post-apliciranja koja objašnjava šta procenjuje CBK i koliko vremena joj treba da donese odluku. Poglavlje se završava objašnjavanjem opcione faze u ovom procesu vezanom za odluku o registraciji ili odbijanju registracije, koja se donosi nakon razmatranja i procene svih dokumenata i informacija primljenih kao aplikacija u ovom procesu.

2.1. Faza pred-apliciranja

Oni koji su zainteresovani za registraciju kao MFI i NBFI, zavisno od poslovnog plana ili delatnosti koje planiraju da preduzmu, prvobitno treba da procenjuju da li je osnivanje kao MFI ili NBFI najprikladnija opcija za njih. Razlika između MFI-a i NBFI-a odnosi se na dozvoljene delatnosti koje su omogućene ovim institucijama. Ako je namera angažovanje isključivo u aktivnosti kreditiranja i srodnim kreditnim delatnostima, kao i uzimanjem depozita za kreditiranje određenih segmenata ili pojedinaca koji žive u specifičnom delu zemlje ili ako se namerava kreditiranje malih lokalnih preduzeća ili neprofitnih organizacija, MFI može biti najodgovarajuća alternativa.¹ Dok, ako se planira angažovanje i u druge delatnosti osim kreditiranja, kao što su: usluge plaćanja, lizing, faktoring itd., osnivanje jedne NBFI može biti najodgovarajuća opcija.² Konačno, zainteresovanim stranama za apliciranje se savetuje referisanje na detaljnije informacije o svakoj od alternativa u Aneksu III - Alternative za licenciranje banaka da bi se videlo koja je najprikladnija alternativa za njihovu viziju.

Ako, nakon procene alternativa, zainteresovani su uvereni da je osnivanje MFI-a ili NBFI-a pravi put i spremni su da započnu proces, oni treba da kontaktiraju CBK da bi zatražili organizovanje informativnog sastanka pre apliciranja. Zahtev za sastanak se šalje od strane ovlašćenog predstavnika aplikanta na kontakt e-mail adresu Odeljenja za licenciranje i standardizaciju: Licencimi@bqk-kos.org. CBK prihvata aplikacije za registraciju kao MFI ili NBFI samo ukoliko je prethodno održan informativni sastanak.

¹ MFI koje se planiraju da se angažuju u primanju depozita, pored registracije kao MFI, takođe treba da dobiju i prethodno odobrenje za ovu delatnost.

² NBFI nisu dozvoljene da se angažuju u primanju depozita.

Informativni sastanak

Pre informativnog sastanka sa CBK-om, zainteresovani treba da detaljno razmatraju ovaj priručnik u potpunosti kako bi bili upoznati sa svim procedurama vezanim za registraciju MFI-a i NBFI-a.

Informativni sastanak je obavezan za registraciju MFI-a i NBFI-a, jer omogućava:

- razumevanje procesa registracije i šta se dešava u različitim fazama;
- razumevanje očekivanja CBK-a;
- identifikacija bilo koje posebne zabrinutosti koje CBK može imati u početku, koje može pomoći u odlučivanju ako zainteresovani žele da troše vreme i novac u aplikaciji koja ne može napredovati dalje;
- što potpunije podnošenje aplikacije.

Pre održavanja informativnog sastanka, zainteresovani za apliciranje treba da se pripremaju za prezentaciju na sastanku jednog kratkog rezimea poslovnog predloga, koji treba minimalno da sadrži:

- opravdanost osnivanja MFI-a ili NBFI-a, kao i početnu poslovnu strategiju određivanjem koji će se proizvodi ponuditi, kako će oni biti ponuđeni i ciljano tržište;
- izvore finansiranja - kako će biti finansirani i da li postoje neki investitori i/ili fondove u zemlji;
- vlasništvo i menadžerski tim - detalji predloženih vlasnika i menadžera, onoliko koliko su oni poznati;
- vremenski plan - pregled i vremenski rok vašeg plana za osnivanje nove MFI-a ili NBFI-a.

Informativni sastanak vodi zamenik guvernera za finansijski nadzor (ZGFN), direktor Odeljenja za licenciranje i standardizaciju ili neki od njihovih zastupnika, kao i jedan viši službenik odgovoran za aktivnosti licenciranja. Shodno tome, na sastanku treba da učestvuju svi glavni akcionari predložene MFI-a ili NBFI-a. Tokom sastanka, zainteresovani za apliciranje ohrabruju se da postavljaju pitanja o procesu registracije i eventualnih nejasnoća koje imaju za cilj da se obezbedi pripremanje aplikacije na što efikasniji način. Odeljenje za licenciranje i standardizaciju treba uvek voditi zapisnik informativnih sastanaka kao dokaz o ovom procesu u dosijeu aplikanta.

Na kraju sastanka očekuje se da će zainteresovanima biti jasniji proces registracije kao MFI ili NBFI i da kada bude dostavljena aplikacija, da bude dovoljnog kvaliteta za CBK da donese jednu odluku što je pre moguće. Tempo u kome zainteresovani za apliciranje napreduju kroz fazu pred-apliciranja zavisi u velikoj meri od njih samih i njihove pripreme.

2.2. Faza apliciranja

Nakon održavanja informativnog sastanka, aplikanti mogu početi sa pripremanjem aplikacije za registraciju u CBK kao MFI ili NBFI. Razjašnjenje faze apliciranja počinje sa uvođenjem u spisak podržavajućih dokumenata koji bi trebalo biti deo aplikacije za registraciju. Drugi deo je strukturiran oko glavnih komponenti aplikacije za registraciju prema njihovoj težini u odlučivanju CBK-a, koji su poslovni plan, rukovodeća struktura, finansiranje i pismo podrške u slučajevima kada se aplicira za osnivanje zavisnog subjekta jedne strane finansijske institucije, ako je primenjivo. Kao zaključak ove faze je razjašnjenje formalnog podnošenja aplikacije u CBK-u.

Aplikacija za registraciju kao MFI treba da bude praćena sledećim informacijama, kao što je utvrđeno članom 7. Zakona o bankama, MFI i NBFi:

- sastavna dokumentacija predložene MFI, uključujući i overeni primerak ili originalnu dokumentaciju, prema kojem je osnovan, kao i predloženu adresu centralne kancelarije;
- ime, nacionalnost, mesto boravka, kvalifikacije, iskustvo i poslovni i profesionalni istorijat svakog direktora, glavnog akcionara ili višeg menadžera predložene MFI, uključujući poslovni i profesionalni istorijat za poslednje deset (10) godine;
- iznos autorizovanog i upisanog kapitala predložene MFI, uključujući i iznose koji su uplaćeni i legalni izvor kapitala;
- poslovni plan, koji između ostalog uključuje organizacionu strukturu predložene MFI, vrstu predviđenih delatnosti, projektovane finansijske izveštaje za tri godine i, ukoliko postoje, revidirane finansijske izveštaje i godišnje izveštaje za protekle dve (2) godine;
- listu akcionara koji poseduju ili će posedovati pet (5%) ili više procenata akcija predložene MFI, kao i krajnje stvarne vlasnike tih akcija, navodeći njihova imena, adrese i odgovarajući udeo akcija;
- za svakog direktora, glavnog akcionara i višeg menadžera predložene MFI, zvanični dokazi od Suda koji navode bilo kakve osude za krivična dela od strane krivičnog Suda, lični dosjei o bankrotstvu, diskvalifikacije od vršenja profesije, ili bivšu ili sadašnju uključenost u menadžerskim funkcijama neke korporacije ili drugog preduzetničkog tela koji je podlegao procedurama nesolventnosti, ukoliko ih ima;
- u bilo kojem slučaju kada je podnosilac zahteva strana finansijska institucija koja predlaže osnivanje zavisne MFI na Kosovu, treba da se obezbedi izjava od strane nadzornika matične zemlje da nema protivljenja oko pokretanja predloženih delatnosti na Kosovu, i da vrši globalni konsolidovani nadzor delatnosti nad stranom MFI, ukoliko je primenjivo;
- dokaz o uplati tarife za registraciju;
- dokumente koji se zahtevaju u obrascu za apliciranje i druge dodatne informacije koje CBK može smatrati odgovarajućim.

Aplikacija za registraciju kao NBFi treba da bude propraćena sledećim informacijama definisanim članom 5. Uredbe o registraciji, nadzoru i funkcionisanju nebankarskih finansijskih institucija (u daljem tekstu: Uredba o NBFi):

- sastavnu dokumentaciju NBFi-a, uključujući jedan originalni dokument ili overenu kopiju pod kojom je osnovana, kao i predloženu adresu centralne kancelarije;
- kopiju dokumentacije o registraciji poslovanja;
- ime, nacionalnost, mesto boravka, kvalifikacije, iskustvo direktora ili višeg menadžera NBFi-a;
- iznos upisanog kapitala NBFi-a, uključujući iznose koji se plaćaju i legalni izvor kapitala;
- poslovni plan, koji između ostalog uključuje organizacionu strukturu predložene NBFi, vrste predviđenih finansijskih delatnosti i projektovane finansijske izveštaje za tri naredne godine;

- listu akcionara NBFI, navodeći njihova imena, adresu i odgovarajuće vlasništvo akcija;
- ime, nacionalnost, mesto boravka, poslovni i profesionalni istorijat, kao i revidirane finansijske izveštaje svakog glavnog akcionara NBFI-a, ukoliko je primenjivo, za poslednje tri (3) godine;
- za svakog direktora, višeg menadžera ili glavnog akcionara NBFI, zvanični dokaz od Suda koji navodi bilo kakve osude za krivična dela, lični dosjei o bankrotstvu, diskvalifikacije od vršenja profesije, ili bivšu ili sadašnju uključenost u menadžerskim funkcijama neke korporacije ili drugog preduzetničkog tela koji je podlegao procedurama nesolventnosti, ukoliko ih ima;
- za svakog angažovanog direktora ili višeg menadžera ili koji će se angažovati, treba predstaviti dokaz o njihovoj stručnoj spremi i iskustvu ;
- u bilo kojem slučaju kada je aplikant strana finansijska institucija koja aplicira za osnivanje jedne NBFI na Kosovu, treba da se obezbedi izjava od strane nadzornika u matičnoj zemlji da nema nikakvog protivljenja oko osnivanja predloženih operacija na Kosovu, i da vrši konsolidovani nadzor nad NBFI, ukoliko je primenjivo;
- lista planiranih tarifa za pružanje proizvoda i usluga;
- dokument za korišćenje operativnog sistema informacione tehnologije i operativnog sistema/softvera koji se primenjuje za obavljanje elektronskih usluga finansijskih transakcija;
- od institucija za pružanje platnih usluga u zemlji se traži kopija potpisanog sporazuma ili drugog relevantnog dokumenta sa odgovarajućim institucijama za izvršenje platnih usluga;
- institucije za pružanje platnih usluga van zemlje moraju imati sporazum sa jednim međunarodnim sistemom koji je ovlašćen za elektronske transfere;
- dokaz o uplati tarife za registraciju;
- dokumente koji se zahtevaju u obrascu za apliciranje i druge dodatne informacije koje CBK može smatrati odgovarajućim.

Gore navedeni zahtevi za dokumentaciju u aplikacijama NBFI-a koje planiraju da se angažuju samo u delatnost razmene valuta, će se primeniti na odgovarajući način.

2.2.1. Poslovni plan

Poslovni plan je jedan od ključnih elemenata procesa donošenja odluka o izdavanju registracije za MFI ili NBFI.

Predloženi poslovni plan MFI-a ili NBFI-a treba da bude konstruisan tako da jasno razjasni dugoročni strateški razvoj predložene MFI-a ili NBFI-a na ciljnom tržištu imajući u obzir njenu finansijsku održivost. Dugoročna strategija predloženog MFI-a ili NBFI-a mora biti podržana u specifičnim ciljevima i merljivim srednjoročnim i kratkoročnim ciljevima koji bi trebali opravdati predviđeno povećanje i da bude podržan kapitalom predložene MFI-a ili NBFI-a opravdavajući finansijske projekcije.

Poslovni plan, kako bi bio prihvaćen od strane CBK-a, mora sadržavati najmanje sledeće informacije:

- poslovni izveštaj: opštu strategiju predložene MFI-a ili NBFi-a i detalje o planiranoj finansijskoj delatnosti;
- analizu tržišta uključujući analizu direktne i indirektno konkurencije;
- finansijsku analizu gde se uključuje navođenje imovinske strukture, obaveza i kapitala kao i finansijske projekcije za prve tri godine poslovanja;
- važne funkcije;
- rukovodeću strukturu predložene MFI-a ili NBFi-a.

Poslovni izveštaj

U poslovnom izveštaju prvobitno se navede istorijat aplikanta u kojem se pružaju informacije o organizovanju, delatnosti koju vrši i geografsku rasprostranjenost svojih kancelarija da bi se onda nastavilo sa opštom strategijom predložene MFI-a ili NBFi-a razjašnjena u kratkoročnim i srednjoročnim ciljevima koji bi trebali biti specifični, jasni i merljivi.

U ovom delu plana treba takođe biti navođenje planirane finansijske delatnosti, konkretno detalji proizvoda i usluga koji se planiraju da se pružaju, kao i budući ciljevi u vezi sa tim proizvodima i uslugama. Planirana delatnost treba takođe da obuhvati i trend rasta predviđenih finansijskih delatnosti.

Analiza tržišta

U poslovnom planu, predložena MFI ili NBFi treba predstaviti analizu tržišta gde treba biti opisano finansijska industrija sa dovoljnim detaljima kako bi omogućila procena identifikacije izazova i perspektive sa kojima će se predložena MFI ili NBFi suočavati. U ovom delu treba da bude jasno identifikovano i dovoljno opisano ciljno tržište u kojem se očekuje da se pružaju opisane delatnosti na prethodnom delu. Takođe, u analizi tržišta predložena MFI ili NBFi treba identifikovati potrebe tržišta za predložene proizvode i usluge kao i argumentira ispunjavanje ovih potreba kroz finansijske delatnosti koje planira da pruža.

Važna komponenta analize tržišta je analiza konkurencije. Predložena MFI ili NBFi na poslovnom planu treba jasno da identifikuje direktnu i indirektnu konkurenciju u okviru ciljnog tržišta i ono koje može uticati u njenu razvojnu strategiju. U analizi konkurencije treba predstaviti i poziciju predložene MFI-a ili NBFi-a pored identifikovane konkurencije.

Analiza tržišta mora da sadrži i jasnu identifikaciju regulatornih zahteva koji se primenjuju na ciljno tržište kao i strategiju koju će predložena MFI ili NBFi pratiti kako bi obezbedila usklađenost sa njima. Sastavni deo analize tržišta mora biti i analiza konkurentnosti ili SWOT analiza. Analiza gde se identifikuju prednosti i slabosti predložene MFI-a ili NBFi-a nasuprot konkurenciji, regulatornih zahteva i opšteg tržišta.

Analiza tržišta treba da se zasniva na upotrebu trenutnih ekonomskih raspoloživih podataka, kao bi sva planiranja mogla da se odražavaju ili da budu što približna sa stvarnošću.

Organizaciona struktura

U poslovnom planu treba da se objašnjava celokupna organizaciona struktura predložene MFI ili NBFI sa dovoljnim detaljima koji će omogućiti procenu adekvatnosti te strukture u skladu sa zakonskim i regulatornim zahtevima za obavljanje finansijske delatnosti. Da bi se olakšao proces procene CBK-a u ovom delu treba da se predstavi još jedan organogram koji treba da sadrži najmanje sledeće informacije:

- organizacionu šemu sa pojedinačnim imenima, po potrebi;
- sastav odbora direktora;
- spisak odbora i glavnih odgovornosti (da se obezbeđuju imena mogućih članova);
- opis pozicije viših menadžera;
- planiranje osoblja (broj radnika /odeljenja).

U okviru organizacione strukture predložene MFI ili NBFI treba voditi računa o predstavljanju planova u vezi sa stvaranjem ključnih funkcija koje zahtevaju zakonskim okvirom na snazi, kao što su funkcija upravljanja rizikom, funkcija usklađenosti, funkcija revizije i/ili unutrašnjih kontrola. Predložena MFI ili NBFI, posebno ona koje planiraju da se angažuju u delatnosti odobravanja kredita, treba opisati planove o uspostavljanju funkcija za upravljanje rizikom koja će pratiti profil rizika predložene MFI ili NBFI.

Finansijska analiza

Poslovni plan predložene MFI-a i NBFI-a treba da sadrži i finansijsku analizu gde se obuhvata i navođenje strukture sredstava, obaveza i kapitala, kao i finansijske projekcije za prve tri godine poslovanja.

U okviru strukture sredstava i obaveza predložena MFI ili NBFI treba da predstavlja prednosti i mane predložene strukture. Za strukturu kapitala, CBK očekuje da predložena MFI ili NBFI raspolaže dovoljnim kapitalom za efikasno konkurisanje na tržištu i da adekvatno podrži planirane operacije. S obzirom na to da je ovo ključni element u procesu donošenja odluka o izdavanju registracije, ovaj deo je detaljnije razrađen u tački 2.2.2. ovog poglavlja.

Finansijske prognoze ili projekcije u poslovnom planu predložene MFI-a ili NBFI-a treba da prikazuju buduće trendove sredstava, obaveze i kapitala, obim za bilo kakvu vrstu usluge (proizvoda), fiksna investicije sredstava kao i nadoknadu menadžmenta i osoblja. Oblik ovih traženih projekcija predstavljen 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 za odobravanje ili odbijanje zahteva za registraciju kao MFI ili NBFI je upisani kapital koji se planira investirati i izvor njegovih fondova. Kao što je utvrđeno članom 101. Zakona o Bankama, MFI i NBFI, minimalni iznos zahtevanog kapitala za obavljanje finansijske delatnosti kao MFI je najmanje 200 hiljada evra. Dok je iznos minimalnog kapitala koji je potreban za obavljanje finansijske delatnosti kao NBFI utvrđen članom 4. Uredbe o NBFI-u, u zavisnosti od finansijske delatnosti koja se planira da se obavlja:

- davanje kredita - 300,000 evra;

- lizing / sklapanje sporazuma za zajam i zakup – 150,000 evra;
- savetnik za investicije – 100,000 evra;
- faktoring – 150,000 evra;
- garancije - 150,000 evra;
- usluge plaćanja - 100,000 evra;
- razmena valuta - 10,000 evra.

Za svaku predloženu NBFi koja želi da se angažuje u više od jedne delatnosti, minimalni zahtevani kapital biće prema gore utvrđenim iznosima za svaku od tražene delatnosti.

Minimalni kapital mora da se isplaćuje u gotovini i da njegova sredstva ne proističu od:

- kredita od banaka u kojima se vrše isplata kapitala; ili
- kredita kada je garant banka koja prima kapital;
- kredita od drugih banaka na Kosovu, osim ako su kolaterizovana sto odsto (100%) odobrenim hartijama od vrednosti koje drži treća strana kao staratelj.

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

CBK ima pravo da traži povećanje minimuma kapitala za predloženu IMF koja planira da se bavi aktivnostima prihvatanja depozita, na osnovu njene aplikacije, konkretno poslovnom planu i finansijskim projekcijama. Takođe, treba objašnjavati kako predložena MFI ili NBFi planira da obezbedi usklađenost sa uredbama CBK-a.

U strukturi kapitala aplikant treba navesti i broj odobrenih akcija, broj akcija koje će se izdati, nominalnu vrednost po akciji i prodanu cenu po akciji. Za akcionare koji poseduju više od pet odsto (5%) akcija MFI-a ili NBFi-a, treba obezbediti 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 međusobno povezanih interese koji bi mogli negativno uticati na predloženu MFI ili NBFi.

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 registracije.

Podobnost akcionara

Podobnost glavnih potencijalnih akcionara je takođe veoma značajan element u proceni CBK-a. Za proveru podobnosti akcionara, aplikant u svojoj dokumentaciji za registraciju mora pružiti dokaze koji potvrđuju finansijsku održivost za svakog glavnog potencijalnog akcionara. Ovo obuhvata dokaze o blagovremenom ispunjavanju prošlih finansijskih obaveza i postojećem zdravom finansijskom stanju. Aplikant treba dostaviti

važecu dokumentaciju koja potvrđuje isplatu svih poreskih obaveza od strane glavnog potencijalnog akcionara. Takav dokument treba da bude izdat najkasnije trideset (30) dana od dana apliciranja.

Za procenu podobnosti akcionara, CBK ima pravo prikupljanja dokaza u skladu sa Uputstvom br. 01/2015 o proveru krivične prošlosti glavnih akcionara, direktora i viših menadžera finansijskih institucija. Za više informacija o dokumentaciji i detaljima pogledajte Aneks B i C ovog priručnika.

2.2.3. Rukovodeća struktura

Viši menadžment je veoma značajan za uspeh nove MFI-a ili NBFi-a. Izbor izvršnog direktora i ostalog visokog kvalifikovanog i stručnog menadžmenta, kao i adekvatnog odbora direktora, jedan je od najvažnijih zadataka predložene MFI-a ili NBFi-a. Predloženi izvršni direktor treba da se aktivno uključuje u razvoj i kompletiranje aplikacije za registraciju i treba biti potpuno upoznat sa predloženim poslovnim planom MFI-a ili NBFi-a, jer ta osoba treba uspešno sprovesti neposredno predloženi plan MFI-a ili NBFi-a.

Član 97. Zakona o bankama, MFI i NBFi kao i Uredba o NBFi-u su utvrdili sastav, kriterijum "podobni i merodavni" kao i kriterijum nezavisnosti za odobrenje direktora i viših menadžera MFI-a i NBFi-a. Elementi koje treba uzeti u obzir za ove kriterijume su: podaci o krivičnim delima, finansijskom položaju, građanske postupke protiv pojedinaca za potragu ličnog duga, sankcije primenjene od strane sličnih regulatora i industrija kao i prethodnih sumnjivih poslovnih praksi.

CBK može sprovesti istrage vezane za prošlost predloženih lica za višeg menadžera, direktora i glavnog akcionara predložene MFI-a ili NBFi-a. Ove istrage se mogu sprovesti kako bi se proverilo ukoliko predložena lica ispunjavaju kriterijume predviđene zakonodavstvom na snazi da bi bili na tim položajima. CBK može da podeli sa regulatorima drugih finansijskih institucija sve informacije koje dobija kao ishod svojih istraga.

Lice ne može se smatrati kvalifikovan za direktora ukoliko isti:

- je osuđivan za krivična dela ili proglašen krivim za krivična dela prema Krivičnom zakoniku;
- prema sudskoj odluci uskraćeno mu je pravo vršenja delatnosti u okviru nadležnosti odbora direktora.

MFI ili NBFi, čim saznaje okolnosti koje ukazuju na to, da bilo koji direktor ili viši menadžer ne može biti podobna i merodavna osoba, mora odmah obavestiti CBK.

Aplikanti za registraciju kao MFI i NBFi za direktore i više menadžere trebaju dostaviti sledeće informacije:

- odluku organa odlučivanja o tim imenovanjima;
- individualni izveštaj (CV prema aneksu A ovog priručnika) za imenovano lice;
- legalizovana/ overena kopija univerzitetskog obrazovanja;
- službeni dokaz od nadležnog suda, koji pokazuje svaku eventualnu kaznu za krivična dela i bilo koji krivični postupak, koji može biti u toku protiv predloženoj osobi;
- saglasnost/ovlašćenje za proveru krivične prošlosti i dobijanje drugih informacija u vezi sa dostavljenim informacijama;
- druge dodatne informacije koje CBK može smatrati odgovarajućim.

Informacije koje treba dostaviti na Obrascu aplikacije za svakog pojedinca uključuju:

- predloženi posebni naslov ili pozicija u novom MFI-u ili NBFI-u;
- ime i podatke o identifikaciji;
- povezane osobe, povezane kompanije i poslovni partneri (samo za one koji apliciraju kao sadašnji ili mogući akcionari);
- obrazovanje;
- stručno iskustvo, uključujući sadašnje informacije o zapošljavanju kao i informacije o prethodnom zapošljavanju koje treba obuhvatiti najmanje pet godina iskustva u finansijskim uslugama;
- stručne reference;
- prethodne aplikacije;
- učesće u problematičnim finansijskim situacijama;
- krivična dela i disciplinske mere;
- finansijski izveštaji/ neto vrednost.

Za proveru iskustva i solventnosti, osim pisanih referenci kao dodatna dokumenta, CBK može da zatraži i hronološke dokaze penzijskih doprinosa prema poslodavcima od Kosovskog penzionog štednog fonda (KPŠF) ili alternativnih penzijskih institucija, poresku potvrdu (PAK-a) vezano za blagovremenu isplatu poreskih obaveza kao i ovlašćenje da se dozvoli dobijanje informacija od Kreditnog registra Kosova (KRK) za proveru kreditne istorije.

Predložena osoba mora potpisati da su gore navedene informacije istinite i tačne prema svojim saznanjima. Ukoliko se dogodi bilo koja materijalna promena u aplikaciji pre odluke aplikacije za registraciju, osoba mora obavestiti CBK u roku od pet (5) dana od dana nastanka promene.

Osim gore navedenog, direktori podležu sledećim zahtevima:

- odbor direktora sastoji se od neparnog broja članova, ali ne manje od tri (3) člana i svi imaju pravo glasa. Većina ovih direktora trebalo bi biti nezavisni ne-izvršni direktori;
- odbor direktora bira se od strane akcionara MFI-a ili NBFI-a na godišnjem generalnom sastanku akcionara i odgovoran je za kreiranje svoje politike, uključujući i politike za upravljanje rizikom i nadzor njihovog sprovođenja;
- odbor direktora bira predsedavajućeg iz redova svojih članova;
- odbor direktora ne može preneti svoje odgovornosti na druge;
- imena direktora unesu se u registar koji se vodi od CBK-a.

CBK koristi dole navedene kriterijume da izvrši procenu pre nego što daje svoje odobrenje bilo kojem predloženom pojedincu za direktora ili višeg menadžera:

- direktori i viši menadžeri treba da imaju odgovarajuće formalne kvalifikacije i lične sposobnosti koje im omogućavaju da kritički i adekvatno procenjuju važna politička i strateška pitanja sa kojima se treba suočiti MFI i NBFI i da jasno artikuliraju svoje stavove o takvim pitanjima;
- direktori i viši rukovodioci moraju imati univerzitetsku diplomu u oblasti ekonomije, finansija i prava ili u drugo odgovarajućoj oblasti kao i iskustvo u poslovanju, najmanje tri (3) godine u bankarskim i finansijskim uslugama. Direktori i viši menadžeri treba da imaju dovoljno znanja o obavezama koje preuzimaju i kojima se poveravaju i koje oni predlažu da ih izvrše u korist interesa deponenata, kao i prema zakonskom okviru prema kojem rade MFI/NBFI-i na Kosovu;
- direktori i viši menadžeri moraju pokazati blagovremeno ispunjavanje finansijskih obaveza u prošlosti i postojeće zdravo finansijsko stanje i da imaju visoki etički i stručni ugled;
- ne treba da bude udaljen sa pozicije finansijske institucije od strane CBK-a; ili ne treba da bude osuđen od krivičnog suda za krivično delo koje je ili bi moglo biti kažnjen zatvorom od godinu dana ili više, gde nije postojala opcija novčane kazne;³
- ne treba da je/bude dužnik u bilo kom postupku stečaja ili nesolventnosti u poslednjih deset (10) godina;
- ne treba da bude udaljen ili suspendiran za obavljanje profesije od strane nadležnog organa zbog nedoličnog ličnog ponašanja.

2.2.4. Pismo podrške

U slučajevima kada su aplikanti zainteresovani da osnuju zavisan subjekt strane finansijske institucije, CBK zahteva od aplikanta izjavu od strane nadzornika iz matične zemlje, ako je primenljivo, da nema protivljenja oko pokretanja predloženih delatnosti na Kosovu, kao i da vrši konsolidovani globalni nadzor delatnosti. U slučajevima kada zakonodavstvo matične zemlje stranih MFI-a i NBFI-a zahteva preliminarno odobrenje u slučaju otvaranja zavisnog subjekta izvan svoje nadležnosti, trebalo bi da se to pismeno odobrenje dovede u CBK. Pored toga, u ovim slučajevima CBK zahteva i jedno pismo podrške od matične finansijske institucije aplikanta za registraciju, upućeno CBK-u najmanje sačinjeno u ovaj oblik: (CBK može zahtevati od matične finansijske institucije da ažurira ovo pismo s vremena na vreme.)

"Pišemo vam da potvrdimo da [naziv predložene MFI ili NBFI] je zavisan subjekat u punom vlasništvu [naziv matične finansijske institucije]. Priložena struktura grupe pokazuje vlasnički lanac između [naziv matične finansijske institucije] i [ime predložene MFI ili NBFI].

U interesu je [naziv matične finansijske institucije] da [naziv predložene MFI ili NFI] nastavlja da ispunjava svoje zadatke i obaveze prema svojim klijentima tokom celog vremena.

Stoga svesni smo odgovornosti o tome kao i zakonske obaveze koje mogu postojati kako bi se zaštitila njena finansijska stabilnost. Ovim pismom, uveravamo vas da je [naziv matične finansijske institucije] uvek u stanju da

³ U posebnim okolnostima, nakon što postane zadovoljna kvalifikacijama, stručnim iskustvom i ponašanjem lica, CBK može osloboditi direktora ili višeg rukovodioca od ove tačke nakon isteka desetogodišnjeg perioda za odgovarajući predmet.

ispunjava obaveze [*naziv predložene MFI ili NBFi*] i potvrđujemo da će [*naziv matične finansijske institucije*] ispuniti ovu obavezu."

2.2.5. Podnošenje aplikacije

Nakon održavanja informativnog sastanka i razmatranja faze apliciranja u ovom priručniku, aplikanti mogu dostaviti formalnu aplikaciju za registraciju kao MFI ili NBFi u CBK-u. Pre dostavljanja aplikacije, aplikanti trebaju je pregledati kako bi proverili ukoliko su dali adekvatne odgovore na sva pitanja i priložili sve prateće dokumente.

Važno je da aplikanti imaju u vidu da budu uvek otvoreni i iskreni sa CBK-om, jer uspeh apliciranja će se uticati ukoliko CBK sazna da su aplikanti namerno zadržali informacije ili su dali lažne ili nepotpune činjenice. Aplikanti takođe treba da podele sa CBK-om bilo koje druge informacije za koje CBK smatra da su svesni. Ukoliko aplikanti sumnjaju u bilo šta, onda se mole da to podele sa CBK-om. CBK takođe preporučuje aplikantima da rešavaju sva pitanja i postupke koje je CBK identifikovala tokom faze pred-apliciranja pre nego što dostave svoje aplikacije. Ako je dostavljena informacija od strane aplikanta netačna ili nepotpuna, to će, u najmanju ruku, odložiti njihovo apliciranje.

Aplikacije za registraciju kao MFI ili NBFi zajedno sa kompletnom dokumentacijom koja se zahteva Zakonom o bankama, MFI i NBFi kao i prema unutrašnjim aktima CBK-a dostavljaju se u pisanom i elektronskom obliku (skenirana) u CBK-u. Kao sastavni deo aplikacije mora da se popunjava **Obrazac aplikacije za registraciju** koji se nalazi u Aneksu 2. ovog priručnika kao i na zvaničnoj internet stranici CBK-a (www.bqk-kos.org). Obrazac mora biti potpisan od strane svih akcionara osnivača i dostavljen ličnim prisustvom predstavnika akcionara osnivača predložene MFI ili NBFi.

Dokumentacija koja se pruža kao sastavni deo aplikacije mora biti na jednom od dva službena jezika Republike Kosova, bilo u originalu bilo u overenoj kopiji. U slučaju dokumentacije koja se izdaje od strane nadležnih organa strane države, dokumentacija moraju biti overena od nadležnih organa te strane države i da je u skladu sa odredbama relevantnih pravnih akata drugih primenjivih zakona u Republici Kosova.

Za razmatranje aplikacija za registraciju MFI-a i NBFi-a, CBK je uspostavila odgovarajuće tarife na osnovu člana 115. Zakona o bankama, MFI i NBFi. Sve zahtevane tarife prilikom apliciranja se nalaze u tarifnoj šemi koja se nalazi na zvaničnoj internet stranici CBK-a i nisu nadoknadiva, bez obzira na odluku CBK-a. Aplikacije se smatraju nepotpune i stoga se ne razmatraju ako tarifa za licenciranje nije plaćena.

2.3. Faza post-apliciranja

Nakon formalnog dostavljanja aplikacije za registraciju kao MFI ili NBFi, CBK vrši prvu procenu kako bi proverila ukoliko dostavljena aplikacija je potpuna ili nije. Da bi aplikacija procenjena kao potpuna, svi zahtevani obrasci moraju biti dostavljeni CBK-u, koji moraju biti u potpunosti i pravilno popunjeni, a pružene informacije treba da budu dovoljno kvalitetne i detaljne kako bi se omogućila procena od strane CBK-a. Takođe, da aplikacija bude procenjena kao potpuna, treba da ima unesene odgovore na komentare CBK-a predviđene tokom faze pred-apliciranja.

Prva procena CBK-a vrši se u roku od devedeset (90) dana od dana prijema aplikacije, a CBK pismeno obaveštava aplikanta ukoliko je dokumentacija kompletna ili nije. Ako dostavljena dokumentacija nije potpuna ili ako su potrebne dodatne informacije, CBK će obavestiti aplikanta o nedostacima ili neslaganjima sa važećim zakonodavstvom zajedno sa zahtevom za dodatne informacije ili dodatna dokumentacija koja se

zahteva. Tokom ovog perioda, CBK može održati sastanak sa aplikantom kako bi dobila dodatne informacije ili bilo kakve promene vezane za zahtev. Tokom ovih sastanaka vodiće se zapisnici koji će biti registrovani u dosijeu aplikacije. Vredi napomenuti da CBK može zahtevati dodatne informacije ili određene izmene/ popravke kada se to smatra pravdano u bilo kojoj fazi procesa licenciranja.

Rok za dostavljanje dodatnih informacija ili dokumenata je najkasnije devedeset (90) dana od dana obaveštenja. Ukoliko zahtevane dodatne informacije ili dokumenti budu podnesene u roku, CBK će obavestiti stranku da je aplikacija kompletna. Ukoliko zahtevani podaci i/ ili dokumentacija za licenciranje ne popunjava se od strane aplikanta u roku od devedeset (90) dana od dana obaveštenja, CBK prekida postupke za razmatranje aplikacije za licenciranje. U slučaju prekida postupka za razmatranje aplikacije za registraciju, CBK pismeno obaveštava aplikanta.

2.4. Razmatranje aplikacije

Nakon provere da je aplikacija kompletna i informisanja aplikanta po ovom pitanju, CBK počinje sa procenom i kada se i vrši detaljna analitička analize aplikacije. Procena se vrši od strane Odeljenja za licenciranje i standardizaciju kao i Divizije za izveštavanja i analize u Odeljenju za nadzor banaka koje je odgovorno da procenjuje poslovni plan predložene MFI ili NBFI gde se uzme u obzir činjenica da poseduju sve informacije i analitičke izveštaje ove industrije.

Procena će uvek biti zasnovana na informacijama dostavljenim uz aplikaciju kao i drugim informacijama koje su na raspolaganju CBK-u kao ishod svojih nadzornih delatnosti. Takođe, CBK će zahtevati potrebne reference i mišljenja od lokalnih nadzornih organa odakle dolazi predložena MFI ili NBFI ili mestima gde su prisutne grupe kompanije, kada je primenljivo. Informacije dobijene od CBK-a tokom istrage mogu se podeliti sa drugim regulatorima finansijskih institucija. U slučaju promene dostavljenih informacija u CBK-u, aplikant treba da obavesti CBK o nastalim promenama bez obzira u kojoj fazi se nalazi dostavljena aplikacija.

Ako nakon ishoda procene, CBK utvrđuje male tehničke nedostatke ili tehničke neusaglašenosti sa regulatornim zahtevima, aplikant se obaveštava o njima i mora ih promeniti kako bi bili prihvatljivi. Proces razmatranja se završava izveštajem sa preporukama od strane Odeljenja za licenciranje i standardizaciju kome se priloži i preporuka Divizije za izveštavanje i analize u Odeljenju za nadzor banaka u skladu sa datim zaključcima iz procene poslovnog plana predložene MFI ili NBFI. Preporuka se dostavlja zameniku guvernera za finansijski nadzor, koji zatim preko zamenika guvernera za finansijski nadzor prosleđuje se Izvršnom odboru CBK-a za odlučivanje.

2.5. Odluka o registraciji

Nakon razmatranja aplikacije, CBK odobrava ili odbija zahtev aplikanta za registraciju kao MFI ili NBFI. Odluka kojom se odobrava ili odbija registracija MFI-a ili NBFI-a, donosi se u roku od devedeset (90) dana od datuma kada je aplikant za registraciju obavešten da je aplikacija za registraciju kompletirana. CBK odmah obaveštava podnosioca aplikacije o donošenoj odluci. Međusobnim sporazumom između CBK-a i aplikanta, rok za donošenje odluke može se produžiti na još devedeset (90) dana, kako je utvrđeno članom 92. stav 4. Zakona o bankama MFI i NBFI.

CBK će odbiti odobrenje registracije MFI ukoliko kriterijumi utvrđeni u Zakonu o bankama MFI i NBFI i u ovom priručniku nisu ispunjeni ili ako je aplikant namerno pružao falsifikovanu dokumentaciju i ukoliko

prosuduje da će izdavanje ovakve licence:

- ugrožavati finansijsku održivost predložene MFI/ NFIF ili finansijskog sistema uopšte;
- ugrožavati interese deponenata predložene MFI-a; ili
- znatno smanjiti konkurenciju.

CBK će odbiti odobrenje registracije NBFI-a ukoliko uslovi utvrđeni Zakonom o bankama, MFI i NBFI i u ovom priručniku nisu ispunjeni ili ako je aplikant namerno dao lažne informacije.

CBK odobrava registraciju MFI/ NBFI samo ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- ako se poslovni plan zasniva na tačne analize razumnih pretpostavki, shodno tome je realan i konkurentan na tržištu;
- predložene MFI/ NBFI će postupati u skladu sa svim odredbama Zakona o bankama, MFI i NBFI;
- predložena organizaciona struktura i struktura vlasništva će dozvoliti CBK-u da vrši efikasan i konsolidovani nadzor;
- kvalifikacije, iskustvo, integritet i ugled njihovih direktora, direktora ili viših menadžera su odgovarajući i sposobni za predloženi poslovni plan i finansijske delatnosti kao što se utvrđuje članovima 35. i 97. Zakona o bankama, MFI i NBFI, članom 16. Uredbe o NBFI, kao i Uputstvom br. 01/2015 o proveru krivične prošlosti za glavne akcionare, direktore i više menadžere finansijskih institucija;
- dokazuje se pravni izvor kapitalnih sredstava, kao i finansijski kapacitet za investiranje planiranih sredstava, kao i za realizaciju neophodnih finansiranja za održivi nastavak delatnosti institucije; i
- nadležni organi koji vrše nadzor strane finansijske institucije u svom sedištu dali su pismenu saglasnost za izdavanje takve registracije.

Prema članu 92. stav 5. Zakona o bankama, MFI i NBFI, registracija MFI-a ili NBFI-a se odobrava na neodređeno vreme i ne može se prenositi. Nakon registracije, MFI ili NBFI započinje delatnost u roku od šest (6) meseci od dana obaveštenja o registraciji. Ako ne započne svoju delatnost u okviru ovog vremenskog roka, registracija postaje nevažeća. Ipak, MFI ili NBFI mogu ponovo aplicirati za registraciju.

CBK može sprovesti inspekciju MFI-u ili NBFI-u na licu mesta pre početka delatnosti za koju je registrovana. Svrha ovog ispitivanja je da se proceni ukoliko dotična kancelarija je stvorila uslove za ispunjavanje obaveza određenih tehničkim i bezbednosnim uslovima prostorija u kojima će subjekat obavljati svoju delatnost.

3. ODOBRENJA DRUGIH TRANSAKCIJA

Ovo poglavlje uređuje transakcije koje se realizuju nakon registracije MFI-a ili NBFI-a i početka svog rada za koje se zahteva prethodno odobrenje od CBK-a. U ovom poglavlju je utvrđena i dokumentacija koju

zahteva CBK za odobrenje ovih transakcija, rokovi kao i postupak razmatranja. Poglavlje se završava sa specifikacijama transakcija za koje je potrebno samo obaveštenje CBK-a.

Prema važećim zakonodavstvom, sledeće transakcije MFI-a i NBFi-a na Kosovu zahtevaju prethodno odobrenje od strane CBK-a:

- promena naziva MFI-a ili NBFi-a;
- izmene osnivačkog akta i/ ili statuta;
- glavni akcionari;
- imenovanje direktora i viših menadžera;
- proširenje delatnosti NBFi-a;
- prodaja portfolija preko dvadeset odsto (20%);
- otvaranje i premeštaj kancelarija unutar zemlje;
- zatvaranje kancelarija unutar zemlje;
- registracija agenata;
- povlačenje registracije agenata;
- spoljni revizor;
- spajanja i akvizicija MFI-a ili NBFi-a;

Zahtev za odobrenje gore navedenih transakcija, kao i dokumentacija priložena uz zahtev, mora se podneti od strane MFI-a ili NBFi-a i treba biti na jednom od dva službena jezika Republike Kosova, bilo u originalnom ili u overenom primerku.

U slučajevima kada zahtev nije kompletan ili traže se dodatne informacije, CBK obaveštava MFI ili NBFi o nedostacima ili neusklađenosti sa zakonodavstvom na snazi, zajedno sa zahtevom za dodatne informacije ili dokumente koji se zahtevaju. Rok za dostavljanje dodatnih informacija ili dokumenata je najkasnije petnaest (15) dana od dana prijema obaveštenja. CBK obustava postupke za razmatranje dotičnog zahteva ako se podaci i/ ili tražena dokumentacija ne kompletira od strane MFI-a ili NBFi-a u roku od petnaest (15) dana nakon datuma obaveštenja. U slučaju prekida postupka za razmatranje zahteva, CBK će pismeno obavestiti MFI ili NBFi.

Nakon što će se zahtev smatrati kompletnim, CBK razmatra i odlučuje o tom zahtevu na osnovu zakonskih odredbi koje su opisane dole u ovom poglavlju u zavisnosti od prirode transakcije. U roku od trideset (30) dana od dana prijema kompletiranog zahteva za odobravanje bilo koje gore navedene transakcije, CBK odobrava ili odbije takav zahtev. CBK odmah obaveštava MFI ili NBFi o donetoj odluci. U slučajevima odbijanja, obaveštenje o odbijanju zahteva sadrži razloge zbog kojih je zahtev odbijen.

3.1. Promena naziva

Promena naziva MFI-a ili NBFi-a zahteva prethodno odobrenje od CBK-a, na osnovu člana 95. stav 1. tačka 1.1 Zakona o bankama, MFI i NBFi i člana 14. stav 1. tačka 1.2. Uredbe o NBFi-u. Za odobravanje promene naziva, MFI ili NBFi moraju dostaviti CBK-u pismeni zahtev sa priloženim sledećim dokumentima:

- odluku organa odlučivanja o promeni naziva; kao i
- dokumente za obrazloženje ove promene.

Promena naziva, odnosno novi predloženi naziv MFI-a ili NBFI-a treba da bude u skladu sa Zakonom o bankama, MFI i NBFI, Zakonom o poslovnim društvima i Zakonom o upotrebi jezika.

3.2. Izmene osnivačkog akta i/ ili statuta

Akt o osnivanju i statut su dokumenti ili akti koji služe za osnivanje, organizaciju i upravljanje MFI-a i NBFI-a. Svi MFI i NBFI koje posluju na Kosovu ne mogu promeniti svoj osnivački akt ili statut bez prethodnog pismenog odobrenja CBK-a kao što je utvrđeno i članom 14. stav 1. tačka 1.1 Uredbe o NBFI.

Za odobrenje izmena osnivačkog akta i/ ili statuta, MFI ili NBFI moraju dostaviti pismeni zahtev u CBK zajedno sa sledećim informacijama:

- kratak opis tačaka koje su predložene da se menjaju, kao i obrazloženje zbog čega se menjaju;
- odluke skupštine akcionara o ovim izmenama;
- osnivački akt i/ ili statut nakon izmena.

CBK odobrava predložene izmene ukoliko ove promene nisu u suprotnosti sa važećim zakonodavstvom u roku od trideset (30) dana od dana prijema kompletnog zahteva.

3.3. Glavni akcionari

Struktura vlasništva MFI-a ili NBFI-a je od posebnog interesa, stoga i CBK će proceniti, ovu strukturu kao celinu kao i pojedinačno usklađivanje glavnih trenutnih akcionara kao i onih potencijalnih koji nameravaju da postanu vlasnici akcija MFI-a ili NBFI-a. Član 95. stav 1. tačka 1.5 Zakona o bankama, MFI i NBFI, kao i član 14. stav 19. Uredbe o NBFI utvrđuju da sve transakcije i delatnosti vezani za njen kapital koji dovode do promene spiska akcionara, koji poseduju deset odsto (10%) ili više akcijskog kapitala i/ ili pravo glasa u kompaniji, moraju dobiti prethodno odobrenje od CBK-a.

Zahtevi za akviziciju interesa kapitala u MFI ili NBFI ili povećanje interesa kapitala u MFI ili NBFI moraju se podneti u pisanom obliku i dostavljati CBK-u zajedno sa sledećim informacijama:

- izveštaj akcionarskog društva (ID) ili CV-i pojedinih akcionara koji se nalaze u Aneksu B i C ovog priručnika;
- ime, nacionalnost, mesto boravka kao i poslovni i stručni istorijat u deset (10) poslednje godine podnosioca zahteva, i bilo kojeg stvarnog vlasnika podnosioca zahteva, kao rezultat transakcije, će indirektno dobiti pet odsto (5%) ili više kapitalnih interesa MFI-a ili NBFI-a;
- spisak preduzeća u kojima predloženi vlasnici, uključujući i stvarne vlasnike (kao što se gore opisuje), imaju učešće, navodeći nivo ovakvih učešća i registrovane adrese takvih preduzeća;
- za svako fizičko lice, izjavu iz suda koja pokazuje bilo koju kaznu za krivična dela od strane krivičnog suda, lični dosijei stečaja, udaljavanje od bavljenja profesije, ili sadašnje ili prošlo učešće u rukovodećoj funkciji u neku korporaciju ili neko drugo preduzetništvo koje podleže postupku nesolventnosti, ukoliko postoji;

- za svako pravno lice, revidirani finansijski izveštaji za poslednje tri (3) godine;
- rokovi i uslovi predložene akvizicije;
- izvor i iznos sredstava koja se koriste u obavljanju akvizicije;
- u svakom slučaju gde će akvizicija akcija uticati na MFI ili NBFi tako da postane zavisan subjekat strane finansijske institucije, izjava od odgovornog nadzornog organa iz matične zemlje da nema protivljenja za početak delatnosti na Kosovu kao i da sprovedi konsolidovani globalni nadzor prema MFI-u ili NBFi-u osnovane na Kosovu, ako je primenljivo; i
- druge informacije koje mogu biti zahtevane od strane CBK-a.

Prilikom odlučivanja za odobravanje zahtev za akviziciju interesa kapitala u MFI ili NBFi, CBK procenjuje predloženu akviziciju pod istim kriterijumima koji se sprovode za odobrenje zahteva za registraciju, uključujući ali ne i ograničavajući se na očekivanim efektima predložene akvizicije u finansijsku održivost MFI-a ili NBFi-a, dobijene strukture vlasništva MFI-a ili NBFi-a i svog uticaja na mogućnost CBK-a za obavljanje ekskluzivnog i konsolidovanog nadzora i podobnost predloženih akcionara i njihova pozicija na finansijskim tržištima.

MFI i NBFi takođe treba da obaveste CBK o svakoj promeni vlasništva akcionara koji imaju manje od deset odsto (10%) kapitala. Obaveštenje se vrši tako da sadrži informacije koje mogu biti zahtevane od strane CBK-a.

3.4. Imenovanje direktora i viših menadžera

Svaki MFI i NBFi⁴ se upravlja od odbora direktora i višeg menadžmenta. Sastav odbora direktora i višeg menadžmenta je veoma važan za uspeh MFI-a i NBFi-a. U skladu sa članom 97. Zakona o bankama, MFI i NBFi, nijedno lice ne može biti direktor ili viši menadžer nekog MFI-a ili NBFi-a bez prethodno dobijenog odobrenja od strane CBK-a.

Za odobravanje imenovanja direktora i viših menadžera, MFI ili NBFi moraju dostaviti pismeni zahtev CBK-u zajedno sa sledećim informacijama:

- odluku organa odlučivanja o ovim imenovanjima;
- individualni izveštaj (CV prema Aneksu A ovog priručnika) za imenovanu osobu;
- legalizovano/ overenu kopiju univerzitetske školske spreme;
- zvanično svedočenje od nadležnog suda, koja pokazuje eventualne kazne za krivična dela i bilo koji krivični postupak koji se može odvijati protiv predložene osobe;
- saglasnost/ ovlašćenje za proveru krivične prošlosti i pribavljanje drugih informacija vezano za dostavljene informacije;
- ostale dodatne informacije koje CBK može smatrati potrebnim.

⁴ NBFi sa jedinom delatnošću razmene valuta upravljanje treba da bude organizovano u skladu sa pravnim aktom koji se podnosi od strane institucije u CBK i za koje dobija odobrenje od CBK-a.

Predloženi direktori i viši menadžeri za MFI i NBFi, za odobrenje od strane CBK moraju ispunjavati kriterijum "podobni i merodavni", kao i kriterijum nezavisnosti. Ove kriterijume treba da se stalno dopunjavaju u svako vreme dok direktori i viši menadžeri drže svoje pozicije u MFI-u ili NBFi-u.

Direktori takođe podležu i sledećim zahtevima:

- odbor direktora se sastoji od neparnog broja najmanje od tri (3) člana. Većina ovih direktora trebalo bi da budu nezavisni neizvršni direktori⁵;
- odbor direktora se bira od akcionara MFI-a⁶ ili NBFi-a;
- imena direktora uvode se u registar koji se vodi od CBK-a.

CBK koristi sledeće kriterijume da vrši procenu pre nego što daje svoje odobrenje za svaki predloženi pojedinac kao direktor ili viši menadžer:

- nije udaljen sa funkcije u finansijskoj instituciji od strane CBK-a; ili nije krivično kažnjen od krivičnog suda za krivično delo za koje je lice kažnjeno ili je moglo biti kažnjeno kaznom zatvora u trajanju od godinu dana ili više, gde nije postojala opcija novčane kazne;⁷
- nije bio dužnik na nekom postupku stečaja ili nesolventnosti u poslednjih deset (10) godina;
- nije bio udaljen ili suspendovan od strane ovlašćenih organa za obavljanje profesije zbog nedoličnog ličnog ponašanja;
- poseduje univerzitetsku diplomu/ visoko obrazovanje u oblasti ekonomije, finansija i pravosuđa ili druge oblasti koja odgovara ovim oblastima;
- ima tri (3) godine iskustva u finansijskim uslugama ili u bilo kojoj drugoj oblasti koja se smatra odgovarajuće od strane CBK-a;
- ima visok etički i stručni ugled.

Takođe, CBK može izabrati da intervjuiše bilo kojeg predloženog direktora ili višeg menadžera.

Sledeće osobe ne mogu biti direktori MFI-a ili NBFi-a:

- lice osuđeno za kriminal ili je proglašeno krivim za ekonomska krivična dela prema Krivičnom zakoniku;
- lice kome je, prema sudskoj odluci, uskraćeno obavljanje delatnosti u okviru nadležnosti odbora direktora;

Imajući u vidu da Zakon o bankama, MFI i NBFi zahteva odobrenje od strane CBK-a i za imenovanje spoljnih stručnjaka iz oblasti računovodstva ili revizije u odboru za reviziju (spoljni član odbora za reviziju), onda svi gore navedeni zahtevi će se takođe primeniti i u slučaju procene zahtjeva za njihovo odobrenje.

⁵ Nezavisni direktor za potrebe ovog priručnika, podrazumeva se direktor koji je nezavisan od višeg menadžmenta ili lica koja su povezana sa višim menadžmentom.

⁶ U slučajevima kada je MFI ima status NVO-a, direktori se biraju od skupštine članova ili odbora direktora, u zavisnosti od oblika organizacije, kao društvo ili fond.

⁷ U izuzetnim okolnostima, nakon što će CBK biti zadovoljan sa kvalifikacijama, stručnom iskustvom i ponašanjem osobe, može osloboditi direktora ili višeg menadžera iz ove tačke nakon isteka roka od deset godina za dotični slučaj.

3.5. Proširenje delatnosti NBFI-a

NBFI-i koji žele da obavljaju dodatne delatnosti osim onih za koje su već odobreni, moraju prethodno da dobijaju odobrenje od strane CBK-a prema članu 14. stav 1.4 Uredbe o NBFI. Zahteve za obavljanje dodatne delatnosti od strane NBFI-a se podnesu pismeno i treba dostaviti u CBK-u zajedno sa ovim informacijama:

- odluka organa odlučivanja o obavljanju dodatne delatnosti;
- dokument koji potvrđuje isplatu dodatnog iznosa minimalnog kapitala;
- potrebne politike i procedure za obavljanje dodatne delatnosti;
- prognozu za naredne tri godine za finansijske projekcije dodatne delatnosti i uticaja na opšte finansijsko stanje subjekta.

Predviđeni kriterijumi za registraciju NBFI-a objašnjeni u drugom poglavlju (2) ovog priručnika takođe će se primeniti i prilikom procene zahteva za odobrenje dodatne delatnosti NBFI-a, u zavisnosti od dodatne delatnosti na koju se primjenjuje.

3.6. Prodaja portfolija

Portfolio je osnovna delatnost MFI-a i NBFI-a i njena prodaja u iznosu od dvadeset odsto (20%) od aktivnog portfolija zahteva prethodno odobrenje od strane CBK-a u skladu sa članom 95. stav 1. tačka 1.3. Zakona o bankama, MFI-u i NBFI-u, kao i članom 14. stav 1. tačka 1.7 Uredbe o NBFI-u.

Za odobravanje prodaje portfolija, MFI i NBFI treba da podnesu pismeni zahtev CBK-u, prilažući sledeću dokumentaciju:

- odluku organa odlučivanja za ovu transakciju;
- kopiju potpisanog sporazuma između NBFI-a i finansijske institucije kupca.

CBK odobrava prodaju portfolija, ukoliko:

- prodaja portfolija ne ugrožava finansijsko stanje MFI-a ili NBFI-a;
- prodaja je ekonomski opravdana;
- prodaja ne izaziva kontra-konkurentan efekat;

Prodaja 100% portfolija će biti tretirana kao spajanje ili akvizicija NBFI ili NBFI-a.

U roku od trideset (30) kalendarskih dana od dana prijema kompletiranog zahteva, CBK će odobriti ili odbiti zahtev.

3.7. Otvaranje i premeštanje kancelarija u zemlji

MFI-i i NBFI-i u koje se odluče da osnuju ili premeste kancelariju, trebaju dobiti prethodno odobrenje od CBK-a, kao što je utvrđeno u članu 95. stav 1. tačka 1.2. Zakona o bankama, MFI i NBFI. Za odobrenje otvaranja i premeštanja kancelarija u zemlji, MFI-i i NBFI-i u trebaju dostaviti pismeni zahtev CBK-u, zajedno sa sledećim informacijama:

- odluku organa odlučivanja o otvaranju ili premeštanju kancelarije;
- kratak opis razloga otvaranja ili premeštanja kancelarije;
- pismeno obaveštenje o ispunjavanju tehničkih i bezbednosnih uslova. U ovom obaveštenju treba navesti preduzete korake u vezi sa ispunjavanjem ovih uslova, kao i slike koje dokazuju takvu stvar.
- ostale dodatne informacije koje CBK može smatrati potrebnim.

CBK može vršiti inspekciju u kancelarijama MFI-a i NBFi-a, gde se planira da se izvrši delatnost, pre ili nakon odobrenja.

Nakon razmatranja zahteva, zajedno sa odgovarajućom dokumentacijom i izvršenja ispitivanja pre otvaranja, CBK donosi odluku za odobrenje ili odbijanje zahteva na osnovu kriterijuma u nastavku, u roku od trideset (30) kalendarskih dana od dana prijema kompletiranog zahteva.

CBK donosi odluku za odobrenje ili odbijanje zahteva na osnovu sledećih kriterijuma:

- uticaj otvaranja ili premeštanja u zajednici u kojoj se kancelarija nalazi ili će se nalaziti;
- MFI ili NBFi u mora da pokaže da ubedi CBK da je kancelarija spremna, sa operativnog aspekta, da služi javnosti sa uslovima njenog kompjuterskog sistema, osobljem i bezbednošću;
- finansijsko stanje MFI-a ili NBFi-a.

CBK ima pravo da obustavi vršenje delatnosti kancelarije, ukoliko utvrdi da nisu ispunjeni tehnički i bezbednosni uslovi za vršenje finansijske delatnosti.

3.8. Zatvaranje kancelarija u zemlji

MFI i NBFi pre zatvaranja funkcije na Kosovu trebaju dobiti prethodno pismeno odobrenje od strane CBK-a, kao što je utvrđeno u članu 95. stav 1. tačka 1.2. Zakona o bankama, MFI-u i NBFi-u, kao i u članu 14. stav 1. tačka 1.5. Uredbe o NBFi-u. U tu svrhu, MFI ili NBFi treba da dostavi CBK-u prethodno obaveštenje od deset (10) dana pre zatvaranja kancelarije.

Obaveštenje o zatvaranju kancelarije mora sadržati sledeću dokumentaciju koja dokazuje:

- identifikaciju kancelarije koja se zatvara i predloženi datum zatvaranja;
- odluka organa odlučivanja o zatvaranju kancelarije;
- izveštaj sa razlozima donošenja odluke o zatvaranju kancelarije;

U roku od trideset (30) kalendarskih dana od dana prijema kompletiranog zahteva, CBK će odobriti ili odbiti zahtev za zatvaranje kancelarije.

3.9. Registracija agenata NBFi-a

NBFi-i koji obavljaju delatnosti plaćanja, njihovu delatnost mogu se vršiti i preko agenata odobrenih od strane CBK-a, u skladu sa članom 12. Uredbe o NBFi-u. Agenti obavljaju finansijske delatnosti usluge plaćanja u ime NBFi-a. Zahtev za odobrenje agenta se podnosi od strane NBFi-a, prilažući informacije u nastavku:

- kopiju registracije preduzeća za predloženog agenta;

- identitet direktora i odgovornih lica za upravljanje agentom koji će se koristiti za pružanje usluga plaćanja i dokaze da su te osobe sposobne i odgovarajuće;
- ugovor sklopljen između agenta i NBFI-a, gde su utvrđena odgovarajuća prava i obaveze, u vezi sa obavljanjem finansijske delatnosti;
- informacije o kancelariji, tehničkim i bezbednosnim uslovima za obavljanje finansijske delatnosti;
- opis mehanizama unutrašnje kontrole koje će se koristiti od strane agenata, u cilju ispunjavanja obaveza koje proističu iz Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- dokazi za ispunjavanje uslova o kapitalu, predviđenih u članu 4. stav 3. i 4. Uredbe o NBFU.

Prostorija za obavljanje delatnosti agenta, treba biti fizički odvojena od drugih komercijalnih delatnosti.

Na osnovu člana 12. stav 3. Uredbe o registraciji, nadzoru i funkcionisanju nebankarskih finansijskih institucija, u slučajevima kada je agent banka, filijala strane banke ili registrovana finansijska institucija, NBFI treba samo da obavesti CBK.

CBK donosi odluku o odobrenju ili odbijanju zahteva na osnovu sledećih kriterijuma:

- uticaj agenta na zajednicu u kojoj se nalazi ili će se nalaziti njegova kancelarija;
- kancelarija agenta je spremna, sa operativnog aspekta, da služi javnosti sa uslovima njenog kompjuterskog sistema, osobljem i bezbednošću;
- ispunjava kriterijume o kapitalu, kao što je utvrđeno u članu 4. Uredbe o NBFU;
- finansijsko stanje MFI-a ili NBFU-a.

Prema članu 13. Uredbe o NBFU, agenti ne mogu pružati usluge za više od jedne NBFU.

3.10. Povlačenje registracije agenata

Povlačenje registracije agenta se vrši kao posledica prestanka saradnje NBFU-a sa njenim agentom. Međutim, pre prestanka saradnje sa agentom, NBFI treba da dobije pismeno odobrenje od CBK-a, kao što je utvrđeno članom 95. stav 1. tačka 1.2. Zakona o bankama, MFI i NBFU, i članom 14. stav 1. tačka 1.5. Uredbe o NBFU. U tu svrhu, NBFI treba da dostavi CBK-u prethodno obaveštenje od deset (10) dana pre raskida ugovora o saradnji.

Obaveštenje o raskidu saradnje sa agentom treba da sadrži sledeću dokumentaciju koja dokazuje:

- identifikaciju agenta sa kojim će prestati saradnja i predloženi datum prestanka;
- odluku organa odlučivanja o prestanku saradnje;
- izveštaj sa razlozima odluke o prestanku saradnje;

Povlačenje registracije agenta, CBK može učiniti i bez prestanka saradnje NBFU-a.

3.11. Spoljni revizor

Na osnovu člana 103. Zakona o bankama, MFI i NBFU, svaka MFI i NBFI za imenovanje spoljnog revizora treba da dobije prethodno odobrenje u CBK-u.

U tom cilju, zajedno sa zahtevom za odobrenje, MFI-i i NBFi-i će obezbediti CBK-u:

- predlog MFI-a ili NBFi-a za imenovanje spoljnog revizora;
- program revizije;
- opis korišćenja resursa tokom usluge revizije;
- pismo o angažovanju spoljnog revizora ili ugovor o pruženoj usluzi;
- dokument kojim se potvrđuje dovoljno iskustvo spoljnog revizora ili njegovog osoblja koje vrši reviziju u oblasti revizije finansijskih institucija;
- potvrdu izdatu od strane Saveta Kosova za finansijsko izveštavanje (SKFI) u vezi sa rezultatima poslednje kontrole kvaliteta za spoljnog revizora (ova potvrda neće biti zahtevana od strane CBK-a, dok SKFI može da izda takvu potvrdu); i
- pismenu izjavu spoljnog revizora o ispunjavanju kriterijuma utvrđenih Uredbom o spoljnoj reviziji MFI-a ili NBFi-a.

Zahtevi za odobrenje moraju biti dostavljeni CBK-u pre 30. juna svake godine za odgovarajuću godinu. Trajno zapošljavanje istog spoljnog revizora je ograničeno na tri godine ili tri uzastopna revizije i može ponovo učestvovati u reviziji istog MFI-a ili NBFi-a, nakon isteka vremenskog roka od najmanje jedne (1) godine.

CBK će odobriti kao spoljnog revizora MFI-a ili NBFi-a samo ukoliko:

- je spoljni revizor licenciran na Kosovu u skladu sa Zakonom o finansijskom izveštavanju;
- spoljni revizor ima najmanje tri (3) godine radnog iskustva u oblasti revizije finansijskih izveštaja finansijskih institucija ili osoblje koje učestvuje u obavljanju revizije da ima takvo iskustvo.

Odobrenje koje se daje spoljnom revizoru je ograničeno na jedan određenu MFI ili NBFi i važi za jednu finansijsku godinu.

3.12. Spajanja i akvizicije

Nijedna MFI i/ili NBFi ne mogu da se spoji ili pripoji sa bilo kojim drugim MFI-om ili NBFi-om bez prethodnog odobrenja od strane CBK-a, kao što je utvrđeno u članu 95, stav 1.4. Zakona o bankama, MFI-u i NBFi-u.

Ukoliko je cilj spajanja aplikanta osnivanje novog MFI-a ili NBFi-a, CBK će to spajanje tretirati kao zahtev za novu registraciju, kao što je utvrđeno u poglavlju dva (2) ovog priručnika.

Zahtev za odobrenje za reorganizovanu MFI ili NBFi putem spajanja treba se podržati od sledeće dokumentacija:

- odluka skupštine akcionara MFI-a ili NBFi-a i drugih finansijskih institucija koje su uključene u aktivnosti za odobrenje njihove reorganizacije putem spajanja;
- sporazum/nacrt i detaljan izveštaj o procesu spajanja, potpisan od strane pravnih zastupnika institucija uključenih u proces spajanja. Sporazum/nacrt i izveštaj se sastavlja u pisanoj formi i u skladu sa zakonodavstvom na snazi;

- nacrt statuta MFI-a ili NBFI-a nakon sprovođenja procesa spajanja;
- strateški i operativni planovi za obavljanje spajanja, gde se obuhvataju neophodne analize akvizicije i prognoze finansijskih izveštaja za spojene MFI ili NBFI;
- u slučaju promene direktora i viših menadžera spojene MFI ili NBFI, treba dostaviti dokumentaciju u skladu sa zahtevima za direktora, kao što je utvrđeno u Zakonu o bankama, MFI i NBFI i u ovom priručniku;
- nova struktura akcionara MFI-a ili NBFI-a.

Navedeni rokovi na početku ovog poglavlja se ne primjenjuju za zahteve MFI-a ili NBFI-a za spajanja i akvizicije. U tu svrhu, CBK će razgovarati sa MFI-om ili NBFI-om o vremenskom roku koji će biti potreban za prethodna odobrenja kojima će se MFI-u ili NBFI-u omogućiti početak razgovora s drugom strankom ili drugim strankama koje su uključeni bez angažovanja CBK-a. Međutim, rokovi za ove zahteve ne mogu biti veći od rokova iz poglavlja dva (2) ovog priručnika.

CBK odobrava proces spajanja ukoliko:

- spajanje ne ugrožava finansijsko stanje spojene MFI ili NBFI;
- MFI ili NBFI ima sistem organizacije, upravljanja, odlučivanja i informacione tehnologije koji omogućava potpunu integraciju spojene MFI ili NBFI tako da ne ugrožava njeno funkcionisanje;
- spajanje je ekonomski opravdano.

Odgovornost je MFI-a ili NBFI-a je da dobija odobrenje od drugih organa koji mogu biti potrebni pre nego što se transakcija završi.

3.13. Transakcije koje zahtevaju samo obaveštavanje CBK-a

Transakcije koje se vrše nakon registracije MFI-a ili NBFI-a i početka njenog poslovanja koje ne zahtevaju prethodno odobrenje od strane CBK-a, ali za koje se zahteva obaveštavanje CBK-a su sledeće:

- ostavka direktora i viših menadžera;
- reimenovanje direktora i viših menadžera;
- promene u organizacionoj strukturi, ukoliko se ova promjena ne odražava u statutu MFI-a ili NBFI-a, direktora ili višeg menadžera;
- promene u vlasništvu akcionara koji poseduju manje od deset odsto (10%) kapitala;
- slučajevi kada je agent banka, filijala strane banke ili registrovana finansijska institucija.

U roku od trideset (30) dana, od dana kada su se gore navedene promene nastale, IMF ili NBFI će obavestiti CBK. Nakon prijema obaveštenja, CBK će obavestiti IMF ili NBFI o prijemu obaveštenja.

4. ANEKSI PRIRUČNIKA

Sastavni deo ovog priručnika su:

- I- Registracija MFI-a/NBFI-a
- II- Kriterijumi registracije MFI-a/NBFI-a
- III- Alternative za licenciranje banaka

- 1 – Kontrolni spisak za popunjavanje i podnošenje aplikacije
- 2 – Obrazac aplikacije za registraciju MFI-a/NBFI-a
- 3 – Obrazac aplikacije za otvaranje ili premeštanje kancelarija

- A – Pojedinačni CV
- B – Izveštaj kompanije akcionara (IK)
- C – CV za pojedinačne akcionare
- D – Obrasci finansijskih projekcija

5. STUPANJE NA SNAGU

Ovaj Priručnik stupa na snagu na dan usvajanja.

Bedri Hamza

Predsedavajući Izvršnog odbora

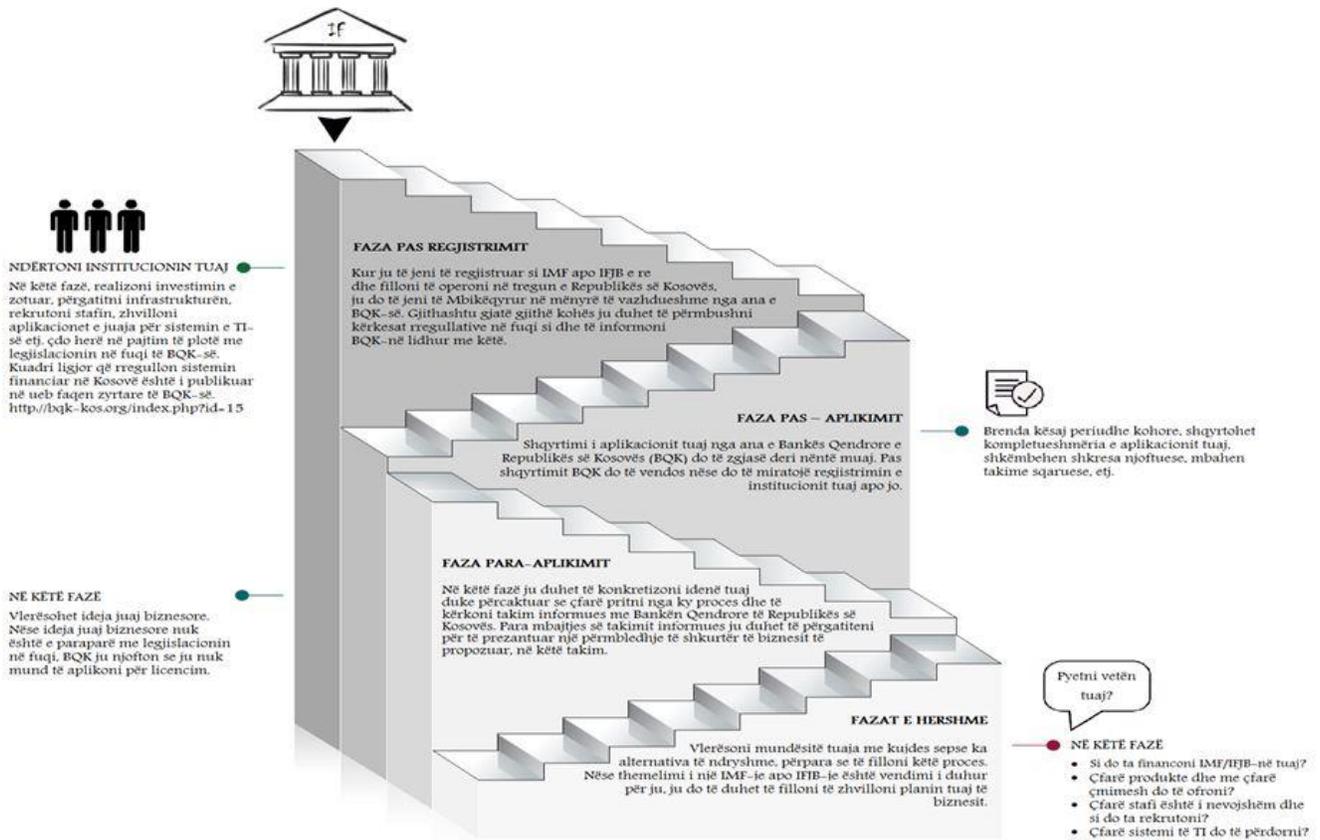
ANEKSI PRIRUČNIKA

ANEKSI PRIRUČNIKA



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

ANEKS I - PROCES REGISTRACIJE MFI-a/NBFI-a



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

+381 (0) 38 / 222 055 Licencimi@bqk-kos.org
Rr. Garibaldi nr. 33, Prishtinë, Republika e Kosovës

Informacione dhe materialet lidhur me procesin e regjistrimit të IMF-ve dhe IFJB-ve mund t'i merrni edhe përmes ueb faqes zyrtare të BQK-së www.bqk-kos.org



ANEKS II – KRITERIJUMI CBK-a ZA REGISTRACIJU MFI-a/NBFI-

a

Kriterijumi za registraciju mikrofinansijskih institucija (MFI) u Republici Kosova su utvrđeni 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 Kosova (CBK) odobrava registraciju MFI kada se ispunjavaju sledeći uslovi:

1. poslovni plan je zasnovan na precizne analize opravdanih pretpostavki;
2. organizaciona struktura predložene MFI će omogućiti CBK-u da vrši efikasan i konsolidovan nadzor;
3. MFI će delovati u skladu sa svim odredbama ovog zakona;
4. kvalifikacije, iskustvo i integritet njenog direktora ili višeg menadžera su odgovarajuće za poslovni plan predložene MFI i za planirane aktivnosti;
5. glavni akcionari predložene MFI-a su podobni i merodavni, kao što je utvrđeno od strane CBK-a u članu 35. i članu 37. ovog zakona;
6. struktura vlasništva MFI-a neće ometati efikasan nadzor.

U slučajevima kada imamo aplikacije za licenciranje kao zavistan subjekat strane finansijske institucije, subjekti aplikanti treba da ispunjavaju sledeće kriterijume:

1. nadležni organi koji vrše nadzor FI-a u svojoj matičnoj državi, dali su svoju pismenu saglasnost za izdavanje registracije;
2. CBK utvrđuje da li se MFI nadzire na odgovarajući način na konsolidovanoj globalnoj osnovi od strane svog nadzornika u matičnoj državi. Nadzornik iz matične države, treba da prihvati u pisanom obliku da je upoznat sa registracijom nove MFI i da se slaže da pruži CBK-u informacije na njen zahtev.

Međutim, CBK odbija registraciju MFI-a, ukoliko će, prema njenom obrazloženom prosuđivanju, odobravanje takve registracije:

- ugroziti finansijsku održivost predložene MFI ili finansijskog sistema u celini;
- znatno smanjiti konkurenciju.

Dok su, kriterijumi za registraciju nebankarskih finansijskih institucija (NBFI) u Republici Kosova, utvrđeni u članu 6. stav 2. tačka 2.1. Uredbe o registraciji, nadzoru i funkcionisanju nebankarskih finansijskih institucija. Prema ovim odredbama, Centralna banka Republike Kosova (CBK) odobrava registraciju NBFI-a kada se ispunjavaju sledeći uslovi:

- osnivači imaju dobar ugled, zakonit izvor kapitalnih sredstava, imaju finansijsku mogućnost za investiranje planiranih sredstava, kao i finansijske mogućnosti za sprovođenje neophodnih finansiranja za održiv nastavak delatnosti institucije;
- kvalifikacije, iskustvo i ugled članova odbora direktora i izvršnog direktora su odgovarajući za sprovođenje poslovnog plana;
- predstavljeni poslovni plan mora biti realan i konkurentan na tržištu.

Međutim, CBK odbija registraciju NBFI-a, ukoliko nisu ispunjeni uslovi Uredbe o registraciji, nadzoru i funkcionisanju nebankarskih finansijskih institucija ili su u aplikaciji navedene lažne informacije.

ANEKS III – ALTERNATIVE ZA LICENCIRANJE BANAKA

U zavisnosti od poslovnog plana ili aktivnosti koje zainteresovane strane žele preduzeti, osnivanje banke nije jedina opcija ili najprikladnija moguća opcija. Postoje još dve alternative za osnivanje finansijske institucije (mikrofinansijske institucije – MFI i nebankarske finansijske institucije – NBFI) kojima se dozvoljava da pružaju neke od usluga koje pružaju banke, sa potencijalno nižim troškovima od osnivanja banke. Glavna karakteristika koja čini razliku između banaka i ovih institucija je primanje depozita, aktivnost koja je dozvoljena samo za banke. Međutim, MFI-i se takođe mogu angažovati za primanje depozita (uz prethodno odobrenje Centralne banke Republike Kosova), ali ni u kom slučaju, MFI se ne može angažovati u polaganje depozita koji prelazi pedeset odsto (50%) suficita njenog kapitala ili maksimalnog iznosa od sto dvadeset pet hiljada (125.000) evra, koji god je manji. Ukoliko zainteresovane strane imaju za cilj da se angažuju u druge finansijske delatnosti (koje nisu u vezi sa polaganjem depozita), oni mogu razmotriti i dobijanje odobrenja od strane CBK-a za osnivanje NBFI-a preko kojeg se mogu angažovati u drugim finansijskim delatnostima.

Vršenje dozvoljenih aktivnosti za finansijske institucije bez prethodnog odobrenja od strane Centralne banke Republike Kosovo (licenciranje/registracija) je krivično delo.

Mikrofinansijske institucije

Mikrofinansijska institucija (MFI) je pravno lice organizovano kao akcionarsko društvo čija je primarna delatnost kreditiranje i pružanje ograničenog broja finansijskih usluga za mikro i male pravne subjekte, domaćinstva sa niskim prihodima i osobe sa niskim prihodima. Aktivnosti koje su dozvoljene za mikrofinansijske institucije su:

- pružanje platnih usluga vezanih za zajmove odobrene klijentima;
- korišćenje fondova putem grantova ili sa zajmovima u cilju davanja zajmova ili za njihovo korišćenje;
- pozajmljivanje i postavljanje fondova na tržištima i institucijama odobrenim od strane CBK-a u cilju upravljanja njihovom likvidnošću;
- sticanje, posedovanje, davanje u zakup, uzimanje u zakup, održavanje, transfer, prodaju ili uklanjanje bilo koje nepokretne ili pokretne imovine koja se koristi za obavljanje njihovog poslovanja;
- obezbeđivanje finansijske, tehničke i stručne pomoći i obuka njihovih klijenata ili pružanje pomoći da se njima pružaju usluge u tim oblastima;
- mikrofinansijske institucije se takođe mogu angažovati i u drugim finansijskim aktivnostima, koje se mogu utvrditi od strane CBK-a uredbom ili nalogom; i
- CBK može takođe zabraniti ili ograničiti bilo koju registrovanu mikrofinansijsku instituciju u angažovanju u bilo kojoj od dozvoljenih aktivnosti utvrđenim u ovom članu ovog zakona. U ovom slučaju, CBK će u pismenom obliku obrazložiti svoju odluku.

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

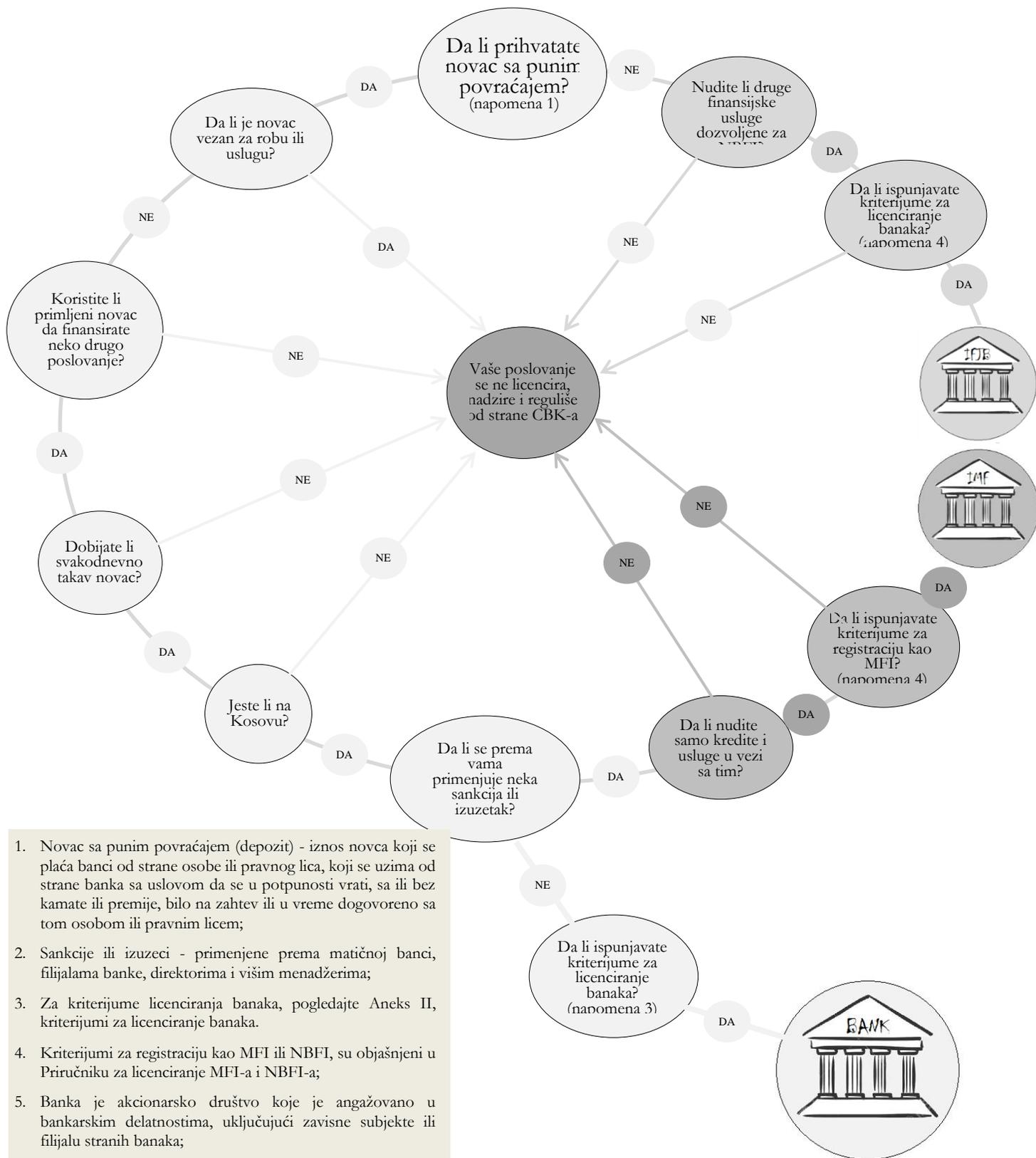
Nebankarske finansijske institucije

Nebankarska finansijska institucija (NBFI) je pravno lice koje nije banka niti mikrofinansijska institucija, koja je registrovana (licencirana) od strane CBK-a da bi se angažovala u jednoj ili više delatnosti dozvoljenih za NBFI. Osnovni cilj nebankarskih finansijskih institucija je davanje kredita, zaključivanje sporazuma za zajmove i zakupe, potpisivanje, trgovanje hartijama od vrednosti; delovanje kao investiciono društvo ili savetnik za investicije; ili pružanje drugih finansijskih usluga kao što su razmena valuta; kreditne kartice; faktoring ili garancija, ili druge finansijske, informativne, savetodavne i operativne usluge. Kao deo njihovih namena, nebankarske finansijske institucije se takođe mogu baviti i sledećim aktivnostima:

- pružanje usluga plaćanja vezanih za zajmove date klijentima;
- korišćenje fondova putem grantova ili sa zajmovima u cilju davanja zajmova ili za njihovo korišćenje;
- pozajmljivanje od i postavljanje fondova na tržišta i institucijama odobrene od strane CBK-a u cilju upravljanja njihovom likvidnošću;
- obezbeđivanje kredita za finansiranje kupovine opreme;
- sticanje, posedovanje, davanje u zakup, uzimanje u zakup, održavanje, transfer, prodaja ili uklanjanje bilo koje nepokretne ili pokretne imovine koja se koristi za obavljanje njihovog poslovanja;
- transfer i prijem novca, ili usluga plaćanja, za plaćanja u zemlji i inostranstvu; i
- obezbeđivanje finansijske, tehničke i stručne pomoći i obuka njihovih klijenata ili pružanje pomoći da se njima pružaju usluge u tim oblastima.

Prilikom apliciranja za registraciju (licenciranje), aplikanti moraju tačno navesti aktivnosti koje planiraju da pružaju, pošto se registracija CBK-a za NBFI-e izdaje za zahtevane aktivnosti. Dodavanje aktivnosti nakon registracije je transakcija koja zahteva prethodno odobrenje od strane CBK-a. Ukoliko zainteresovane strane žele da osnuju NBFI sa aktivnošću davanja kredita, one bi trebale da uzmu u obzir ograničenja na maksimalni iznos kredita koji NBFI može ponuditi jednom licu. Stoga, maksimalni iznos kredita koju nebankarska finansijska institucija može dati jednom licu ili pravnom subjektu ne može preći dvadeset odsto (20%) tekućeg kreditnog portfolija. CBK može takođe zabraniti ili ograničiti bilo kojoj NBFI da se angažuju u bilo koje od dozvoljenih aktivnosti. U tom slučaju, CBK će dati pismeno obrazloženje za svoju odluku.

Postupak registracije je objašnjen u Priručniku za registraciju MFI-a i NBFI-a.



1. Novac sa punim povraćajem (depozit) - iznos novca koji se plaća banci od strane osobe ili pravnog lica, koji se uzima od strane banka sa uslovom da se u potpunosti vrati, sa ili bez kamate ili premije, bilo na zahtev ili u vreme dogovoreno sa tom osobom ili pravnim licem;
2. Sankcije ili izuzeci - primenjene prema matičnoj banci, filijalama banke, direktorima i višim menadžerima;
3. Za kriterijume licenciranja banaka, pogledajte Aneks II, kriterijumi za licenciranje banaka.
4. Kriterijumi za registraciju kao MFI ili NBFI, su objašnjeni u Priručniku za licenciranje MFI-a i NBFI-a;
5. Banka je akcionarsko društvo koje je angažovano u bankarskim delatnostima, uključujući zavisne subjekte ili filijalu stranih banaka;
6. Mikrofinansijska institucija (MFI) je pravno lice organizovano kao akcionarsko društvo, čija je primarna delatnost davanje kredita;
7. Nebankarska finansijska institucija (NBFI) je pravno lice koje nije ni banka niti mikrofinansijska institucija koja je registrovana (licencirana) od strane CBK-a da bi se angažovala u jednoj ili više delatnosti dozvoljenih za NBFI.



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

ANEKS

KOMUNIKACIONI PISAK ZA
PUNJAVANJE I
PODNOŠENJE APLIKACIJE ZA
REGISTRACIJU KAO MFI/NBFI

NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao kontrolni spisak za popunjavanje i podnošenje aplikacije za registraciju kao mikrofinansijka institucija (MFI) ili nebankarska finansijka institucija (NBFI) koja se može preuzeti sa internet stranice Centralne Banke Republike Kosova (CBK). Tokom popunjavanja vi ne trebate da menjate ili da brišete neko pitanja. Ukoliko popunjavanje ovog obrasca nije moguće preko računara, onda isti možete da odštampate i popunjavate **VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM**.

Zahtev za informacije predstavljene na kontrolnom spisku trebate dostaviti CBK-u u prilog aplikaciji za registraciju kao MFI ili NBFI. Sve navedene informacije treba da se obezbede kako bi načinile kompletiranu aplikaciju. Kontrolni spisak ne podrazumeva da se šire referišemo svim odgovarajućim informacijama u vezi sa aplikacijom za registraciju kao MFI ili NBFI i aplikant se treba proširiti na tražene informacije kada je to potrebno, u skladu sa specifičnom prirodom predloženog poslovanja.

Napomena:

- Popunite sve delove ovog kontrolnog spiska.
- Postavite relevantni broj odeljka (iz aplikacije) u koloni nazvanoj "Aplikant". (Zadnja kolona je samo za upotrebu od strane CBK-a).
- Ako se neki od zahteva iz ovog spiska ne odnose na vaš slučaj, napišite N / A.
- Tamo gde kontrolni spisak lista kaže "potvrđi", unesite "X" ukoliko potvrdite.

		Aplikant		CBK
1	Detalji o Aplikantu			
1.1	Puno ime i adresa u obrascu aplikacije			
1.2	Kontakt detalji ovlašćenog lica koji će služiti kao kontaktna osoba sa CBK-om u vezi sa aplikacijom (znači. ime, adresa, telefon, elektronska adresa itd.)			
1.3	Kontakt detalji stručnih savetnika ili konsultanta u vezi sa aplikacijom za registraciju MFI-a ili NBFi-a (ako je primenljivo), (znači. ime, adresa, telefon, elektronska adresa, itd.)			
1.4	Potvrdite da CBK može saradivati sa imenovanim stručnim savetnicima (pod 1.3) u vezi sa aplikacijom za registraciju	<input type="checkbox"/>		

2	Prezentacija matične finansijske institucije/grupe			
2.1	Puno ime i adresa matične finansijske institucije/grupe			
2.2	Kratak istorijat /istorijat matične finansijske institucije/grupe			
2.3	Objašnjenja o vlasništvu i strukturi matične finansijske institucije/grupe			
2.4	Da li je aplikant zavisian subjekat	Da/Ne		
	a. Jedne međunarodne finansijske institucije	<input type="checkbox"/>		
	b. Jedne međunarodne finansijske grupe	<input type="checkbox"/>		
	c. Jednog finansijskog konglomerata	<input type="checkbox"/>		
	d. Ostalo (obezbedi detalje)	<input type="checkbox"/>		
	Tamo gde je primenjivo			
	i. Potvrdite da je nadzorni organ iz matičnog mesta MFI-a ili NBFi-a ili grupe i izvršava na efektivan način svoje nadzorne konsolidovane odgovornosti	<input type="checkbox"/>		

UVOD

	ii. Potvrdite da je aplikant dobio prethodno odobrenje od nadzornog organa svog mesta	<input type="checkbox"/>		
2.5	Organizaciona šema grupe			
	a. Zakonska struktura svakog navedenog subjekta			
	b. Procenat posedovanja akcija od strane matične kompanije			
	c. Detalji gde će biti pozicioniran aplikant u grupi			
	U vezi sa matičnom finansijskom institucijom/grupom pruža			
2.6	Informaciju o redosledu u industriji, veličina matične finansijske institucije na lokalnom i globalnom nivou			
2.7	Glavne aktivnosti/linije poslovanja			
2.8	Detalji glavnih zona globalne aktivnosti matične finansijske institucije/grupe			
2.9	Detalji glavnih zona aktivnosti u EU matične finansijske institucije/grupe			
2.10	Detalji o finansijskoj poziciji matične finansijske institucije/grupe znači sažetak (u tabelarnom obliku) za tri (3) poslednje godine			
	a. Prihodi i profitabilnost			
	b. Finansijski izveštaji			
	c. Kvalitet aktive			
	d. Dovoljnost kapitala			
	e. Izveštaj leveridža			
2.11	Stope dugovanja matične finansijske institucije/grupe (znači stopa dugovanja matične finansijske institucije/grupe Moody's i S&P i komentari o tome (ovo treba da uključi detalje o bilo kakvom poboljšanju/smanjenju na tri (3) poslednje godine i razlozi za to)			
2.12	Potvrdite da je odbor matične finansijske institucije odobrio podnošenje aplikacije za registraciju MFI-a i NBFi-a u CBK (treba dostaviti odluku organa odlučivanja)	<input type="checkbox"/>		

3	Nadzorni regulator			
3.1	Kontakt detalji regulatora/domaćeg nadzornika matične grupe/ finansijske institucije			
	Upišite	Da/Ne		
3.2	Da li je matična finansijska institucija/grupa dobila u poslednje 5 godine odobrenje od regulatora za nove subjekte nekoj drugoj jurisdikciji?			
3.3	Da li je matična finansijska institucija/grupa aplicirala za osnivanje subjekta, (tokom poslednjih 5 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, nedolično ponašanje ili zloupotrebu od strane nekog regulatornog organa (tokom poslednjih pet godina) u neku drugu jurisdikciju?			

3.5	Ukoliko 'da' u vezi sa tačkom 3.4 navedite potpune detalje za ovo			
-----	---	--	--	--

4	Struktura Vlasništva			
4.1	Detalji o			
	a. Svim direktnim nosiocima akcija ili drugih interesa aplikanta			
	b. Svim indirektnim nosiocima akcija/interesa aplikanta			
	(Jasno opišite da li postoji kompanija nosilac koja je uključena u strukturu vlasništva – pružiti obrazloženje za jednu 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	Aplikant je nezavisan od svojinskog interesa	<input type="checkbox"/>		
4.4	Finansijsko stanje matične finansijske institucije je takvo da može obezbediti novi kapital za MFI ili NBFi u osnivanju ukoliko biće traženo ubuduće. (Zahteva se garantno pismo od matične finansijske institucije kojim se potvrđuje da će zavisni subjekat/filijala biti u stanju da ispunjava svoje odgovornosti, za onoliko vremena koliko matična finansijska institucija/akcionari nastave da drže većinu kapitala)	<input type="checkbox"/>		

5	Predloženi ciljevi i aktivnosti			
5.1	Jasno utvrđeni			
	a. Ciljevi			
	b. Potpuni detalji predloženog finansijskog poslovanja od aplikanta koji trebaju obuhvatiti 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 aplikanta			
5.4	Ako je primenjivo, opšti pregled studija tržišta koja su preduzeta u vezi sa osnivanjem MFI-a ili NBFi-a i predloženim aktivnostima			
5.5	Mreža distribucije usluga/proizvoda aplikanta			

6	Pravna struktura			
6.1	Potvrdi da će se aplikant registrovati na Kosovu i da podleže kosovskim zakonima i uredbama	<input type="checkbox"/>		

6.2	Opišite pravnu strukturu aplikanta (kao akcionarsko društvo).			
6.3	Potvrdite da dole navedena dokumentacija prati ovaj kontrolni spisak			
	a. Primerak nacрта dokumenta o osnivanju aplikanta	<input type="checkbox"/>		
	b. Nacrt primerka statuta aplikanta (konačni primerak biće tražen povodom registracije aplikanta)	<input type="checkbox"/>		
	c. Konačni finansijski izveštaji nad kojima je izvršena revizija u kome je aplikant inkorporisan (za dve poslednje godine)	<input type="checkbox"/>		

7	Organizovanje aplikanta			
	MFI ili NBFi se trebaju upravljati 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 uputiti)			
7.2	Takođe za ovu tačku trebate obezbediti			
	a. Organizacionu strukturu korporativne upravljanja aplikanta			
	b. Detalji svih odbora menadžmenta i članovi, npr.			
	- Odbor za kreditni rizik			
	- Odbor za sredstva i obaveze ("ALCO")			
	- Odbor za rizik i usaglašenost; ako je primenjivo			
	- Odbor za nadoknadu (ako je primenjivo)			
	- Odbor za predlog (ako je primenjivo)			
	- Drugi relevantni odbori			
	Ovi podaci treba da obuhvataju			
	- Njihov sastav			
	- Učestalost sastanka			
	- Opšta odgovornost/projektni zadatak			
	- Linije izveštavanja			
	- Detalji o pod-odborima (ako je primenjivo)			
	Viši menadžment/ Drugo osoblje			
7.3	Detaljna organizaciona struktura aplikanta			

7.4	Detalji organizacione strukture/tim menadžment (uključujući izvršnog direktora, glavnog službenika za finansije, glavnog službenika za operacije, glavnog službenika za rizik, internu reviziju, i svako lice koje direktno izveštava odboru ili učestvuje ili je ovlašćeno da učestvuje u glavnim funkcijama kreiranja politike MFI-a ili NBF1-a), to znači CV, radni naslovi, odgovornosti, linije izveštavanja itd.			
7.5	Potvrdite da je "Aneks A – Pojedinačni CV" kompletiran za svakog člana odbora direktora/višeg menadžmenta.			

8	Nadzor rizika			
	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 finansijske institucije ili će biti izvršena na lokalnom nivou			
	c. Opišite učestalost unutrašnjih revizija			
	d. Funkcija revizije mora biti nezavisna od operativnih aktivnosti podnosioca aplikacije			
8.2	Usaglašenost			
	a. Navedite ko će biti odgovoran za funkciju usaglašenosti			
	b. Odredite liniju izveštavanja o usaglašenosti, procesima, glavnim odgovornostima usaglašenosti itd.			
	Potvrdite da će službenik za usaglašenost 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 poslovanja)			
	c. Opiši 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 visokog menadžmenta u razvoju definicije.			

Potvrđujem da sam

- Ovlašćen od strane podnosioca aplikacije da popunim ovu aplikaciju za registraciju kao MFI i NBFI u njegovo ime;
- Informacija pružena u aplikaciji i pratećoj dokumentaciji je kompletirana, ispravna i tačna; i
- Volja je i sposobnost podnosioca aplikacije da se stalno pridržava kodeksima, pažljivim i zakonodavnim zahtevima prema kreditnim institucijama.

Potpisano:

Ime:

Naslov:

Ime poslodavca:

Datum

_____ / ____ / _____

Odredbe u ovom dokumentu ne smeju se izbrisati niti izmeniti na bilo koji način. Ukoliko je neka podnesena informacija lažna, CBK može povući registraciju prema Zakonu br. 4/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nefinansijskim institucijama, koji je stupio na snagu 12. aprila 2012. godine.



ANEKS

OBRAZLOŽENJE
REGISTRACIJA ZA
REGISTRACIJU KAO MFI
/NBFI

UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za registraciju Mikrofinansijskih Institucija (MFI) ili Nebankarskih Finansijskih Institucija (NBFI) i može se preuzeti i iz veb stranice Centralne Banke Kosova (CBK). Tokom popunjavanja vi ne treba da izmenite ili obrišete neko pitanje. Ukoliko popunjavanje ovog obrasca nije moguće računarnom onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM.

Svaki deo ovog aplikacionog obrasca takođe navodi dokumente koji bi trebalo da budu priloženi. Dodatne informacije i dokumenti mogu se obezbediti ukoliko se smatraju potrebnim. Svi dokumenti moraju biti pravilno potpisani i datirani.

Aplikacija treba da sadrži pregled sadržaja, navodeći posebno za svaku sekciju sve priložene dokumente. Ukoliko se ista dokumentacija zahteva od jedne ili više sekcija (na primer, biografija ili pojedinačni izveštaji kompanija (IK), treba je ponuditi samo jednom, pokazujući u svakoj relevantnoj sekciji u kojoj sekciji su isti traženi dokumenti fizički priloženi.

Ukoliko u nekoj od donjih tabela u aplikaciji nisu dovoljni postavljeni redovi, ili odgovarajuća tabela treba biti ponovljena, tu stranicu možete odštampati više od jednog puta.

Ova aplikacija treba da se popuni na jednom od službenih jezika Republike Kosova. Finansijski izveštaji i drugi priloženi dokumenti treba da budu podneseni na svom originalnom jeziku praćeni overenim prevodom na jednom do službenih jezika Republike Kosova.

Ukoliko nije drugačije naznačeno, svi apsolutni iznosi treba da budu izraženi u hiljadama evra, bez decimalnih cifri. Za konverziju drugih valuta u evro treba koristiti devizni kurs pre kraja meseca koji je objavljen od strane Evropske centralne banke (ECB). Procentualni iznosi će se izražavati koristeći samo jednu decimalnu cifru.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa tokom pripreme ove aplikacije za licenciranje i oni će nastojati da pruže odgovarajuća uputstva tamo gde je to potrebno. CBK može zahtevati, kroz osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, dodatnu dokumentaciju ili dodatna objašnjenja koja se smatraju neophodnim za vršenje procene od strane CBK-a.

Ukoliko je aplikacija nepotpuna, CBK je neće razmotriti. Isto tako, ukoliko aplikacija ne pruža celovite informacije to može da utiče na procenu CBK-a i može dovesti do značajnih odlaganja obrade. CBK ne može prihvatiti odgovornost za bilo kakav gubitak prouzrokovan podnosiocu aplikacije zbog nekog zakašnjenja.

Ukoliko se otkrije da je registracija pružena na osnovu ne-kompletiranih ili lažnih informacija, CBK može povući registraciju prema Zakonu br. 4/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu 12. aprila 2012. godine; u daljem tekstu „Zakon o bankama“.

UVOD

1. Matična Finansijska Institucija

1.1. Naziv matične finansijske institucije

2

1.2. Mesto u kojem je matična finansijska institucija inkorporisana

3

1.3. Spoljnom revizoru (i) i revizija za tri poslednje (3) godine

GODINA	REVIZOR	MIŠLJENJE REVIZORA

1.4. Mesta na kojim je matična finansijska institucija prisutna (podaci iz poslednjeg godišnjeg finansijskog pregleda)

MESTO	SOPSTVENA SREDSTVA			DOBICI	
	IZNOS	%	UČEŠĆE NA TRŽIŠTU	IZNOS	%
Ukupno		100.00 %			100.00 %

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

GODINA	DOVOLJNOST KAPITALA	I KLASA	UKUPNA SREDSTVA	DOBICI

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 domaćeg nadzornika matične finansijske institucije

1.8. Datum izjave da nadzornik u matičnom mestu nema primedbe o osnivanju MFI-a i NBFi-a na Kosovu

4 (nijedna aplikacija neće biti razmotrena bez pozitivne izjave nadzorniku u matičnom mestu)

1.9. Specifični uslovi izjave nadzornika u matičnom mestu, ukoliko ih ima

1.10. Postojeća zakonska ograničenja za razmenu finansijskih informacija (ukoliko ih ima, ukoliko su specifične za MFI ili NBFi)				
1.11. Posebni uslovi nametnuti za izvršavanje finansijskog poslovanja od bilo kojeg nadzornog organa				
NADOZRNİK	MESTO	USLOVI		PERIOD
1.12. Datum i potpisnik (ime i pozicija) pisma matične finansijske institucije koja izjavljuje cilj za osnivanje MFI-a ili NBFi na Kosovu i pruža garanciju i podršku				
1.13. Specifične izjavljivane garancije i podrška matične finansijske institucije				
1.14. Prethodne aplikacije za licenciranje/registraciju koje su odbijene ili oduzete licence/registracije (ukoliko ima, jedan red za svaki slučaj)				
MESTO	NADZORNIK	DATUM	ODBIJENA / ODUZETA	RAZLOZI
1.15. Važne nametnute sankcije u tri (3) zadnje godine (ukoliko ih ima, jedan red za svaki slučaj)				
MESTO	NADZORNIK	DATUM	SANKCIJA	RAZLOZI

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 1:

- Istorijat matične finansijske institucije;
- Legalni sertifikat o registraciji matične kompanije (ukoliko je primenjivo);
- Finansijski izveštaji nad kojima je izvršena revizija za poslednje tri (3) godine;
- Izjava nadzornika u matičnoj zemlji;
- Pismo nadzornika kojim se nameću posebni uslovi za vršenje finansijskog poslovanja;
- Pismo matične finansijske institucije kojim se izjavljuje cilj za osnivanje MFI-a i NBFi-a na Kosovu, posebne garancije i obezbeđena podrška;
- Povezani dokumenti i detaljni opis odbijene ili oduzete licence/registracije;
- Povezani dokumenti i detaljni opis neke bitne nametnute sankcije u poslednje tri (3) godine.

2. Kompanija koja aplicira/potencijalni MFI ili NBFi	
2.1. Predloženo ime potencijalne MFI ili NBFi	
2.2. Vrsta kompanije (akcionarsko društvo, društvo sa ograničenom odgovornošću, itd.)	
2.3. Adresa sedišta kompanije	
Ulica	
Grad	
Poštanski kod	
Telefon	
Faks	
Elektronska adresa	
2.4. Aktivnosti za koje se traži odobrenje (primenjuje se samo za NBFi)	
<input type="checkbox"/>	Davanje kredita
<input type="checkbox"/>	Lizing/ sklapanje sporazuma o zajmu ili iznajmljivanju
<input type="checkbox"/>	Savetnik za finansiranje
<input type="checkbox"/>	Factoring
<input type="checkbox"/>	Garancije
<input type="checkbox"/>	Platne usluge (unutar i van zemlje)
<input type="checkbox"/>	Razmena valuta
<input type="checkbox"/>	Drugo (specifikuj) _____

DOKUMENTA KOJA TREBAJU BITI PRILOŽENA U SEKCIJI 2:

- Legalni sertifikat o registraciji kao poslovanje potencijalnih MFI-a ili NBFi-a.

3. Predstavnici Kompanije aplikanta/potencijalni MFI ili NBFi						
3.1. Lice imenovano kao portparol koje će služiti kao početni kontakt između kompanije aplikanta/potencijalni MFI ili NBFi i CBK						
IME	PREZIME	ID BROJ	ULOGA U PROCESU	POŠTANSKA ADRESA	BROJ TELEFONA	E-MAIL

3.2. Pravni zastupnik kompanije podnosioca aplikacije/potencijalni MFI ili NBFI						
IME	PREZIME	ID BROJ	ULOGA U PROCESU	POŠTANSKA ADRESA	BROJ TELEFONA	E-MAIL
3.3. Podrška od spoljnih kompanija i profesionalaca						
IME / KOMPANIJA	BISNIS/ PROFESIJA	ID / BROJ REG. POSLOVANJA	ULOGA	POŠTANSKA ADRESA	BROJ TELEFONA	E-MAIL

DOKUMENTA KOJA SE TREBA PRILOŽITI SEKCIJI 3:

- Nadležnosti zakonskih predstavnika;
- Kopije ID;
- Pravni zastupnici: CV-i, prema formatu navedenom u Aneksu A;
- Poslovni dokumenti za imenovanje;
- Spoljne kompanije: Izveštaji kompanije (IK), u formatu navedenom u Aneksu B;
- Spoljni profesionalci: CV, u formatu navedenom u Aneksu A.

4.4. Objašnjenje strukture akcionara

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 4:

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

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

5.6. Interni revizor i ključni položaji predložene kontrole (upotrebiti onoliko redova koliko je potrebno)

IME	ID BROJ	MESTO	DATUM ROĐENJA	GODINE FINASIJSKOG ISKUSTVA	POLOŽAJ	POLOŽAJ U MATIČNOJ FINASIJSKOJ INSTITUCIJI	BROJ TELEFONA
					Interni revizor		
					Službenik za usaglašenost		

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 5:

- Statut i osnivački Akt;
- Šema organizacione strukture;
- Detaljan opis komisija;
- Pojedinci: CV-i u formatu navedenom u Aneksu A, na veb stranici CBK-a, kod Aplikacija

6. Poslovni ciljevi	
6.1. Finansijski proizvodi i usluge koje će biti pružene	- - - - -
6.2. Ključni segmenti klijenata koji će se slediti	- - - - -
6.3. Glavne linije poslovanja	- - - -
6.4. Geografske oblasti koje će se pokriti (mreža)	- - - -
6.5. Glavne linije distribucije	- - - -
6.6. Procene obima poslovanja za naredne tri (3)godine	- - -
6.7. Procene dobiti za naredne tri (3) godine	- - -

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 6:

- Poslovni plan za naredne tri (3) godine, uključujući i racionalne pretpostavke.
- Kvantitativne finansijske projekcije za naredne tri godine koristeći obrazac CBK, naveden na veb stranici CBK-a (bqk-kos.org) kod Aplikacija Aneks D- Obrazac finansijskih projekcija.

7. Rizici	
Kratak opis relativnog značaja svakog od sledećih rizika obzirom na glavne poslovne linije poslovanja MFI-a I NBFi-a i oblik kako će se taj rizik kontrolisati i upravljati	
Kratak opis koliko je važan svaki od sledećih rizika koji mogu računati na glavne poslovne linije poslovanja MFI-a I NBFi-a i kako se ti rizici mogu kontrolisati i upravljati:	
7.1. Kreditni rizik	
7.2. Rizik likvidnosti	
7.3. Operativni rizik	
7.4. Rizik kamatne stope	
7.5. Ostali rizici	
-	
-	
-	

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 7:

- Politika i strategije rizika.

8. Adekvatnost kapitala								
8.1. Početni depozit ekvivalentan sa kapitalom ogranaka								
5								
8.2. Početni kapital za zavisne subjekte (jedan red o vrsti akcije)								
KLASA/ TIPOVI AKCIJA	BROJ AKCIJA	NOMINALNA VREDNOST	NOMINALNI PROSEK PAR VREDNOST	PREMIJUM KAPITALA	UPLAĆENI KAPITAL	% MINIMALNOG POČETNOG KAPITALA	OVLAŠĆENI KAPITAL	% UPLAĆENOG KAPITALA
				6				7
8 UKUPNO				9				10
8.3. Izveštaj (%) regulatornog kapitala procenjenog za prve tri (3) godine								
GODINA	IZVEŠTAJI KAPITALA			RIZIČNA PONDERISANA AKTIVA		REGULATORNI KAPITAL		
				11				
				12				

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 8:

- Detaljan opis svake karakteristike klase/tipa akcija.
- Strategija kapitala.

9. Potencijal dodatne vrednosti u finansijskom sistemu Kosova

9.1. Potencijalna dodatna vrednost predviđena od nove MFI-a ili NBFI-a u finansijskom sistemu Kosova u vezi sa

Proizvodima i finansijskim uslugama koje su na raspolaganju	- - - - -
Cenama i boljim stopama za klijente	- - - - -
Finansijskim pristupom određenim segmentima klijenata	- - - - -
Geografska distribucija	- - - - -
Likvidnost	
Ostala pitanja	- - - - -

DOKUMENTACIJA KOJA SE TREBA PRILOŽITI U SEKCIJI 9:

- Analiza potencijalne domaće vrednosti novog MFI-a i NBFI-a u novi finansijski sistem Kosova.

UVOD

Ja/mi izjavljujemo da je Zakon o Bankama, MFI i NBFi ispunjen i da su izjave sadržane ovde istinite i u skladu sa Zakonom o bankama, ja/mi verujemo da su prema našem saznanju ovi dokumenti istiniti i tačni. Svaka značajna promena detalja sadržanih ovde ili u pomenutim dokumentima biće odmah saopštena CBK-u tokom perioda od najkasnije pet dana od dana nastanka promene.

Ukoliko to ne uradite, to može dovesti do neodobravanja ove aplikacije.

Potpisano dana _____ / / _____

Potpis zastupnika Podnosioca aplikacije 1 _____

Puno ime: _____

Potpis zastupnika Podnosioca aplikacije 2 _____

Puno ime: _____

Ja/mi, uz ovo dostavljamo i uplatu u vezi sa podnetom aplikacijom za registraciju MFI-a ili NBFi-a na osnovu Šeme naknada CBK-a koja je objavljena na zvaničnoj stranici: www.bqk-kos.org, kao što je predviđeno članom 86. Zakona o bankama.

Uplaćeni iznos: € _____

Br. transfera: _____

Datum uplate: _____

Uplatio: _____ **(Puna imena)**

Potpis: _____

DATUM / PEČAT KOMPANIJE



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

ANEKSI

OBRAZLOŽENJE IZJAVIJE ZA
OTVARANJE I PREMEŠTAJ
KANCELARIJA MFI-A/NBFI-A

UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za otvaranje kancelarija unutar Republike Kosovo, Mikrofinasijskih Institucija (MFI) i Nebankarskih Finasijskih Institucija (NBFI) koji se može preuzeti i iz veb stranice Centralne Banke Kosova (CBK). Tokom popunjavanja vi ne treba da izmenite ili obrišete neko pitanje. Ukoliko popunjavanje ovog obrasca nije moguće računaram onda isti možete odštampati i popuniti **VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM**.

Ovaj obrazac apliciranja treba da se popuni na jednom od službenih jezika Republike Kosova.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa tokom pripreme ove aplikacije za licenciranje i oni će nastojati da pruže odgovarajuća uputstva tamo gde je to potrebno. CBK može zahtevati, kroz osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju, dodatnu dokumentaciju ili dodatna objašnjenja koja se smatraju neophodnim za vršenje procene od strane CBK-a.

Ukoliko je aplikacija nepotpuna, CBK je neće razmotriti. Isto tako, ukoliko aplikacija ne pruža celovite informacije to može da utiče na procenu CBK-a i može dovesti do značajnih odlaganja obrade. CBK ne može prihvatiti odgovornost za bilo kakav gubitak prouzrokovan podnosiocu aplikacije zbog nekog zakašnjenja.

Informacija o Identifikaciji MFI-a/ NBFi-a

Naziv MFI-a/NBFi-a

Lokacija Centralne Kancelarije

Adresa

Poštanski kod

Grad

Informacija o identifikaciji aplikacije (postavite jedan znak iznad odgovarajuće kockice)

Aplikacija je predata za dobijanje odobrenja za

Otvaranje kancelarije na sledećoj adresi

Premeštaj kancelarije na sledećoj adresi

Premeštaj centralne kancelarije na sledećoj adresi

Lokacija

Adresa

Poštanski kod

Grad

Za premeštaj

Ukoliko je u pitanju premeštaj kancelarije, navedite trenutnu adresu

Adresa

Poštanski kod

Grad

Zahtev za dodatnim informacijama ili drugom komunikacijom oko ovog predloga treba se uputiti

Ime

Naslov

Poštanska adresa

Broj telefona

Statusni i regulatorni faktori		
1. Zakonitost		
Za otvaranje ili premeštaj kancelarija MFI-a ili NBFi-a		
Da li postoje nametnuta ograničenja od važećeg zakonodavstva o otvaranju kancelarije ili premeštaj kancelarije na ovoj lokaciji?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Da li postoji drugo pravno pitanje uključeno u ovo pitanje?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Ukoliko je odgovor Da, pružite zakonske analize i objasnite u potpunosti zakonska pitanja		
2. Objekti MFI-a/NBFi-a		
Da li će dati rezultate predviđeni trošak za otvaranje ili premeštaj ove kancelarije na investiciji u objekte koji prelaze granice postavljene od Odredbe CBK-a o ograničenjima držanja nepokretne i pokretne imovine?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Ukoliko je odgovor Da, ili ako prethodno odobrenje nije dato, da li je uključen zahtev za investiciju zajedno sa aplikacijom ili je predato Odjeljenju za bankarsko nadgledanje?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Da li je MFI/NBFi obezbedila odgovarajuću zaštitu za objekat i opremu sa nekom kompanijom za osiguranje koja je licencirana od strane CBK-a?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Da li je MFI/NBFi obezbedila zaštitu objekta i opreme odgovarajućom kompanijom za fizičku bezbednost u Republici Kosovo?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE

Ako je primenjivo, da li je MFI / NBFi sklopila ugovor o zakupu koji im daje pravo za korišćenje objekta glavne filijale / kancelarije za obavljanje finansijskih delatnosti?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE
Da li su MFI/NBFi dostavile CBK-u pismeno obaveštenje o ispunjenju tehničkih i uslova bezbednosti u skladu sa zakonski sprovodljivim aktima i statutom o izvršenju finansijskih aktivnosti?	<input type="checkbox"/>	DA
	<input type="checkbox"/>	NE

Planirani datum otvaranja/premeštaja

Ja/Mi planiramo otvaranje/premeštaj kancelarije, čije odobrenje tražimo preko ove aplikacije najkasnije do / / . Ovim potvrđujem da je Odbor Direktora MFI/NBFi ovlastio popunjavanje ove aplikacije i uz moje najbolje znanje ne sadrži lošu prezentaciju ili izmenu činjenica u dokumentaciji. Bilo koja znatna izmena sa izjavljenim specifičnostima ovde ili u navedenom dokumentu odmah će se komunicirati CBK-u unutar perioda ne dužeg od pet (5) dana od dana izmene.

Potpis ovlašćenog lica _____

Ime _____

Naslov _____

Datum _____ / _____ / _____

Ja/mi, uz ovo dostavljamo i uplatu u vezi sa podnetom aplikacijom banke na osnovu Šeme naknada CBK-a koja je objavljena na zvaničnoj stranici: www.bqk-kos.org

Uplaćeni iznos: € _____

Br. transfera: _____

Datum uplate: _____

Uplatio: _____ **(Puna imena)**

Potpis: _____

SLUŽBENI DATUM/ PEČAT KOMPANIJE



ANEKS A

POJEDINAČNI CV

UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za zahteve Mikrofinansijskih Institucija (MFI) i Nebankarskih Finansijskih Institucija (NBFI) za odobrenje pojedinačnih akcionara, direktora i viših menadžera koji se može preuzeti i iz veb stranice Centralne Banke Kosova (CBK). Tokom popunjavanja vi ne treba da izmenite ili obrišete neko pitanje. Ukoliko popunjavanje ovog obrasca nije moguće kompjuterom, onda isti možete odštampati i popuniti VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM.

Svaka sekcija ovog Aneksa opisuje informacije koje treba predati. Zavisno od specifičnih okolnosti svakog slučaja, CBK može, preko osoblja Odeljenja za licenciranje i nadgledanje, da traži objašnjenja ili da traži neku dodatnu informaciju koja se smatra kao potrebna za njenu procenu, uključujući originalne dokumente podrške date informacije.

Nezavisno, podnosilac aplikacije takođe može da pruži druge informacije i dodatna dokumenta od traženih od strane CBK-a ukoliko se one smatraju pogodne za objašnjenje i objašnjavanje situacije. U svim slučajevima, sva predata dokumentacija treba da se potpiše i da se datira.

Svaka izmena materijala pružene informacije u Aneksu A, dok je aplikacija u razmatranju, treba odmah da se saopšti CBK-u.

Aneks A treba da se popuni na jednom od službenih jezika Republike Kosova. Druga priložena dokumentacija treba da se dostavi u svom originalnom jeziku praćeno overenim prevodom na jednom do službenih jezika Republike Kosova.

Ukoliko nije drugačije naznačeno, svi apsolutni iznosi treba da budu izraženi u hiljadama evra, bez decimalnih cifri. Za konverziju drugih valuta u evro treba koristiti devizni kurs pre kraja meseca koji je objavljen od strane Evropske centralne banke (ECB). Procentualni iznosi će se izražavati koristeći samo jednu decimalnu cifru.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije u vezi sa tokom pripreme ove aplikacije za licenciranje i oni će nastojati da pruže odgovarajuća uputstva tamo gde je to potrebno

Ukoliko je Aneks A nepotpun i ne prikazuje sve informacije koje mogu da utiču na proceni u CBK, to može rezultirati sa solidnim zakašnjenjima za obrađivanje. CBK ne snosi odgovornost za neki izazvani gubitak za podnosioca aplikacije zbog nekog zakašnjenja.

Ukoliko tokom procene bude otkriveno da su pružene nekompletirane ili lažne informacije, CBK može povući registraciju/odobrenje prema Zakonu br. 4/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu 12. aprila 2012. godine;(u daljem tekstu Zakon o bankama, MFI I NBFI).

Ime pojedinca

█

Ovaj CV je deo sledeće aplikacije

█

Naziv kompanije koja aplicira/MFI i potencijalni NBFI

█

Vrsta aplikacije

Aktualna ili potencijalna uloga

Registracija kao MFI ili NBFI

Direktor

Promene u kontroli

Viši menadžer

Promene u upravljanju

Strani stručnjak

Ostalo (specifikuj) █

Ostalo (specifikuj) █

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. Rod	
<input type="checkbox"/> Muški	<input type="checkbox"/> Ženski
1.6. Trenutno državljanstvo	
Zemlja	█
Početni datum	█
1.7. Prethodno državljanstvo (ako se razlikuje od sadašnjeg)	
Zemlja	█
Početni datum	█
Krajnji datum	█

2. ISTORIJAT ŠKOLOVANJA

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

NIVO OBRAZOVANJA	INSTITUCIJA I MESTO	PERIOD	DIPLOMA

2.2. Specifično stručno obučavanje

TEMA	INSTITUCIJA I MESTO	GODINA(E)	UKUPNO VREME OBUKE

3. PROFESIONALNO ISKUSTVO

3.1. Zapošljavanje ili samozapošljavanje u suprotnom hronološkom redosledu (prvo trenutno zapošljavanje)

PERIOD (mm/ggg)	INSTITUCIJE/KOMPANIJA I ZEMLJA	POZICIJA	KLJUČNE FUNKCIJE	OTPUŠTEN ILI ZAHTEVANO DA DAJE OTKAZ (P/J)

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

PERIOD	INSTITUCIJA / KOMPANIJA	PROJEKAT / SLUČAJ	POZICIJA	KLJUČNE FUNKCIJE

4. STRUČNE REFERENCE I DRUŠTVA

4.1. Stručne reference, koje nisu povezane na bilo koji način ili praćene obrascem za apliciranje za koji je priložen ovaj dodatak (najmanje tri (3))

IME	INSTITUCIJA / KOMPANIJA	POZICIJA	POŠTANSKA ADRESA	TELEFON	ELEKTRONSKA ADRESA

4.2. Stručna društva

STRUČNA DRUŠTVA	ČLANSTVO OD	POZICIJA

5. UČEŠĆE U PROBLEMATIČNIM FINANSIJSKIM SITUACIJAMA

5.1. Učešće u nekoj kompaniji koja je u administraciji, stečaju ili likvidaciji tokom saradnje, ili u roku od tri (3) godine nakon napuštanja

KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	PROCES	POČETNI DATUM

5.2. Učešće u kreditima sa zakašnjenjima, kao dužnik ili garant

KREDITOR	DUŽNIK	LIČNO UČEŠĆE	IZNOS	DATUM

6. KRIVIČNI PREKRŠAJI I DISCIPLINSKE MERE

6.1. Bilo koja sankcija od strane bilo kojeg suda protiv vas/ili poslovanja, kompanije sa kojom ste saradivali kao viši menadžer, direktor ili značajan akcionar (sa pet posto (5%) ili više kapitala)

DATUM	SUD	POSLOVANJE/KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	PREKRŠAJ	SANKCIJA

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

DATUM	SUD	POSLOVANJE/KOMPANIJA	POZICIJA	% KAPITALA	PREKRŠAJ	SANKCIJA

Ovim izjavljujemo da izjave sadržane ovde i podneti dokumenti su istiniti i tačni prema mojem najboljem verovanju 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

Emri i plotē:

■



Aneks B

IV. INSTRUMENTACIONARA
KONVENCIONIJE (IK)

UVODNE NAPOMENE

Ovaj obrazac služi kao aplikacija za zahteve Mikrofinansijskih Institucija (MFI) i Nebankarskih Finansijskih Institucija (NBFI) za odobrenje akcionara koji su organizovani kao trgovačka društva, koji se takođe može preuzeti sa veb stranice Centralne banke Republike Kosovo (CBK). Tokom popunjavanja, ne treba da menjate ili obrišete neko pitanje. Ukoliko popunjavanje ovog obrasca nije moguće kompjuterom, onda možete da ga odštampate i popunite VELIKIM SLOVIMA I PLAVOM BOJOM.

Svaka sekcija aneksa B zahteva informacije koje se trebaju podneti. U zavisnosti od specifičnih okolnosti za svaki slučaj, CBK može preko osoblja Odeljenja za licenciranje i standardizaciju zatražiti objašnjenje ili zatražiti dodatne informacije koje se smatraju neophodnim za procenu, uključujući i originalna prateća dokumenta za dostavljene informacije.

Nezavisno od toga, podnosilac aplikacije takođe može pružiti druge informacije i dodatne dokumente od onih koje traži CBK ukoliko se one smatraju odgovarajućim da bolje razjasne i objasne situaciju. U svakom slučaju, svi dostavljeni dokumenti moraju biti potpisani i datirani.

Svaka bitna promena od informacija pruženih u Aneksu B, tokom vremena razmatranja prijave koja je podnesena, odmah treba da bude saopštena CBK-u.

Aneks B mora biti popunjen na jednom od službenih jezika Republike Kosovo. Ostali priloženi dokumenti moraju biti dostavljeni na svom originalnom jeziku praćeni overenim prevodom na jednom od službenih jezika Republike Kosovo.

Ukoliko nije drugačije naznačeno, svi apsolutni iznosi moraju biti izraženi u hiljadama evra, bez decimalnih cifri. Za konverziju drugih valuta u evro treba koristiti kurs konverzije poslednjeg dana narednog meseca, koji je objavljen od strane CBK-a. Procentualni iznosi će se izražavati koristeći samo jednu decimalnu cifru.

Osoblje Odeljenja za licenciranje i standardizaciju je na raspolaganju za konsultacije i oni će nastojati da pruže odgovarajuća uputstva tamo gde je to potrebno.

Ukoliko je Aneks B nepotpun ili ne pruža celovite informacije to može uticati na procenu CBK-a, i može dovesti do značajnih odlaganja obrade zahteva. CBK ne može prihvatiti odgovornost za bilo kakav gubitak prouzrokovan podnosiocu aplikacije zbog mekog kašnjenja.

Ukoliko se tokom perioda procene otkrije da su date nepotpune ili lažne informacije, CBK može oduzeti registraciju/odobrenje prema Zakonu br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, koji je stupio na snagu 12. aprila 2012. godine (u daljem tekstu: Zakon o bankama, MFI-u i NBFI).

Naziv kompanije:		UVOD	
[REDACTED]			
Ovaj izveštaj je deo sledeće aplikacije			
[REDACTED]			
Naziv kompanije koja aplicira/MFI i potencijalni NBFi			
[REDACTED]			
Vrsta aplikacije		Aktualna ili potencijalna uloga	
<input type="checkbox"/>	Registracija kao MFI ili NBFi	<input type="checkbox"/>	Akcionari
<input type="checkbox"/>	Sprovođenje u kontroli	<input type="checkbox"/>	Ostalo (specifikujte) [REDACTED]
<input type="checkbox"/>	Ostalo (specifikuj) [REDACTED]		

1. IDENTIFIKACIONI PODACI	
1.1. Puni naziv i određivanje	
[REDACTED]	
1.2. Vrsta kompanije (akcionarsko društvo, društvo sa ograničenom odgovornošću, itd.)	
[REDACTED]	
1.3. Datum i mesto registracije prema aktu osnivanja (dd/MM/gggg)	
[REDACTED] / [REDACTED] / [REDACTED]	
1.4. Broj registracije poslovanja	
5. [REDACTED]	
1.5. Adresa glavnog sedišta kompanije	
6. Ulica	[REDACTED]
7. Poštanski broj	[REDACTED]
8. Grad	[REDACTED]
9. Telefon	[REDACTED]
10. Faks	[REDACTED]
11. Elektronska adresa	[REDACTED]

3.2. Povezani pojedinci

UVOD

IME	ID BROJ	DATUM ROĐENJA	MESTO	POVEZANA KOMPANIJA	REGISTRACIONI BROJ POSLOVANJA	OPŠTI % KAPITALA (DIR.+IND.)	ODNOS SA KOMPANIJOM	BROJ TELEFONA	E-MAIL

3.3. Partneri poslovanja

IME / KOMPANIJA	DI/BROJ REGISTRACIJE POSLOVANJA	OSNOVNI KONTROLOR	POSLOVANJE / AKTIVNOST	ODNOSI	% KAPITALA KOJI POSEDUJE

4. Stručna aktivnost**4.1. Glavne linije poslovanja**

POSLOVNA LINIJA	GODIŠNJI OBRT	GODIŠNJI PROFIT

4.2. Klijenti/glasni potrošači

KLIJENT / POTROŠAČ	POSLOVNA LINIJA	GODIŠNJI OBRT

4.3. Glavna aktivnost u vezi sa finansijskim uslugama

PERIOD	FINANSIJSKA INSTITUCIJA	PROJEKAT/ AKTIVNOST	GODIŠNJI OBRT

5. REFERENCE I STRUČNA DRUŠTVA (NE SPROVODE SE NA POVEZANE KOMPANIJE KOD KOMPANIJE KOJA APLICIRA POTENCIJALNI/MFI/NBFI)

5.1. Stručne reference, koje nisu povezane na bilo koji način ili propraćene obrascem za prijavu za koji je priložen ovaj aneks (najmanje tri (3))

IME	INSTITUCIJA/ KOMPANIJA	POZICIJA	POŠTANSKA ADRESA	TELEFON	ELEKTRONSKA ADRESA

5.2. Stručna društva

STRUČNA DRUŠTVA	ČLANOVI	POZICIJA

6. PRETHODNE APLIKACIJE

6.1. Učešće u prethodnim aplikacijama

DATUM	REGULATORNA AGENCIJA	VRSTA APLIKACIJE	ULOGA	KONAČNA ODLUKA

7. UČEŠĆE U NESTABILNIM FINANSIJSKIM SITUACIJAMA

7.1. Učešće u nekoj kompaniji koja je se nalazi po administracijom, stečajem ili likvidacijom tokom praćenja/povezivanja, ili unutar tri godina nakon udaljavanja

KOMPANIJA	ODNOSI	PROCES	POČETNI DATUM

7.2. Učešće u kreditima sa kašnjenjima, kao dužnik ili garant

KREDITOR	DUŽNIK	POZICIJA	IZNOS	DATUM	GUBICI

		VOD			
--	--	-----	--	--	--

8. KRIVIČNI PREKRŠAJI I DISCIPLINSKE MERE

8.1. Sankcije nekog suda

DATUM	SUD	DELO	SANKCIJE

8.2. Sankcije neke agencije za sprovođenje zakona

DATUM	AGENCIJA	DELO	SANKCIJE

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

Ova sesiju treba da se popunjavaju samo one kompanije koje apliciraju kao postojeći ili potencijalni akcionari. Detalji finansijskog pregleda za poslednje tri godine trebaju biti priloženi kao dodatak dole navedenoj informaciji.

9.1. Finansijski pregled za najmanje poslednje tri godine

DATUM	SPOLJNI REVIZOR

9.2. Rezime finansijskog pregleda za poslednje tri godine

SREDSTVA				OBAVEZE			
VRSTA	GODINA X IZNOS	GODINA X-1 IZNOS	GODINA X-2 IZNOS	VRSTA	GODINA X IZNOS	GODINA X-1 IZNOS	GODINA X-2 IZNOS
Gotovina i banke				Bankarski kredit			
Naplativo				Isplativi računi			
Inventar				Ostale obaveze			
Fiksna sredstva				UKUPNO OBAVEZA			
Ostala sredstva				NETO IZNOS			
GJITHSEJ MJETET				UKUPNO OBAVEZA I NETO VREDNOST			

9.3. Sredstva i druge obaveze (detalji kada su viši od pet procenata (5%) ukupnog iznosa sredstava)

GODINA	SREDSTVA / OBAVEZE	OPIS	IZNOS

--	--	--	--

9.4. Dobiti i gubici tokom poslednje tri (3) godine

DOBITI I GUBICI	GODINA X IZNOSI	GODINA X-1 IZNOSI	GODINA X-2 IZNOSI
Prodaja	■	■	■
Troškovi prodaje	■	■	■
Generalni troškovi	■	■	■
NETO REDOVNI PRIHODI	■	■	■
Izuzetne stavke (neto)	■	■	■
UKUPAN NETO PRIHOD	■	■	■

9.5. Neto novčani tok za poslednje tri (3) godine (iznos i datumi)

NETO NOVČANI TOK	GODINA X	GODINA X-1	GODINA X-2
	■	■	■

Ovim izjavljujemo da izjave sadržane ovde i podneti dokumenti su istiniti i tačni prema mojem najboljem verovanju 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:

Pozicija:

Potpis

Puno ime:

Pozicija:

Aneks D – Oblici finansijskih projekcija

Emri i IMF/IFJB potenciale

Adresa e biznesit:

Nr. i regjistrimit

(000 Euro)

Bilanci i Gjendjes	Viti 1	Viti 2	Viti 3
Mjetet			
Paratë dhe depozitat në bankat qendrore			
Depozitat në banka			
Mjetet financiare të mbajtura për tregtim			
Mjetet financiare të përcaktuara në vlerën fer			
Mjetet financiare në dispozicion për shitje			
Kreditë dhe paradhëniet për institucionet kreditore			
Kreditë dhe paradhëniet për klientët			
Mjetet financiare të mbajtura deri në maturitet			
Mjetet me marrëveshje të riblerjes			
Derivativat mbrojtëse			
Investimet në prona			
Mjetet jo-rrjedhëse që mbahen për shitje			
Mjetet e tjera të prekshme			
Mjetet e paprekshme			
Investimet në kompanitë partnere dhe në entitete me kontroll të përbashkët			
Mjetet aktuale tatimore			
Pasuria e tatimit të shtyerë			
Mjetet tjera			
Gjithsej Mjetet	-	-	-
Ekuiteti i aksionarëve			
Kapitali i aksionarëve			
Primi i aksioneve			
Instrumente tjera të kapitalit			
Aksionet e thesarit (-)			
Rezervat rivlerësuese			
Rezervat tjera			
Fitimet e mbajtura			
Fitimi neto për periudhën			
Ekuiteti përgjithshëm i aksionarëve	-	-	-
Interesat jo-kontrolluse	-	-	-
Gjithsej Ekuiteti	-	-	-
Detyrimet			
Burimet nga bankat qendrore			
Detyrimet financiare që mbahen për tregtim			
Detyrimet financiare të përcaktuara në vlerën fer			
Burimet nga institucionet e tjera kreditore			
Burimet dhe kreditë tjera të klientëve			
Letra me vlerë të borxhit			
Detyrimet financiare që ndërlihen me asetet e transferuara			
Detyrimet e përfitimeve penzionale			
Derivativat mbrojtëse			
Detyrimet e përfshira në mjetet jo-qarkulluese që mbahen për shitje			
Provizione			
Detyrimet qarkulluese të taksave			
Detyrimet e shtyra të taksave			
Detyrimet vartëse			
Detyrimet tjera			
Gjithsej Detyrimet	-	-	-
Gjithsej Ekuiteti dhe Detyrimet	-	-	-

Emri i IMF/IFJB potenciale

Adresa e biznesit:

Nr. i regjistrimit

('000 Euro)

Pasqyra e të Ardhurave	Viti 1	Viti 2	Viti 3
Interesi dhe të hyrat e ngjashme			
Interesi dhe shpenzimet e ngjashme			
Margjina e normës së interesit	-	-	-
Shpenzimet e provizioneve për humbje nga kreditë (neto)			
Të hyrat nga instrumentet e ekuitetit			
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet			
Shpenzimet për tarifat dhe komisionet			
Fitimet/(humbjet) neto për mjetet dhe detyrimet financiare të përcaktuara në vlerën fer			
Fitimet/(humbjet) neto për mjetet dhe detyrimet financiare që mbahen për tregtim			
Fitimet/(humbjet) neto për mjetet financiare në dispozicion për shitje			
Fitimet/(humbjet) neto për mjetet tjera			
Fitimet/(humbjet) neto nga këmbimet valutore			
Fitimet/(humbjet) e tjera nga operacionet			
Gjithsej të hyrat operative	-	-	-
Shpenzimet e personelit			
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative			
Shpenzimet e zhvleftësimit dhe amortizimit			
Gjithsej shpenzimet operative	-	-	-
Shpenzimet e provizioneve për asetet financiare përveç kredive (neto)			
Shpenzimet e provizioneve për asetet jofinanciare (neto)			
Provizionet tjera (neto)			
Fitimet neto operative	-	-	-
Pjesëmarrja e fitimit të ndërmarrjeve partnere dhe ndërmarrjeve të përbashkëta të llogaritura sipas metodës së ekuitetit			
Fitimet neto para tatimeve	-	-	-
Tatimet në të ardhurat aktuale			
Tatimet e shtyera në të ardhurat			
Fitimet neto të periudhës	-	-	-
Fitimet neto të periudhës prej aktiviteteve jooperacionale			
Fitimet neto që u atribuohen interesave jo-kontrolluese			
Fitimet neto që u atribuohen aksionarëve	-	-	-