

Na osnovu člana 35., stav 1.1 Zakona br. 03/L-209 Centralne banke Republike Kosova (Službeni list Republike Kosova, br. 77 / 16 avgust 2010), i članova 7., 8., 9., i 85. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosova, br. 11/11 maja 2012), Odbor Centralne banke Republike Kosova na sastanku održanom 30. aprila 2020. godine usvojio je:

UREDBA O LICENCIRANJU BANAKA I FILIJALA STRANIH BANAKA

Član 1.

Cilj i delokrug

1. Ova uredba određuje uslove, zahteve, procedure i rokove koji se moraju slediti za sprovođenje i izdavanje licence banci i/ili filijali jedne strane banke;
2. Ova uredba će se sprovoditi za sve kandidate za dobijanje licence od CBK kako bi se uključili u bankarskoj delatnosti u Republici Kosovo.

Član 2.

Definicije

1. Svi termini u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao termini definisani u članu 3. Zakona br.04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (u nastavku: Zakon o bankama) ili / i kao što je dole navedeno za potrebe ove uredbe:
 - 1.1. **Banka** - označava akcionarno društvo koje se bavi bankarskim aktivnostima, uključujući i jedan zavisani subjekat;
 - 1.2. **Filijala jedne strane banke** - je organizovano lice licencirano od strane CBK-a, za obavljanje bankarske delatnosti u Republici Kosovo, ali je matična banka koja ima glavno sedište i licencirana je za obavljanje bankarske delatnosti u jednoj drugoj jurisdikciji izvan Republike Kosovo.
 - 1.3. **Stvarni vlasnik** - označava pojedinca ili grupu pojedinaca koji direktno ili indirektno imaju u posed ili korist od vlasništva imovine, iako je vlasništvo u ime drugog entiteta.

Član 3.
Zahtevi za apliciranje

1. Zainteresovani za bankarsku licencu moraju da ispune sve uslove iz Zakona, koji su neophodni za proces apliciranja u skladu sa unutrašnjim aktima CBK. Aplikant može tražiti potrebne formulare i uputstva za popunjavanje od CBK ili iste može naći na službenoj internet stranici CBK-a.
2. Aplikacija se potpisuje od svih akcionara osnivača i podnose je u CBK, uz fizičko prisustvo predstavnika akcionara osnivača predložene banke ili strane banke u slučajevima kada su oni zainteresovani za otvaranje jedan filijale na Kosovu. Aplikacija mora da se podnese sa kompletnom dokumentacijom zahtevanom Zakonom o bankama i ovom Uredbom.
3. Dostavljena dokumentacija mora biti na jednom od dva službena jezika Republike Kosova, bilo u originalu ili overenoj kopiji. U slučaju dokumenata izdatih od strane nadležnih organa strane države, dokumenti trebaju biti overeni od strane nadležnih organa te strane države i u skladu sa odgovarajućim zakonskim odredbama drugih zakona koji se sprovode u Republici Kosovo.

Član 4.
Zahtevi kapitala za licenciranje

1. Aplikant za bankarsku licencu za obavljanje bankarske delatnosti u Republici Kosovo tokom procesa osnivanja i pre dobijanja konačne licence, treba da deponuje za ovu svrhu u CBK minimalni iznos osnovnog kapitala ne manji od 7 miliona evra, u skladu sa zahtevima iz člana 15. Zakona o bankama.
2. Strana banka koja aplicira za obavljanje bankarskih delatnosti preko svoje filijale mora držati u CBK-u depozit ekvivalentan kapitalu, ne manje od 7 miliona evra kako je i određeno članom 17. Zakona o bankama.
3. Za jednu banku ili filijalu strane banke plaćanja ili troškovi za kupovinu ili zakup prostora za rad i opremu, kao i drugi operativni troškovi neće biti uključeni u iznos početnog minimalnog kapitala ili minimalni iznos depozita ekvivalentnog kapitala, koji su traženi u skladu sa stavovima 1. i 2. ovog člana.

Član 5.
Direktori i viši menadžeri

Standardni kriterijumi za direktore i više menadžere koji su predloženi tokom procesa licenciranja za jednu banku ili filijalu strane banke u Republici Kosovo prikazani su u članu 3. i 4. Uredbe CBK-a za direktore i više menadžere banaka.

Član 6 .

Pogodnost akcionara

1. CBK procenjuje pogodnost glavnih potencijalnih akcionara, u vezi sa novom aplikacijom za bankarsku licencu prema zahtevima člana 7. Zakona o bankama. Tokom procesa apliciranja aplikant mora otkriti spisak svih akcionara osnivača kao i stvarnih korisnika, u slučaju kada su različiti. Izvori sredstava uloženi u banku od strane akcionara moraju biti objavljeni za CBK u svim slučajevima.
2. Svaki potencijalni akcionar treba da bude u stanju da demonstrira finansijsku održivost. To uključuje dokaz za brzo ispunjenje prethodnih finansijskih obaveza i u postojećem zdravom finansijskom stanju. Potencijalni akcionar mora dostaviti validnu dokumentaciju, koja potvrđuje izmirenje svih fiskalnih obaveza, takav dokument bi trebalo da bude izdat najkasnije u roku od 30 dana od dana apliciranja.
3. CBK će potvrditi na nezavisan način, lica koji kontrolišu banke ili koji su predložena da ih kontrolišu. Ovo ovlašćenje uključuje prikupljanje dokaza i dokumenata u formalnim postupcima u skladu sa odgovarajućim administrativnim procedurama.
4. Ovo su stalni zahtevi a slični zahtevi će se sprovoditi kada banka informiše CBK u skladu sa članom 37. Zakona o bankama za novog potencijalnog akcionara ili kada jedan postojeći akcionar želi da poveća svoje akcije iznad granica koje su utvrđene u članu 37. Zakona o bankama.
5. CBK će proceniti, na osnovu članu 8. Zakona o bankama, vlasničku strukturu jedne potencijalne banke u celini, kao i pojedinačnu pogodnost akcionara, kako bi se osiguralo da vlasnička struktura neće ometati efikasan nadzor banke.

Član 7.

Filijale stranih banaka

1. Kada jedna strana banka aplicira za osnivanje jedne filijale na Kosovu, uslovi će biti isti kao i za domaće banke. CBK će proceniti održivost akcionara i grupe u celini, posebno kada matična banka nije glavna banka u grupi. Međutim, pored toga, kako je predviđeno članom 7. Zakona o bankama, CBK će tražiti dokaz koji potvrđuje da nadzornik matične banke nema prigovor na takav predlog. CBK takođe prethodno mora biti ubeđena da bankarska grupa, u čijem sastavu će biti nova banka, je predmet efektivnog konsolidovanog nadzora.
2. U slučajevima kada strana banka aplicira za licencu za osnivanje svoje filijale na Kosovu, CBK će tražiti od nadzornog organa nadležnosti matične banke:
 - 2.1. dokaz kojim se potvrđuje da je aplikant dobro organizovana institucija i da poseduje važeću licencu institucije za uzimanje depozita;
 - 2.2. dodatnu informaciju o zadnjem pregledu matične banke u roku od sto osamdeset (180) dana, koji pokazuje da su nivo kapitala, kvalitet sredstava i izveštaji likvidnosti ocenjeni od strane ovog organa najmanje sa klasifikacijom zadovoljavajućeg nivoa.

- 2.3. da aplikant nije predmet korektivnih mera ili pod nekim programom nadzora sa ranim upozorenjem određenog od strane nadzornog organa;
- 2.4. da su osnivanje filijale i njena aktivnost na Kosovu dozvoljene bez ikakvih predodređenih uslova;
3. U slučajevima zahteva za licencu za filijale stranih banaka biće traženo sigurnosno pismo adresirano u CBK od strane matične banke, kojim se priznaje zakonska obaveza strane banke za plaćanje svih obaveza filijala strane banke na Kosovu.
4. Član 17. Zakona o bankama traži od svake strane banke koja posluje sa jednom ili više filijala na Kosovu, da održi zahteve za stanovnike Kosova veći od svoje obaveze prema stanovnicima Kosova u zavisnosti od procene filijale na individualnoj osnovi.
5. CBK ima pravo da traži od strane banke koja posluje preko svoje filijale na Kosovu da vrati svoju filijalu u zavisisan subjekat u skladu sa članom 12. Zakona o bankama.
6. Ako po proceni CBK-a, filijala strane banke posluje suprotno sa interesima svojih deponenata, CBK ima pravo da povuče licencu strane banke za poslovanje kao filijala i blokiranje depozita ekvivalentnog sa kapitalom;
7. U slučajevima kada jedna strana banka osnuje dve ili više filijale na Kosovu, jedna od filijala treba da bude određena ka glavni administrativni centar banke. Regulatorni izveštaji će u CBK biti dostavljeni kao konsolidovani, uključujući sve podatke filijala stranih banaka na Kosovu.

Član 8.

Prethodno odobrenje ili odbijanje izdavanja licence

1. CBK procenjuje i razmatra podnesenu aplikaciju i dokumentaciju potrebnu za dobijanje licence, u skladu sa zahtevima propisanim u Zakonu o bankama i ovom Uredbom.
2. U skladu sa članom 8. Zakona o bankama, CBK u roku od 3 meseca od dana prijema kompletnog zahteva za licencu prethodno ga usvaja ili odbija i pismeno obaveštava podnosioca zahteva o svojoj odluci. U obaveštenju o odbijanju licence moraju se navesti razlozi na osnovu kojih je licenca odbijena.
3. U periodu od 3 meseca za odlučivanje o zahtevu za licencu kao što je određeno stavom 2. ovog člana, uključen je i period koji se u proceduralnim pitanjima koristi za odlučivanje od strane Izvršnog odbora.
4. Za potrebe stava 2. ovog člana, datum prijema zahteva za licencu smatra se datumom prijema popunjenog zahteva.

5. CBK može tražiti promenu predloženog naziva banke, ukoliko predviđa mogućnost da bi takav naziv stvarao konfuziju u javnosti, odnosno u bankarskom sistemu;
6. Nakon prijema zahteva za licencu, CBK obavlja sledeće operacije:
 - 6.1. razmatra potpunu informaciju obezbeđenu preko podnete dokumentacije i po potrebi vrši dodatne provere;
 - 6.2. ako smatra opravdanim, može organizovati i održati sastanke sa predloženim direktorima banke ili višim menadžerima, u slučajevima filijala stranih banaka, i/ili osnivačkih akcionara banaka ili pravnih zastupnika strane banke (u slučaju kada se podneta aplikacija odnosi na licenciranje neke filijale strane banke).
7. Svrha organizovanja i održavanja ovih sastanaka je diskusija o strategiji tržišta i njenih ciljeva, predviđenog poslovnog plana, glavnih predloženi politika i rizika koje nosi banka ili filijala strane banke na tržište, kao i drugih relevantnih pitanja koje CBK može da identifikuje kao potrebne.

Član 9.

Obaveštenje o novim činjenicama

1. Aplikant za licencu obaveštava pismeno CBK o novim činjenicama ili okolnostima koje nastaju nakon izdavanja preliminarnog odobrenja za licencu, i promena koje dostavljaju u podnesenoj dokumentaciji, na osnovu kojih je CBK je dao preliminarno odobrenje za licencu.
2. Obaveštenje iz stava 1. ovog člana vrši se odmah, a najkasnije u roku od petnaest (15) dana nakon podnošenja novih okolnosti aplikanta.

Član 10.

Konačna licenca

1. Banka koja dobije prethodno odobrenje za licence, nakon što ispuni uslove utvrđene u članu 8, stav 5, Zakona o bankama, treba da aplicira u pisanoj formi u CBK za dobijanje konačne licence, podnošenjem sledeće dokumentacije:
 - 1.1. dokument banke kojim se potvrđuje plaćanje minimalnog iznosa početnog kapitala ili transfer iznosa ekvivalentan kapitalu za filijale stranih banaka, pod uslovima utvrđenim u članu 15. i članu 17. Zakona o bankama.
 - 1.2. registraciju biznisa, kao pravnog lica, odnosno registraciju filijale strane banke u Ministarstvu trgovine i industrije;
 - 1.3. podzakonske akte /statut banke;
 - 1.4. važeću dokumentaciju za sticanje prava za korišćenje prostorija, u kojima će se odvijati bankarska i finansijska delatnost. Prostorije moraju biti legalizovane i treba da imaju potrebnu dokumentaciju nadležnih organa;

- 1.5. odgovarajuće ugovore sa osiguravajućim kompanijama, u vezi sa osiguranjem od glavnih rizika (požar, zemljotres, poplava) objekata i oprem, sa nekom od osiguravajućih kompanija licenciranih od strane CBK-a;
- 1.6. ugovori za zaštitu prostorija i opreme od strane kompanija za zaštitu i fizičke bezbednost koje su licencirane od strane nadležnog organa u Republici Kosovo;
- 1.7. odgovarajuće ugovore sa osiguravajućim kompanijama za osiguranje gotovine u trezoru i gotovine u opticaju, koje banka mora da drži u svojim aktivnostima;
2. CBK pre odobrenja licence vrši pregled mesta, u vezi tehničkih uslova i bezbednosti prostorija u kojima će aplikant (banka ili filijala strane banke) obavljati svoju bankarsku aktivnost. Svrha ovog pregleda je da proceni da li je predmetni subjekat stvorio uslove da ispuni obaveze utvrđene tehničkim i bezbednosnim uslovima u prostorijama u kojima će subjekat sprovoditi aktivnost.
3. Ako CBK utvrdi da su uslovi u ovom članu ispunjeni, izdaće licencu u skladu sa članom 9 Zakona o bankama.

Član 11. Krivične kazne

Obavljanje bankarskih aktivnosti bez posedovanja bankarske licence i davanje lažnih i falsifikovanih informacija u aplikaciji za izdavanje licence smatra se krivičnim delom iz člana 84. Zakona o bankama i podležu krivičnom kažnjavanju.

Član 12. Ukidanje

Stupanjem na snagu ove Uredbe, ukida se Uredba o licenciranju banaka i filijala stranih banaka, usvojena 09. novembra 2012. godine i bilo koje druge odredbe koje mogu biti u suprotnosti sa ovom Uredbom.

Član 13. Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu 15 dana nakon njenog usvajanja i važi za aplikacije primljene nakon stupanja na snagu ove Uredbe.

Flamur Mrasori

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo