

На основу чл. 5. став 1. тачка б), 20. став 2. тачка б) и 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17), чл. 6. става 1. тачка б), 11. и 19. става 1. тачка б) Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 63/17) и чл. 22.-26. Закона о електронском новцу („Службени гласник Републике Српске“ бр. 1/24), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 11. сједници, одржаној дана 29.10.2024. године, доноси:

ОДЛУКУ

о условима и поступку издавања и престанка важења дозволе за издавање електронског новца друштвима која обављају дјелатност издавања електронског новца у Републици Српској

Члан 1.

(1) Овом одлуком Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) дефинише опште критеријуме у поступку издавања дозволе за обављање послова издавања електронског новца (у даљем тексту: дозвола) које обављају друштва за издавање електронског новца са сједиштем у Републици Српској (у даљем тексту: друштва).

(2) Овом одлуком Агенција дефинише и критеријуме за одбијање захтјева за добијање дозволе, за престанак важења дозволе, за одузимање дозволе и за промјену сједишта/адресе друштва са сједиштем у Републици Српској.

Члан 2.

Акти друштва који се достављају Агенцији морају бити усвојени, потписани и овјерени од стране надлежних органа, односно овлашћеног лица друштва, у оригиналу или овјереној фотокопији.

Дозвола за издавање електронског новца

Члан 3.

(1) Привредно друштво које намјерава да издаје електронски новац односно лице које друштво власти подноси Агенцији захтјев за издавање дозволе за издавање електронског новца и уз захтјев прилаже:

- 1) овлашћење за лице са којим ће Агенција сарађивати у поступку разматрања захтјева за издавање дозволе, осим ако то није директор као законски заступник привредног друштва,
- 2) рјешење о упису у регистар пословних субјеката или актуелни извод из судског регистра, уколико се ради о постојећем привредном друштву,
- 3) уговор или одлуку о оснивању друштва,
- 4) статут друштва,
- 5) извод из Централног регистра за хартије од вриједности, уколико се ради о акционарском друштву,
- 6) процјену ризика којима ће бити изложено као друштво,
- 7) списак послова из члана 13. став 3. Закона о електронском новцу Републике Српске које друштво обавља,
- 8) програм пословања друштва којим се уређују начин и услови издавања електронског новца,
- 9) финансијске извјештаје за посљедње три године, ако је примјенљиво,
- 10) пословни план друштва с пројекцијом прихода и расхода за период од прве три године пословања на основу којег се може закључити да ће ово друштво бити у стању да обезбиједи испуњеност одговарајућих организационих, кадровских, техничких и других услова за стабилно и сигурно пословање,
- 11) доказ да располаже прописаним износом почетног капитала (изјава о висини и начину уплате прописаног минималног новчаног износа оснивачког капитала и доказ да су средства депонована у банци),

- 12) доказ о поријеклу прописаног минималног новчаног износа оснивачког капитала, потписан и овјерен од стране надлежног органа,
- 13) копија личне карте/пасопа за акционаре који имају преко 25% власништва у привредном друштву које намјерава да издаје електронски новац,
- 14) копија личне карте/пасоша директора привредног друштва које намјерава да издаје електронски новац ,
- 15) пројекцију износа капиталних захтјева у првој години пословања, те ако је примјенљиво, методу процјене дијела новчаних средстава за који се претпоставља да ће се употријебити за издавање електронског новца у сврху израчунавања капиталних захтјева,
- 16) опис успостављених процедура за праћење, рјешавање и поступање по безбједносним инцидентима или приговорима имаоца у вези са безбједношћу, укључујући поступак за пријављивање инцидента,
- 17) опис процеса успостављеног за чување, надзор, праћење и ограничавање приступа осјетљивим подацима о плаћању,
- 18) опис процедура за одржавање континуитета пословања, укључујући јасну идентификацију критичних активности, ефективне планове за кризне ситуације и процедуру за редовно тестирање и преглед адекватности и ефективности ових планова,
- 19) опис планираних мјера за заштиту новчаних средстава ималаца,
- 20) опис система управљања и система унутрашњих контрола, укључујући опис информационих система,
- 21) опис мјера унутрашње контроле које се успостављају ради испуњавања обавеза утврђених прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма,
- 22) опис организационе структуре, укључујући податке о планираном издавању електронског новца путем пословних јединица, као и податке о екстернализацији појединих оперативних послова у вези са издавањем електронског новца,
- 23) опис успостављених процедура и механизма унутрашњих контрола и интерне ревизије ради заштите интереса ималаца и ради обзбјесјења континуираног, стабилног и сигурног издавања електронског новца, а у вези са т. од 8) до 11) овог става,
- 24) податке о лицима која су чланови органа управљања подносиоца, са подацима и доказима да ова лица имају добру пословну репутацију, одговарајуће стручне квалификације и искуство у складу с чланом 16. Закона о електронском новцу Републике Српске,
- 25) податке о лицима с квалификованим учешћем у подносиоцу захтјева, висини њиховог учешћа, као и доказе о подобности тих лица да обезбиједи стабилно и сигурно управљање друштвом у складу с чланом 18. Закона о електронском новцу Републике Српске ,
- 26) податке о спољном ревизору који обавља ревизију финансијских извјештаја подносиоца захтјева у години у којој се подноси захтјев, ако је за тог подносиоца обавезна ревизија финансијских извјештаја у складу са законом,
- 27) податке о лицима блиско повезаним с подносиоцем захтјева и опис те повезаности,
- 28) адресу сједишта подносиоца захтјева,
- 29) подаци о пословном простору (доказ о власништву или уговор о закупу на одређено вријеме са доказом да је закуподавац власник пословног простора) и подаци о техничкој и кадровској оспособљености за обављање послова,
- 30) доказ од надлежног суда да привредно друштво које намјерава да издаје електронски новац није предмет стечајног / ликвидационог поступка, нити је покренут поступак обустављања пословне дјелатности,
- 31) доказ од надлежног суда да против привредног друштва које намјерава да издаје електронски новац није подигнута оптужница, да није изречена пресуда за кривично дјело из области корупције, преваре и прања новца и да се против друштва не води кривични поступак,
- 32) доказ да привредном друштву које намјерава да издаје електронски новац није изречена забрана обављања дјелатности у задњих 5 година,

- 33) доказ од надлежног органа да је привредно друштво које намјерава да издаје електронски новац измирило све пореске обавезе.
- (2) Привредно друштво које обавља друге дјелатности (хибридно друштво из члана 14. Закона о електронском новцу Републике Српске), у складу са посебним законом који уређује те дјелатности, а намјерава да издаје електронски новац, уз захтјев за добијање дозволе дужно је да приложи следеће:
- 1) оснивачки акт са уписаном дјелатношћу издавања електронског новца,
 - 2) одлуку о оснивању организационог дијела за обављање послова издавања електронског новца,
 - 3) податке о лицима која су одговорна за вођење послова у вези са издавањем електронског новца, са подацима и доказима да ова лица имају добру пословну репутацију, одговарајуће стручне квалификације и искуство у складу с чланом 16. Закона о електронском новцу Републике Српске, те податке о лицима која су чланови органа управљања подносиоца захтјева, са подацима и доказима да и ова лица имају добру пословну репутацију,
 - 4) рјешење о упису организационог дијела друштва у регистар пословних субјеката,
 - 5) осталу документацију сходно ставу 1. овог члана.

Основни капитал

Члан 4.

- (1) Износ уплаћеног основног капитала друштва је најмање 700.000 КМ и његова уплата је обавезно у цијелости у новцу, приликом оснивања.
- (2) Друштво које обавља више дјелатности или послова за које су прописани различити износи основног капитала дужно је да обезбиди основни капитал према највишем прописаном износу.
- (3) Друштво је дужно да у свом пословању одржава прописани износ капитала који не може бити мањи од износа утврђеног у ставу 1. овог члана.
- (4) Друштво је дужно да, без одгађања, обавијести Агенцију о смањењу капитала испод износа основног капитала из ст. 1. и 2. овог члана.

Одлучивање о захтјеву за добијање дозволе

Члан 5.

- (1) Рјешење о давању дозволе по захтјеву привредног друштва Агенција доноси у року од 60 дана од дана пријема уредног захтјева.
- (2) Агенција по пријему захтјева за добијање дозволе врши његову обраду, утврђујући усклађеност захтјева и приложене документације са законом и овом одлуком. Агенција може као додатне мјере:
 - обавити разговор са представницима привредног друштва као подносиоца,
 - извршити контролу на лицу мјеста,
 - тражити провјеру или потврду финансијских података базираних на тренутном и претходном стању.
- (3) Агенција задржава право, поред документације прописане овом одлуком, да захтијева од привредног друштва да достави додатну документацију за коју Агенција процијени да је неопходна у поступку обраде захтјева за добијање дозволе.
- (4) Ако захтјев садржи формалне недостатке који спречавају поступање или ако је захтјев неразумљив или непотпун, Агенција је дужна да од привредног друштва затражи да отклони недостатке, најкасније у року од мјесец дана од дана подношења захтјева.
- (5) Ако привредно друштво отклони недостатке у остављеном року, сматра се да је захтјев уредан.
- (6) Ако привредно друштво не отклони недостатке у остављеном року, Агенција одбацује захтјев као неуредан.

Издавање дозволе

Члан 6.

- (1) Дозвола се издаје на неодређено вријеме и није преносива на друга лица.
- (2) Дозволом се одређују послови које друштво може обављати.
- (3) Друштво је дужно да током свог пословања обезбјеђује испуњеност свих услова под којима је дата дозвола.
- (4) Рјешење о давању дозволе објављује се на интернет страници Агенције.
- (5) Привредно друштво подноси пријаву за упис дјелатности у регистар пословних субјеката код надлежног органа за регистрацију пословних субјеката, најкасније у року од 30 дана од добијања дозволе.
- (6) Друштву је дозвољено да почне издавати електронски новац тек након уписа те услуге као дјелатности у регистар пословних субјеката код надлежног органа за регистрацију пословних субјеката.

Члан 7.

Друштво за издавање електронског новца, након што му је Агенција издала дозволу за пружање услуга издавања електронског новца, дужно је по извршеном упису у судски регистар овјерену фотокопију уписа доставити Агенцији у року од 15 дана од дана уписа.

Одбијање захтјева за добијање дозволе

Члан 8.

- (1) Агенција одбија захтјев за добијање дозволе ако утврди да подносилац тог захтјева не испуњава услове и није доставио документацију за издавање дозволе, који су прописани овом одлуком.
- (2) Агенција одбија захтјев за добијање дозволе и ако оцијени:
 - 1) да би због блиске повезаности подносиоца захтјева с другим лицима вршење надзора над друштвом у складу са овим законом било онемогућено или знатно отежано, или
 - 2) да би обављање надзорне функције Агенције било отежано или онемогућено због повезаности друштва са другим правним или физичким лицима са сједиштем, односно пребивалиштем или боравиштем у другој земљи или ако постоје други разлози због којих није могуће спроводити надзорну функцију Агенције у складу са законом,
 - 3) да би због пословних активности подносиоца захтјева које нису повезане с издавањем електронског новца стабилност и сигурност пословања друштва биле угрожене или да би, због тих активности, вршење надзора над друштвом у складу са овим законом било знатно отежано.

Престанак важења дозволе

Члан 9.

- (1) Дозвола престаје да важи:
 - 1) одузимањем дозволе,
 - 2) ако друштво није поднијело пријаву за упис дјелатности у регистар пословних субјеката у року од 30 дана од дана добијања дозволе,
 - 3) отварањем стечајног, односно ликвидационог поступка над друштвом.
- (2) Ако наступе разлози за престанак важења дозволе из става 1. т. 2) и 3) овог члана, Агенција доноси рјешење којим се утврђује да је дозвола престала да важи.

Одузимање дозволе

Члан 10.

- (1) Агенција доноси рјешење о одузимању дозволе и брисању из регистра друштава у сљедећим случајевима:

- 1) ако утврди да друштво није отпочело са издавањем електронског новца у Републици Српској у року од 12 мјесеци од дана давања ове дозволе или да је престало да издаје електронски новац у периоду дужем од шест мјесеци,
 - 2) ако друштво поднесе захтјев за одузимање дозволе на начин и у роковима како одреди Агенција,
 - 3) утврди да је дозвола дата на основу неистинитих података.
- (2) Агенција може донијети рјешење о одузимању дозволе ако:
- 1) утврди да друштво више не испуњава услове из члана 22. Закона о електронском новцу Републике Српске,
 - 2) утврди да би наставак издавања електронског новца друштва угрозио стабилност платног система,
 - 3) утврди да су активности друштва повезане с прањем новца или финансирањем тероризма,
 - 4) утврди да друштво није у року извршило налоге и мјере из члана 54. Закона о електронском новцу Републике Српске,
 - 5) утврди да друштво не одржава минимални капитал у складу са одредбама Закона о електронском новцу Републике Српске,
 - 6) утврди да је друштво теже повриједило одредбе Закона о електронском новцу Републике Српске или прописа донесених на основу тог закона,
 - 7) друштво не омогући Агенцији да врши надзор над њеним пословањем.
- (3) Рјешење о одузимању дозволе објављује се у „Службеном гласнику Републике Српске“ и на интернет страници Агенције.

Члан 11.

- (1) Друштва са сједиштем у Републици Српској, дужна су поднијети Агенцији захтјев за издавање дозволе за промјену сједишта/адресе.
- (2) Уз захтјев из става 1. овог члана дужни су да приложе слиједећу документацију:
 - одлуку надлежног органа о промјени адресе сједишта,
 - доказ о власништву подносиоца захтјева или уговор о закупу на одређено вријеме са доказом да је закуподавац власник пословног простора за нову локацију,
 - изјаву директора друштва о преузимању обавеза и одговорности за све обавезе које ће настати у пословању тог друштва на новој адреси сједишта,
 - рјешење Министарства рада и борачко-инвалидске заштите Републике Српске о утврђивању испуњености услова у области заштите и здравља на раду за нову адресу сједишта.
- (3) Агенција о захтјеву одлучује у року од 30 дана од дана пријема уредног захтјева.

Члан 12.

- (1) Рјешење Агенције је коначно.
- (2) Против рјешења Агенције може се покренути управни спор пред надлежним судом у складу са Законом о управним споровима.

Члан 13.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

Број: УО-114/24

Датум: 29.10.2024. године



ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Дејан Кустурић