

Na osnovu člana 35. stav 1. tačka 1.1 i člana 65. stav 1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj Banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16. avgust 2010. godine), člana 8. stav 1. tačka 1.1 i stav 2. tačka 2.3 Zakona br. 04/L-155 o platnom sistemu (Službeni list Republike Kosovo, br. 12/03. maj 2013. godine) kao i člana 92. stav 3., člana 101. stav 1. i člana 114. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosovo, br. 11/11. maj 2012. godine), Odbor Centralne Banke Republike Kosovo, na sastanku održanom 29. novembra 2019. godine, doneo je:

UREDBU O REGULATORNOM KAPITALU I ČUVANJU SREDSTAVA KLIJENATA NEBANKARSKIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

POGLAVLJE I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Svrha i delokrug

1. Ovom Uredbom utvrđuju se zahtevi za regulatorni kapital koji se primenjuju na Nebankarske finansijske institucije-(NBFI), registrovane za vršenje delatnosti usluga plaćanja i/ili izdavanja elektronskog novca.
2. Ovom Uredbom se takođe utvrđuju zahtevi za čuvanje sredstava klijenata koji se primenjuju na Bankarske finansijske institucije registrovane za vršenje usluge plaćanja i/ili izdavanja elektronskog novca.

Član 2.

Definicije

1. Svi izrazi u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao izrazi definisani u Zakonu o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama, Zakonu o platnom sistemu i/ili kako je u nastavku definisano u svrhu ove Uredbe:
 - 1.1. **Prosečan višak elektronskog novca** – je ukupni prosečni iznos finansijskih obaveza u vezi sa elektronskim novcem izdatim na kraju svakog kalendarskog dana tokom šestomesečja, izračunat prvog kalendarskog dana sledećeg meseca šestomesečja koji se primenjuje za tekući kalendarski mesec;
 - 1.2. **Nebankarska finansijska institucija (NBFI)** – pravno lice registrovano u skladu sa važećim zakonodavstvom o privrednim društvima i registrovano od strane CBK-a za vršenje aktivnosti dozvoljenih za NBFI-e utvrđenih u skladu sa odredbama Zakona o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama i ovom Uredbom.

1.3. **Regulatorni kapital** – znači iznos Kapitala prve klase i Kapitala druge klase koji se sastoji od elemenata utvrđenih u Uredbi o adekvatnosti kapitala banaka gde se najmanje 75% kapitala prve klase sastoji od osnovnog kapitala prve klase a kapital druge klase mora biti jednak ili manji od jedne trećine (1/3) kapitala **prve klase**.

1.4. **Klijent**- znači korisnik usluga plaćanja, kako je definisano u Uredbi o registraciji NBFI-a.

1.5. **CBK** – Centralna Banka Republike Kosovo

Član 3.

Minimalni kapital

Minimalni iznos kapitala potreban za registraciju i održavanje NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja i / ili izdavanja elektronskog novca mora biti u skladu sa odredbama člana 4. Uredbe o registraciji nebankarskih finansijskih institucija, prema relevantnim aktivnostima.

POGLAVLJE II

NBFI REGISTROVANE ZA VRŠENJE DELATNOSTI USLUGA PLAĆANJA

Član 4.

Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja

1. Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje usluga plaćanja ne sme da padne ispod vrednosti utvrđene u članu 3. ove Uredbe ili izračunavanja koja su utvrđena u članu 5. ove Uredbe, bilo koja da je veća.
2. Kada regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja padne ispod ograničenja utvrđene u stavu 1. ovog člana, CBK može, u određenim slučajevima, dozvoliti odgovarajućem NBFI-u ograničen vremenski periodu u kome se moraju ispuniti postavljena ograničenja.
3. Ako odgovarajući NBFI registrovan za vršenje delatnosti usluga plaćanja pripada istoj grupi NBFI-ja, banke ili drugog finansijskog subjekta, neće biti dozvoljeno višestruko korišćenje elemenata prihvatljivih za regulatorni kapital.
4. Stav 3. ovog člana primenjuje se u odnosu na NBFI-e registrovane za vršenje delatnosti usluga plaćanja koji vrše različite delatnosti od pružanja usluga plaćanja.
5. Kada NBFI registrovan za vršenje delatnosti usluga plaćanja vrši i druge aktivnosti osim pružanja usluga plaćanja koje su takođe predmet zahteva za regulatorni kapital, odgovarajući NBFI registrovan za vršenje delatnosti usluga plaćanja mora ispunjavati takve zahteve pored zahteva iz ovog člana.

Član 5.

Izračunavanje regulatornog kapitala NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja

1. Bez obzira na zahteve za kapital utvrđene u članu 3. ove uredbe, NBFI registrovani za vršenje delatnosti usluge plaćanja u svakom trenutku moraju održavati svoja sredstva obračunata u skladu sa jednim od sledeća tri postupka, kako je definisano od strane CBK-a.

1.1. Metoda A

Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja mora biti najmanje 10% njihovih fiksnih troškova iz prethodne godine. U slučajevima kada NBFI registrovane za vršenje delatnosti usluga plaćanja na dan obračuna ovog izveštaja o adekvatnosti kapitala nije prošla 1 (jedna) godina u vršenju svoje aktivnosti, izveštaj se izračunava na osnovu fiksnih troškova predviđenih u biznis planu za prvu godinu poslovanja, predstavljen u procesu prijave za dobijanje registracije kao NBFI.

1.2. Metoda B

Regulatorni kapital NBFI-ja registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja mora biti najmanje zbir sledećih elemenata pomnoženih sa faktorom stepenovanja „k“ navedenim u stavu 2. ovog člana, gde iznos plaćanja - IP (engl. payment volume – VP) predstavlja jednu dvanaestinu (1/12) od ukupnog iznosa transakcija plaćanja koje je izvršio NBFI registrovan za vršenje delatnosti usluga plaćanja u prethodnoj godini:

- 1.2.1. za plaćanje iznosa do 5 miliona evra, 4.0 % od jedne dvanaestine ukupnog iznosa platnih transakcija u prethodnoj godini (iznos plaćanja - IP); plus
- 1.2.2. za plaćanje iznosa od 5 miliona evra do 10 miliona evra, 2.5 % od jedne dvanaestine ukupnog iznosa platnih transakcija u prethodnoj godini (iznos plaćanja - IP); plus
- 1.2.3. za plaćanje iznosa od 10 miliona evra do 100 miliona evra, 1.00 % od jedne dvanaestine ukupnog iznosa platnih transakcija u prethodnoj godini (iznos plaćanja - IP); plus
- 1.2.4. za plaćanje iznosa od 100 miliona evra do 250 miliona evra, 0.5 % od jedne dvanaestine ukupnog iznosa platnih transakcija u prethodnoj godini (iznos plaćanja - IP); plus
- 1.2.5. za plaćanje iznosa preko 250 miliona evra, 0.25% od jedne dvanaestine ukupnog iznosa platnih transakcija u prethodnoj godini (iznos plaćanja - IP).

1.3. Metoda C

Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti usluga plaćanja mora biti najmanje vrednost odgovarajućeg pokazatelja utvrđenog u tački 1.3.1 ovog stava pomnoženo sa faktorom množenja navedenim u tački 1.3.2 ovog stava i sa faktorom stepenovanja „k“ navedenim u stavu 2. ovog člana.

- 1.3.1. relevantni pokazatelj je zbir sledećih elemenata:

- 1.3.1.1. prihodi od kamata;
- 1.3.1.2. troškovi za kamate;
- 1.3.1.3. prihodi od primljenih provizija i naknada; i
- 1.3.1.4. drugi operativni prihodi.
- 1.3.1.5. Svaki element naveden u podtačkama tačke 1.3.1 mora se uključiti u ukupni iznos relevantnog pokazatelja sa pozitivnim ili negativnim uticajem. Vanredni prihodi se neće koristiti u izračunavanju relevantnog pokazatelja. Troškovi za

podugovaranje usluga koje vrše treća lica mogu umanjiti relevantni pokazatelj indikaciju ako troškove koje je uzrokovao subjekat podložan nadzornim odredbama ove uredbe. Relevantan pokazatelj izračunava se na osnovu podataka za poslednjih 12 meseci prošle finansijske godine. Relevantni pokazatelj se izračunava za prethodnu finansijsku godinu. Regulatorni kapital obračunat u skladu sa Metodom C ne sme pasti ispod 80% od proseka tri prethodnih finansijskih godina za odgovarajući pokazatelj. Ako revidirani finansijski podaci nisu dostupni, mogu se koristiti podaci prema NBFU-u.

1.3.2. Faktor množenja sastoji se od:

- 1.3.2.1. 10%, za veći deo relevantnog pokazatelja iz prošle godine do 2.5 miliona evra;
- 1.3.2.2. 8%, za veći deo relevantnog pokazatelja iz prošle godine od 2.5 miliona evra do 5 miliona evra;
- 1.3.2.3. 6%, za veći deo relevantnog pokazatelja iz prošle godine od 5 miliona evra do 25 miliona evra;
- 1.3.2.4. 3%, za veći deo relevantnog pokazatelja iz prošle godine od 25 miliona evra do 50 miliona evra;
- 1.3.2.5. 1,5%, za veći deo relevantnog pokazatelja iz prošle godine preko 50 miliona evra.

2. Faktor stepenovanja „k“ korišćen u metodi B i C je:

- 2.1. 0.5, za NBFU-e registrovane za vršenje delatnosti platnih usluga, koje obavljaju samo platne usluga u inostranstvu (transferi u inostranstvu);
- 2.2. 1, za ostale NBFU-e registrovane za vršenje delatnosti platnih usluga.

- 3. Metoda A utvrđena u stavu 1. tačke 1.1 ovog člana primenjuje se na izračunavanje regulatornog kapitala u prvoj godini nakon registracije NBFU-a za vršenje delatnosti platnih usluga.
- 4. Metoda B utvrđena u stavu 1. tačke 1.2 ovog člana primenjuje se na NBFU-e registrovane za vršenje delatnosti platnih usluga. Ova metoda počinje da se primenjuje nakon što su NBFU registrovane za vršenje delatnosti platnih usluga završili punu finansijsku godinu poslovanja.
- 5. Metoda C utvrđena u stavu 1. tačke 1.3 ovog člana primenjuje se na NBFU-e koji se pored registracije za vršenje delatnosti platnih usluga ili izdavanja elektronskog novca, angažuje se i u delatnosti izdavanja kredita.

Član 6.

Zahtevi za čuvanje sredstava za NBFU-e registrovane za vršenje delatnosti platnih usluga

- 1. NBFU-e registrovane za vršenje delatnosti platnih usluga trebaju da zaštite sva sredstva primljena od klijenata platnih usluga ili preko drugog pružaoca usluga platnih usluga za izvršenje platnih transakcija, kako sledi:
 - 1.1. Sredstva se ne trebaju ujediniti (pomešati) niti u jednom trenutku sa sredstvima bilo kog drugog fizičkog ili pravnog lica od klijenta u čiji se račun sredstva drže.
 - 1.2. Ako se primljena sredstva i dalje drže od strane registrovanih NBFU-a za vršenje delatnosti platnih usluga i nisu isporučeni korisniku ili nisu transferisani u banku ili drugu licenciranu/registerovanu NBFU da vrši delatnost platnih usluga do kraja radnog dana nakon dana prijema, sredstava moraju biti deponovana na posebnom računu u banci.

1.3. Primljena sredstva moraju biti zaštićena od potraživanja drugih poverilaca registrovane NBFI-e da obavlja delatnost platnih usluga, posebno u slučaju nesolventnosti;

POGLAVLJE III

NBFI REGISTROVANE ZA VRŠENJE DELATNOSTI IZDAVANJA ELEKTRONSKOG NOVCA

Član 7.

Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca

1. Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca ne sme da padne ispod iznosa kapitala navedenog u članu 3. ili iznosa kapitala obračunatog u skladu sa odredbama člana 8. ove uredbe, kojigod je veći.
2. U slučaju da regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca padne ispod ograničenja utvrđenih u stavu 1. ovog člana, CBK može, u određenim slučajevima, dozvoliti relevantnim NBFI-ima ograničeni vremenski period u kojem se moraju ispuniti propisane granice.
3. Ako relevantne registrovane NBFI za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca pripadaju istoj grupi NBFI-a, banke ili drugog finansijskog entiteta, višestruka upotreba elemenata prihvatljivih za regulatorni kapital nije dozvoljena.
4. Stav 3. ovog člana sprovodi se u odnosu na registrovane NBFI-e za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca koji obavljaju druge delatnosti od izdavanja elektronskog novca i/ili pružanja usluga plaćanja.
5. Ako jedna NBFI registrovana za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca obavlja neke aktivnosti osim izdavanja elektronskog novca i/ili pružanja usluga plaćanja koje su takođe podložne regulatornim zahtevima za kapital, relevantna NBFI registrovana za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca mora da ispunjava takve zahteve pored zahteva utvrđenih u ovom članu.

Član 8.

Izračunavanje regulatornog kapitala NBFI –a registrovanih za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca

1. Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca u svakom vremenu mora biti jednak ili veći od iznosa koji je rezultat ispunjenja zahteva iz sledećih stava.
2. Regulatorni kapital NBFI-a registrovanih za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca treba da iznosi najmanje 2% prosečnog viška elektronskog novca.
3. Za registrovane NBFI-e, koje pored izdavanja elektronskog novca, vrše i delatnosti platnih usluga, izračunavanje regulatornog kapitala za delatnost platnih usluga vrši se u skladu sa jednom od tri utvrđene metode u članu 5. ove Uredbe, dok se izračunavanje regulatornog kapitala za delatnosti izdavanja elektronskog novca vrši u skladu sa odredbama stava 2. ovog člana.

Član 9.

Zahtevi za čuvanje sredstava za registrovane NBFI-e za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca

1. NBFI registrovane za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca trebaju čuvati sredstva koja su primljena u zamenu za izdati elektronski novac, u skladu sa utvrđenim odredbama člana 6. ove uredbe.
2. Za registrovane NBFI-e koje pored izdavanja elektronskog novca vrše i delatnost platne usluge, pored odredaba ovog člana primenjuju se i odredbe člana 6. ove uredbe.
3. Primljena sredstva u obliku plaćanja putem platnog instrumenta neće se čuvati sve dok se ne kreditiraju na račun NBFI-a registrovanih za vršenje izdavanja elektronskog novca ili ako se ne stave na raspolaganje NBFI-u registrovanih za izdavanje elektronskog novca u skladu sa zakonskim ili regulatornim zahtevima za vreme izvršenja platnih transakcija. U svakom slučaju, takva sredstva će biti zadržana najkasnije pet radnih dana od dana izdavanja elektronskog novca.
4. Registrovane NBFI za vršenje delatnosti izdavanja elektronskog novca unapred obaveštavaju CBK o svakoj značajnoj promeni u prikupljanju sredstava.

POGLAVLJE IV ZAVRŠNE ODREDBE

Član 10.

Prekršaji, korektivne mere i civilne kazne

Svako kršenje odredbi ove Uredbe podleže korektivnim merama i administrativnim kaznama kako je utvrđeno u Zakonu o Centralnoj banci Republike Kosovo, Zakonu o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama i Zakonu o platnom sistemu.

Član 11.

Stupanje na snagu

Ova uredba stupa na snagu 1. januara 2020.

Flamur Mrasori

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo