



Na osnovu člana 35. stav 1. tačka 1.1 i člana 8. stav 1. tačka 1.11, člana 25. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo i na osnovu člana 46. stav 1. i 2. Zakona br. 04/L-155 o platnom sistemu, Odbor Centralne banke je na sednici održanoj 25. februara 2016. godine usvojio:

Uredbu o registru bankovnih računa

Član 1

Svrha

Svrha ove Uredbe je određivanje funkcija Registra bankovnih računa u Centralnoj banci, način izveštavanja i korišćenja podataka bankovnih računa, kao i pristup i korišćenje ovog Registra od strane učesnika.

Član 2

Delokrug

Ova Uredba se primenjuje za sve komercijalne banke koje posluju na Kosovu i koje su licencirane od strane Centralne banke Republike Kosovo.

Član 3

Definicije

1. Definicije u smislu ove Uredbe imaju sledeće značenje:

- 1.1. **„Centralna banka“** podrazumeva Centralnu banku Republike Kosovo
- 1.2. **„Registar bankovnih računa“** podrazumeva bazu podataka kreiranu u okviru Centralne banke koja sadrži sve informacije o bankovnim računima u komercijalnim bankama koje posluju na Kosovu, kako bi koristili ove podatke i olakšali sprovođenje i izvršenje rešenja koja se odnose na finansijske obaveze.
- 1.3. **„Imalac računa“** podrazumeva fizičko ili pravno lice koje je klijent komercijalnih banaka koje je otvorilo bankovni račun u odgovarajućoj banci.
- 1.4. **„Davalac bankovnih podataka“** podrazumeva finansijsku instituciju licenciranu kao komercijalnu banku od strane Centralne banke.
- 1.5. **„Nosilac podataka“** se odnosi na lice za koje su prikupljene informacije koje se odnose na račune/bankovne račune i sastavljeni su u Registru bankovnih računa. Nosioci podataka uključuju fizička i pravna lica koja imaju bankovne račune u nekoj od

komercijalnih banaka koje posluju na Kosovu, podaci i informacije prikupljaju se u Registru bankovnih računa i dostupni su u skladu sa ovom Uredbom.

- 1.6. „**Informacije o bankovnim računima**“ podrazumeva informacije koje su navedene u članu 6. tačke 1.1-1.3“
- 1.7. „**Pravno lice**“ podrazumeva bilo koji subjekat, uključujući poslovne organizacije, nevladine organizacije, koji ima poseban i drugačiji pravni identitet od njenih članova, vlasnika ili akcionara.
- 1.8. „**Fizičko lice**“ podrazumeva i odnosi se na fizičko lice.
- 1.9. „**Lični podaci**“ podrazumeva sve informacije koje se odnose na identifikovano fizičko lice.
- 1.10. „**Osetljivi lični podaci**“ podrazumeva bilo koju ličnu informaciju koja otkriva rasno ili etničko poreklo, političko ili filozofsko opredeljenje, verska uverenja, članstvo u sindikatu, zdravstveno stanje, seksualnu orijentaciju, biometrijske karakteristike ili prekršajni i krivični status.
- 1.11. „**Uputstvo**“ podrazumeva pismenu preporuku izdatu od strane Centralne banke koja ima opštu primenu i obavezujuća je u celini i direktno se primenjuje.
- 1.12. „**Dužnik**“ podrazumeva svako fizičko i pravno lice protiv koga je realizovano novčano potraživanje na osnovu odluke u izvršnom postupku u skladu sa Zakonom o izvršnom postupku.
- 1.13. „**Poverilac**“ podrazumeva fizičko ili pravno lice čije je novčano potraživanje ispunjeno na osnovu odluke u izvršenom postupku u skladu sa Zakonom o izvršnom postupku.
- 1.14. „**Izvršni organi**“ se odnose na izvršne organe određene Zakonom o izvršnom postupku.
- 1.15. „**Odluka o izvršenju**“ [ili „konačna odluka o izvršenju“] je definisana članom 24. Zakona o izvršnom postupku.

Član 4

Funkcije Registra bankovnih računa

1. Registar bankovnih računa predstavlja infrastrukturu baze podataka stvorenu u okviru Centralne banke, koja omogućava:
 - 1.1. Izveštavanje podataka bankovnih računa od strane davaoca podataka o računu (komercijalne banke);
 - 1.2. Korišćenje podataka u funkciji sprovođenja konačnih odluka ostvarenih od strane izvršnih organa i drugih nadležnih institucija u skladu sa odredbama Zakona o izvršnom postupku.
2. Kroz Registar bankovnih računa omogućena je elektronska razmena odluka o zaduženju i blokiranje bankovnih računa dužnika na osnovu konačnih odluka izvršnih organa i drugih institucija na osnovu Zakona o izvršnom postupku.

3. Registar bankovnih računa će služiti kao mehanizam elektronske komunikacije između banaka i izvršnih organa drugih institucija za koje Zakon o izvršnom postupku predviđa da će se baviti sprovođenjem konačnih odluka u kojima je obaveza u novčanoj vrednosti.

Član 5

Uloga Centralne banke u Registru bankovnih računa

1. Centralna banka Republike Kosova upravlja Registrom bankovnih računa, a istovremeno održava i upravlja tehničkom infrastrukturom, hardver, softver, mrežu, bezbednost pristupa itd.
2. Upravlja pristupom učesnika i korisnika u Registar.
3. Generiše statističke izveštaje u procesu praćenja izveštavanja o računima od strane davalaca podataka, kao i za potrebe drugih različitih analiza.

Član 6

Prikupljanje informacija

1. U skladu sa ovom Uredbom, u Registru bankovnih računa će se prikupljati i održavati podaci o nosiocima računa, kao što sledi:
 - 1.1. Broj bankovnog računa svakog klijenta koji otvara bankovni račun u nekoj od licenciranih komercijalnih banaka koje posluju na Kosovu, uključujući datum otvaranja i ažuriranje računa, kao i status računa (aktivan, pasivan, blokiran, zatvoren itd);
 - 1.2. Opšte informacije za identifikaciju uključujući puno ime fizičkog i/ili pravnog lica, identifikacioni broj i adresu;
 - 1.3. Informacija o istoriji statusa računa uključujući datum i opis razloga za promenu statusa.
2. Registar bankovnih računa neće prikupljati, zadržavati ili izveštavati sledeće informacije:
 - 2.1. Stanje na računu i depoziti na račun ili bankovni račun, i
 - 2.2. Osetljivi lični podaci kao što je određeno Zakonom o zaštiti ličnih podataka.

Član 7

Izveštavanje informacija

1. *Zahtev za izveštavanje.* Svi davaoci podataka o bankovnim računima su dužni da izveštavaju u Registar bankovnih računa sve informacije određene u članu 6. stav 1. ove Uredbe.
2. *Standard izveštavanja.* Davaoci podataka o bankovnom računu treba da pruže tačne, blagovremene i potpune informacije o bankovnom računu u Registru bankovnih računa u skladu sa ovom Uredbom ili bilo koja druga uputstva.

3. *Ispravka podataka.* Ako u bilo kom trenutku davalac podataka ili imalac bankovnog računa utvrdi da data informacija nije potpuna, tačna i blagovremena, isti treba preduzeti sve neophodne korake da osigura potpune, blagovremene i tačne informacije i da iste dostavi u Registar bankovnih računa.

Član 8

Pristup i korišćenje Registra bankovnih računa

1. Nosioци koji će imati pristup i koristiti informacije iz bankovnih računa su:
 - 1.1. Izvršni organi kao što je određeno Zakonom o izvršnom postupku;
 - 1.2. Ostale institucije koje odražavaju odluke u administrativnim i krivičnim postupcima kojima je određena novčana obaveza, kao što je određeno i regulisano u stavu 2. člana 1. Zakona o izvršnom postupku.

Član 9

Korišćenje informacija

1. Nosioци kojima je dozvoljeno da imaju pristup Registru bankovnih računa navedeni su u članu 8. ove Uredbe i koristiće informacije o bankovnom računu samo za tražene svrhe, a ne za druge svrhe;
2. Nosioци kojima je dozvoljeno da imaju pristup informacijama bankovnih računa u Registru bankovnih računa ne bi trebalo da raspodele informacije o bankovnim računima trećim licima, osim ako se isto zahteva zakonom ili po nalogu suda, kao nadležnog suda.
3. Nosioци kojima je dozvoljeno da imaju pristup ovom Registru biće odgovorni za utvrđivanje odgovornosti, ovlašćenja i prava pristupa registru za svoje službenike, kao i za imenovanje kontakt službenika za kontaktiranje sa CBK-om u vezi sa zahtevom za otvaranje /zatvaranje računa korisnika i drugim pitanjima.
4. CBK će potpisati sporazum sa kvalifikovanim nosiocima koji imaju prava pristupa i korišćenje informacija u Registru bankovnih računa.

Član 10

Prava imaoца računa

1. Imaoci računa zadržavaju pravo na privatnost ličnih podataka u skladu sa zakonom.
2. Imaoci računa će biti u mogućnosti da zadrže relevantne informacije od davalaca podataka na račun.
3. Davaoci podataka računa će preuzeti sve neophodne korake kako bi osigurali da su u stanju da izveštavaju informacije o nosiocu podataka za Registar bankovnih računa.
4. Davaoci podataka računa će dostaviti informacije za nosioca podataka Registru bankovnih računa u roku od 30 minuta nakon otvaranja novog bankovnog računa ili nakon promene

statusa (zatvaranje, deaktivacija, blokiranja itd.) postojećeg računa imaoća bankovnog računa.

5. Imaoci bankovnih računa imaju pravo da ospore i traže od davaoca podataka da isprave lične podatke o bankovnom računu.
6. Odredbe ovog člana ne zabranjuju ili ograničavaju zahtev za dodatna objavljivanja informacija od strane nosioca podataka koji je utvrđen bilo kojim drugim zakonom ili Uredbom.

Član 11

Kazne za nesprovođenje Uredbe

1. Davaoci podataka bankovnih računa za koje se utvrde da su prekršili ovu Uredbu će biti predmet administrativnih kazni iz člana 67. Zakona o Centralnoj banci ili drugog relevantnog zakona.
2. Povrede koje mogu dovesti do administrativnih kazni uključuju, ali nisu ograničene na:
 - 2.1. Za odloženo izveštavanje informacija imaoća bankovnih računa biće predviđena kazna u iznosu od 200 Evra;
 - 2.2. Za neuspešno izveštavanje informacija o imaoću računa, biće predviđena kazna u iznosu od 500 Evra;
 - 2.3. Za netačno izveštavanje informacija za imaoće bankovnih računa biće predviđena kazna u iznosu od 700 Evra;
 - 2.4. Za namerno netačno izveštavanje podataka za imaoće bankovnih računa biće predviđena kazna u iznosu od 1.000 Evra;
 - 2.5. Za zloupotrebu izveštaja za imaoće bankovnih računa od strane davaoca bankarskih računa, biće predviđena kazna u iznosu od 1.500 Evra, i
 - 2.6. Za neovlašćeno objavljivanje poverljivih informacija za imaoće bankovnih računa, biće predviđena kazna u iznosu od 5.000 Evra;
3. Izricanje administrativnih kazni od strane Izvršnog odbora u smislu ovog člana, ne isključuju izricanje bilo kakve civilne ili krivične odgovornosti u skladu sa odredbama drugog relevantnog zakona.

Član 12

Uputstva za funkcionisanje registra

U okviru zahteva i okvira propisanim u ovoj Uredbi, kao i u skladu sa Zakonom o CBK-u i Zakonom o platnom sistemu, Izvršni odbor Centralne banke donosi uputstva za funkcionisanje Registra bankovnih računa.

Član 13
Prelazne odredbe

1. Za račune koji su otvoreni pre stupanja na snagu ove Uredbe, davaoci podataka bankovnih računa, obavezni su da prenose podatke u Registru bankovnih računa;
2. Davaoci podataka bankovnih računa su obavezni da prilagode svoje sisteme za automatsko izveštavanje u Registru bankovnih računa, u roku od (6) meseci od dana stupanja na snagu ove Uredbe.

Član 14
Tarife

Centralna banka može odrediti tarife za učesnike u sistemu Registra bankovnih računa, a ta sredstva biće korišćena za održavanje i unapređenje sistema.

Član 15
Ukidanje

Nakon stupanja na snagu ove Uredbe, prestaje da važi Uredba o registru imaoca bankovnih računa od 5. aprila 2012. godine.

Član 16
Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu 1. marta 2016. godine.

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosova

Prof. Dr. Bedri Peci