

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 avgusta xx. 2012 odobrio:

UREDBA O LICENCIRANJU BANAKA I FILIJALA STRANIH BANAKA

Član 1

Svrha i delokrug

1. Ovaj pravilnik definiše uslove, zahteve, procedure i rokove koje se moraju slediti za primenu i izdavanje licence banci i /ili filijale jedne strane banke;
2. Ovaj pravilnik će se primeniti za sve kandidate za dobijanje licence od CBK kako bi se uključili u bankarske delatnosti u Republici Kosovo.

Član 2

Definicije

1. Svi termini u ovom Pravilniku 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 ovog Pravilnika:

- a) *Banka* označava akcionarno društvo koje se bavi bankarskim aktivnostima , uključujući i jedan zavisani subjekat ;
- b) *Filijala jedne strane banke* označava organizovano lice licenciran od strane CBK ,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 juridikciji osim Republike Kosovo .
- c) *Uživalac* označava pojedinca ili grupu pojedinaca koji direktno ili indirektno imaju korist od posedovanja ili vlasništva imovine , iako je vlasništvo u ime drugog lica .

Član 3

Zahtevi za aplikaciju

1. Zainteresovani za bankarsku licencu moraju da ispunjavaju sve uslove iz Zakona , koji su neophodni za proces aplikacije prema unutrašnjim aktima CBK . Aplikant/podnosilac zahteva može tražiti potrebne formulare i upustva za popunjavanje od CBK ili iste može naći u zvaničnoj web stranici CBK.

2. Zahtev potpisan od svih osnivača akcionara dostavlja se u CBK , fizičkog prisustva predstavnika osnivača akcionara predložene banke ili strane banke u slučajevima kada su oni zainteresovani za otvaranje jedan filijale na Kosovu. Zahtev mora da se podnese sa kompletnom dokumentacijom zahtevanom Zakonom o bankama i ovim Pravilnikom.

3. Dokumentacija mora biti u 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 strane države i u skladu sa relevantnim zakonskim odredbama drugih zakona koji se primenjuju u Republici Kosovo.

Član 4 **Kapitalni zahtevi 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 manje od 7 miliona evra, u skladu sa uslovima iz člana 15 Zakona o bankama.

2. Strana banka koja aplicira za obavljanje bankarskih poslova preko svoje podružnice , treba da ima u CBK depozit ekvivalentan kapitalu, ne manje od 7 miliona evra kako je definisano članom 17 Zakona o bankama.

3. Za jednu banku ili ogranak strane banke isplate ili druge operativne troškove za kupovinu ili zakup prostora za rad i opremu , kao i drugi troškovi poslovanja neće biti uključeni u iznos početnog minimalnog kapitala ili minimalni iznos depozita ekvivalentnog kapitala , koji su u skladu sa stavovima 1 i 2 ovog člana.

Član 5 **Direktori i viši menadžeri**

Standardni kriterijumi za direktore i viših menadžera predloženih tokom procesa licenciranja za jednu banku ili filijale strane banke u Republici Kosovo su prikazani u članu 3 i 4 Pravilnika CBK za direktora banaka – standardi i nezavisnost.

Član 6 **Adekvatnost akcionara**

1. CBK procenjuje potencijalnu podobnost glavnih akcionara, u vezi sa novom aplikacijom za bankarsku licencu prema zahtevima člana 7 Zakona o bankama. Tokom procesa apliciranja, aplikant mora otkriti spisak svih osnivača akcionara kao i ovlaštenih lica, u slučaju kada su različiti. Izvori sredstava uloženi u banci od strane akcionara moraju biti objavljeni u CBK u svim slučajevima.
2. Svaki potencijalni akcionar treba da bude u stanju da demonstrira finansijsku održivost. To uključuje dokaz za brzo ispunjenje finansijskih obaveza u prošlosti i u postojećem zdravom finansijskom stanju. Potencijalni akcionar mora dostaviti validnu dokumentaciju, koja pokazuje plaćanje svih poreskih obaveza, takav dokument bi trebao da bude izdat najkasnije u roku od 30 dana od dana podnošenja zahteva.
3. CBK će nezavisno potvrditi, lica koji kontrolišu banke ili koji su predloženi da kontrolišu. Ovo ovlašćenje uključuje prikupljanje dokaza i dokumenata u formalnim postupcima u skladu sa odgovarajućim administrativnim procedurama.
4. To su stalni zahtevi a slični zahtevi će se primeniti kada banka informiše CBK u skladu sa članom 37 Zakona o bankama za potencijalnog novog akcionara ili kada jedan postojeći akcionar želi da poveća svoje akcije na bilo kojem od granica definisan 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 prilagodljivosti pojedinačnih 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 dotična banka nije glavna banka u grupi. Ali pored toga, kako je predviđeno članom 7 Zakona o bankama, CBK će tražiti dokaz koji potvrđuje da nadzornik matične banke nema prigovora na tom predlogu. CBK takodje mora biti zadovoljan da bankarska grupa, u čijem sastavu će biti nova banka, je subjekat efikasne konsolidovane supervizije.
2. U slučajevima kada strana banka aplicira za licencu za osnivanje svoje filijale na Kosovu, CBK zahteva od nadzornih organa nadležnosti matične banke:
 - a) uverenje kojim se potvrđuje da je podnosilac zahteva je dobro organizovana institucija i poseduje važeću licencu institucije za uzimanje depozita;
 - b) dodatnu informaciju o nedavnom ispitivanju matične banke u roku od sto osamdeset (180) dana, koji pokazuje da je nivo kapitala, kvalitet sredstava i izveštaji likvidnosti su procenjeni od strane vlasti najmanje nivoom zadovoljavajućom klasifikacijom;
 - c) da podnosilac zahteva nije predmet korektivnih mera ili pod nekim nadležnim programom ranog upozorenja određen od nadzornog organa;
 - d) da osnivanje filijale i njena aktivnost na Kosovu su dozvoljene bez ikakvih unapred usova;

3. U slučaju zahteva za dobijanje dozvole za filijale stranih banaka će se tražiti sigurnosno pismo upućenom 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 zahteva bilo kojoj stranoj banci koja upravlja 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 zahteva od strane banke koja posluje preko filijale na Kosovu da vrati svoju filijalu na zavisani subjekat u skladu sa članom 12 Zakona o bankama.

6. Ako po proceni CBK filijala strane banke deluje suprotno interesima njenih deponenata , CBK ima pravo da povuče dozvolu strane banke da funkcioniše kao filijala i blokiranje ekvivalent depozita kapitala

7. U slučajevima kada jedna strana banka osniva dve ili više filijale na Kosovu, jedna od filijale treba da bude određena ka glavni administrativni centar banke . Regulativni izveštaji će biti poslani u CBK konsolidovani , uključujući sve podatke filijale stranih banaka na Kosovu.

Član 8

Procena i pregled zahteva za izdavanje licence

1. CBK procenjuje i razmatra podneti zahtev i dokumentaciju potrebnu za dobijanje licence , u skladu sa zahtevima propisanim u Zakonu o bankama i ovim Pravilnikom.

2. CBK obaveštava podnosioca za izdavanje licence, ako dokumenta podnetih od njega su nepotpune i/ili ne ispunjavaju uslove definisane Zakonom o bankama ili ovim Pravilnikom.

3. CBK može zahtevati predloženu promenu naziva banke , ukoliko predviđa mogućnost da bi takav naziv stvarao konfuziju u javnosti, odnosno bankarskog sistema.

4. Nakon podnošenja kompletnog zahteva za izdavanje licence , CBK obavlja sledeće operacije :

- a) razmatra potpunu informaciju obezbeđenu preko podnete dokumentacije i po potrebi vrši dodatne provere ;
- b) ako smatra opravdajuće , može organizovati i održi sastanke sa predloženim direktorima banke ili više menadžere, u slučaju filijala stranih banaka, i/ili osnivački akcionari ili pravni zastupnici strane banke (u slučaju kada podneti zahtev odnosi na licenciranje filijale strane banke).

Svrha održavanja ovih sastanaka je dogovor 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 druga pitanja od značaja koje identifikuje neophodne CBK.

Član 9

Prethodno odobrenje ili odbijanje licence

U roku od tri (3) meseci od dana prijema potpunog zahteva za licencu, CBK odlučuje za preliminarno odobrenje ili odbijanje izdavanja licence kako je propisano članom 8 Zakona o bankama.

Član 10 **Obaveštenje o novim činjenicama**

1. Aplikant za licencu obaveštava pismeno CBK o novim činjenicama ili okolnostima koje nastaju posle izdavanja preliminarnog odobrenja za licencu, i promena koje donose u dokumentaciji, na osnovu kojih 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 nove okolnosti aplikanta/podnosioca/.

Član 11 **Konačna /finalna/ licenca**

1. Banka koja dobije prethodno odobrenje licence, nakon što ispuni uslove utvrđene u članu 8, stav 5, Zakona o bankama, treba podneti zahtev u pisanoj formi CBK za dobijanje konačne licence, predstavljajući sledeću dokumentaciju:

- a) dokument banke kojim se potvrđuje plaćanje minimalnog početnog kapitala ili transfer iznosa ekvivalentan kapitalu za filijale stranih banaka, pod uslovima utvrđenim u članu 15 i članu 17 Zakona o bankama;
- b) registraciju poslovanja, kao pravnog lica, odnosno registraciju filijale strane banke u Ministarstvo trgovine i industrije;
- c) podzakonske akte / statut banke;
- d) važeću dokumentaciju za dobijanje prava na korišćenje prostorije, u kojima će se odvijati bankarska i finansijska aktivnost. Prostorije moraju biti legalizovane i imaju potrebnu dokumentaciju od nadležnih organa;
- e) odgovarajuće ugovore sa osiguravajućim kompanijama, u vezi sa osiguranjem od glavnih rizika (požar, zemljotres, poplava) prostorija i opreme, sa nekom od osiguravajućih kompanija licencirane od strane CBK;
- f) ugovori za zaštitu objekata i opreme od zaštitnih kompanija i fizičke bezbednosti licencirane od strane nadležnog organa u Republici Kosovo;
- g) 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 ispitivanje na mestu, o tehničkim uslovima i bezbednosti prostorija u kojima aplikant (banka ili filijala strane banke) će obavljati svoju bankarsku aktivnost. Svrha ovog ispitivanja je da proceni da li je subjekat u pitanju stvorio uslove da ispuni obaveze utvrđene tehničkim i bezbednosnim uslovima okruženja u kojem će subjekat sprovesti aktivnost.

3. Ako CBK konstatuje da uslovi u ovom članu su zadovoljeni , izdaje dozvolu iz člana 9 Zakona o bankama.

Član 12

Krivične kazne

Obavljanje bankarskih poslova bez dobijanja bankarske licence i davanje netačnih i falsifikovanih informacija u vezi zahteva za izdavanje licence smatra se kao krivično delo iz člana 84 Zakona o bankama i da su predmet krivičnih sankcija.

Član 13

Ukidanje

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika, prestaje da važi Pravilo VI CBK o licenciranju i ograničenju stranih filijala, usvojeno 7 februara 2007 i bilo koje druge odredbe koje mogu biti u suprotnosti sa ovim Pravilnikom.

Član 14

Stupanje na snagu

Ovaj Pravilnik stupa na snagu 15 dana nakon usvajanja od strane Odbora CBK .

Predsednik Odbora Centralne banke

Gazmend Luboteni