

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. 18.-21. 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 претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа у друштвима која обављају дјелатност издавања електронског новца у Републици Српској**

### **Члан 1.**

Овом одлуком Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) дефинише опште критеријуме за стицање квалификованог учешћа у друштвима која обављају дјелатност издавања електронског новца у Републици Српској (у даљем тексту: друштва), документацију која се прилаже уз захтјев за стицање квалификованог учешћа у друштвима, отуђење односно умањење квалификованог учешћа, одбијање захтјева за стицање квалификованог учешћа у друштвима, накнадну сагласност за стицање квалификованог учешћа у друштвима те одузимање сагласности и престанак важења сагласности за стицање квалификованог учешћа у друштвима.

### **Члан 2.**

Акти који се подnose Агенцији у циљу стицања квалификованог учешћа у друштву, морају бити у оригиналу или овјереној фотокопији.

## **Претходна сагласност за стицање квалификованог учешћа у друштву**

### **Члан 3.**

- (1) Правно или физичко лице које намјерава стећи 10% или више учешћа у капиталу или гласачким правима у друштву, или које намјерава стећи учешће мање од 10% које омогућава ефективно вршење утицаја на управљање друштвом или на пословну политику тог друштва дужно је да добије претходну сагласност Агенције за ово стицање. Исто се односи и на лица која заједнички дјелују.
- (2) Лице које је стекло квалификовано учешће у друштву дужно је да добије претходну сагласност Агенције за свако даље директно или индиректно повећање учешћа у капиталу или гласачким правима, којим се стиче или прелази 25%, 30% и 50% учешћа у капиталу или гласачким правима у том друштву.
- (3) Ради стицања учешћа из ст. 1. и 2. овог члана, сматра се да сљедећа лица наступају као један стичалац:
  - 1) једно лице контролише или има директно или индиректно учешће у капиталу или гласачким правима у другом лицу од најмање 20%,
  - 2) два или више лица контролисана су од трећег лица,
  - 3) већину чланова органа управљања и руковођења, код два или више правних лица, чине иста лица,
  - 4) два или више лица су чланови породице или
  - 5) два или више лица, на основу уговора, споразума или неформално, заједнички обављају пословне активности у знатнијем обиму.
- (4) Ради стицања учешћа из ст. 1. и 2. овог члана, лице наступа као један стичалац с другим лицем и када између њих не постоји веза из става 3. овог члана, али свако то лице наступа као један стичалац с трећим истим лицем, и то на неки од начина утврђених у ставу 3. т. 1-5. овог члана.

- (5) По захтјеву за издавање претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа, Агенција најкасније у року од два радна дана од дана пријема захтјева издаје подносиоцу писмену потврду о пријему захтјева.
- (6) Агенција доноси рјешење по захтјеву из става 5. овог члана у року од 60 дана од дана пријема потпуног и уредног захтјева.
- (7) Ако Агенција у поступку одлучивања утврди да захтјев за стицање квалификованог учешћа није уредан, писменим путем ће затражити од подносиоца захтјева додатну документацију неопходну за рјешавање захтјева и одредити рок за допуну захтјева најдуже до 20 дана од дана пријема дописа Агенције.
- (8) Агенција може продужити рок за допуну захтјева из става 7. овог члана до 30 дана ако подносилац захтјева има пребивалиште или сједиште у другој земљи или ако није субјекат надзора Агенције.
- (9) Ако подносилац захтјева за стицање квалификованог учешћа не отклони недостатке у року који је Агенција одредила, Агенција захтјев одбацује као неуредан.
- (10) Лице које је добило претходну сагласност Агенције из ст. 1. и 2. овог члана дужно је да у року од годину дана од дана доношења рјешења о давању претходне сагласности стекне квалификовано учешће у друштву и о томе обавијести Агенцију у року од 15 дана од дана стицања.
- (11) Сагласност за стицање квалификованог учешћа престаје да важи истеком рока за стицање из става 10. овог члана, а лице које је добило сагласност, а није почело или није довршило стицање до нивоа учешћа за које је добило сагласност, дужно је да прибави нову сагласност ако намјерава да настави стицање.
- (12) Лице са квалификованим учешћем у друштву које намјерава да продајом или на други начин смањи учешће у капиталу или гласачким правима у друштву, испод нивоа учешћа из ст. 1. и 2. овог члана за које је добило сагласност Агенције, дужно је да о својој намјери одмах обавијести Агенцију.
- (13) Правно лице ималац квалификованог учешћа дужно је да обавијести Агенцију о планираном учествовању у поступку статусне промјене друштва.
- (14) На сва остала питања која нису дефинисана овом одлуком, сходно се примјењују одредбе закона и прописа којим се уређује пословање банака.

### **Критеријуми за стицање квалификованог учешћа у друштву**

#### **Члан 4.**

- (1) У поступку одлучивања о издавању претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа Агенција посебно цијени подобност и финансијско стање подносиоца захтјева, његове управљачке способности и утицај на друштво на основу сљедећих критеријума:
  - 1) одговарајуће пословне репутације, која се цијени у односу на његове финансијске и пословне активности, чињенице да ли је над имовином подносиоца захтјева био отворен стечајни поступак или је физичко лице, као подносилац захтјева, било на руководећим пословима у банци или другом правном лицу у вријеме када је над њим отворен стечајни поступак,
  - 2) да ли је стизалац правоснажно осуђен за кривично дјело на безусловну казну затвора или правоснажно осуђен за кривично дјело и привредни преступ из области привредног и финансијског криминала или се против њега води поступак за ова дјела, што га чини неподобним за стицање квалификованог учешћа,
  - 3) процјене управљачких способности, знања и вјештина стицаоца квалификованог учешћа, као и одговарајуће пословне репутације, одговарајућих професионалних способности и искуства лица која ће након стицања квалификованог учешћа подносилац захтјева предложити да воде послове друштва,

- 4) финансијског стања подносиоца захтјева и његовог утицаја на пословање друштва уколико се сагласност изда,
  - 5) показатеља који могу бити од значаја за оцјену утицаја подносиоца захтјева на управљање ризицима у друштву,
  - 6) постојања оправданих разлога за сумњу у складу са прописима о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности да се у вези са стицањем квалификованог учешћа спроводи или намјерава спровести прање новца или финансирање терористичких активности или то стицање може утицати на повећање ризика од прања новца или финансирања терористичких активности и
  - 7) могућности подносиоца захтјева да испуњава услове прописане Законом и подзаконским прописима.
- (2) Прије доношења одлуке о издавању претходне сагласности за стицање квалификованог учешћа Агенција консултује надлежне регулаторне и друге органе ако је подносилац захтјева:
- 1) лице у финансијском сектору и
  - 2) лице које је надређено друштво другог лица у финансијском сектору.

#### **Документација која се прилаже уз захтјев за стицање квалификованог учешћа у друштву**

##### **Члан 5.**

- (1) Физичка и правна лица уз захтјев за издавање одобрења за стицање или повећање значајног власничког интереса у друштву преко 25%, 30% и 50% учешћа у капиталу друштва или у укупном броју акција друштва с правом гласа Агенцији достављају:
- 1) правна лица - судску регистрацију;
  - 2) физичка лица - овјерену копију личне карте или пасоша;
  - 3) правна лица - податке о свом пословању у посљедње три пословне године (билансе стања и успјеха ревидиране од стране спољног ревизора), посљедњи полугодишњи извјештај, изјаву о томе да над имовином подносиоца захтјева није отворан стечајни поступак;
  - 4) физичка лица - доказ из евиденција надлежних органа да ли је кандидату изречена казна, мјера или прекршајна санкција за дјела из т. 15. и 16. Упитника у периоду од пет година од дана правоснажности пресуде, искључујући вријеме издржавања казне затвора, као и доказ да ли се против кандидата води судски поступак (кривични или прекршајни за дјела из т. 15. и 16. Упитника). Доказ не може бити старији од три мјесеца;
  - 5) физичка лица и правна лица - доказ о поријеклу новца за куповину учешћа;
  - 6) правни основ стицања или повећања значајног власничког интереса (уговор о купопродаји и др.);
  - 7) доказе о власништву у другим правним лицима;
  - 8) изјаву о задужењима код банака и њихову висину и
  - 9) доказе о компетентности и искуству за физичка лица, како не би били угрожени интереси друштва.

#### **Додатни подаци и документација за издавање сагласности за стицање квалификованог учешћа**

##### **Члан 6.**

- (1) Осим прописане документације за издавање сагласности за стицање квалификованог учешћа, Агенција може затражити и друге податке и документацију коју оцијени потребном за одлучивање о издавању сагласности, укључујући информације прописане законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања терористичких активности, а коју прикупљају обвезници тог закона.
- (2) Агенција приликом одлучивања о издавању сагласности за стицање квалификованог учешћа испитује изворе средстава којима подносилац захтјева намјерава стећи квалификовано учешће у друштву, а може провјеравати и друге податке које је подносилац захтјева доставио.

## **Отуђење, односно умањење квалификованог учешћа**

### **Члан 7.**

- (1) Ако лице које је стекло квалификовано учешће у друштву намјерава да у потпуности отуђи стечено квалификовано учешће, односно да га умањи испод нивоа за који је добило ту сагласност, дужно је да о томе претходно обавијести Агенцију, уз навођење висине преосталог учешћа у друштву.
- (2) Ако је лице из става 1. овог члана у потпуности отуђило учешће у друштву или га умањило испод нивоа квалификованог учешћа, сагласност престаје да важи, а ако га је умањило испод нивоа за који је дата сагласност, али не и испод нивоа квалификованог учешћа, сагласност даље важи само за преостали ниво квалификованог учешћа.

## **Изузеци код хибридног друштва**

### **Члан 8.**

- (1) На захтјев лица које намјерава да стекне квалификовано учешће у хибридном друштву, Агенција може цијенити обим примјене одредаба чл. од 18. до 20. Закона о електронском новцу Републике Српске на такво стицање.
- (2) При одлучивању о захтјеву лица које намјерава да стекне квалификовано учешће у хибридном друштву, Агенција узима у обзир правну форму, врсту и обим других дјелатности које хибридно друштво обавља, као и правну форму, врсту и обим дјелатности, односно послове које обавља лице које намјерава да стекне квалификовано учешће, те врши процјену могућности да ли то лице негативно утиче на савјесно и поуздано управљање у хибридном друштву.

## **Одбијање захтјева за стицање квалификованог учешћа у друштву**

### **Члан 9.**

Агенција одбија захтјев за издавање сагласности за стицање квалификованог учешћа у сљедећим случајевима:

- 1) ако подносилац захтјева не испуњава критеријуме за оцјену подобности и финансијског стања прописане чланом 4. став 1. ове одлуке,
- 2) ако није могуће утврдити поријекло средстава којима подносилац захтјева намјерава да стекне квалификовано учешће и
- 3) ако стицањем долази до концентрације учесника на финансијском тржишту којом се битно спречава, ограничава или нарушава тржишна конкуренција, првенствено стварањем или јачањем доминантног положаја на финансијском тржишту.

## **Накнадна сагласност за стицање квалификованог учешћа у друштву**

### **Члан 10.**

- (1) Лице може и без претходне сагласности Агенције стећи квалификовано учешће из члана 3. ст. 1. и 2. ове одлуке ако је акције друштва стекло наслеђивањем, правним сљедбеништвом или другим стицањем независним од воље стицаоца.
- (2) Лице из става 1. овог члана дужно је да у року од 30 дана од дана стицања квалификованог учешћа Агенцији поднесе захтјев за издавање сагласности на стицање или да је обавијести да је смањило учешће у друштву.
- (3) Агенција одлучује о захтјеву из става 2. овог члана у року и на начин који су прописани у члану 3. став 6. ове одлуке.

**Одузимање сагласности и престанак важења сагласности за стицање квалификованог учешћа у друштву**

**Члан 11.**

Агенција може одузети сагласност за стицање квалификованог учешћа у сљедећим случајевима:

- 1) ако је стизалац квалификованог учешћа добио сагласност давањем неистинитих или нетачних података,
- 2) ако стизалац квалификованог учешћа своја права користи на начин који угрожава стабилно пословање друштва,
- 3) ако оцијени да стизалац квалификованог учешћа више не испуњава критеријуме прописане чланом 4. ове одлуке,
- 4) ако лице које је добило сагласност за стицање квалификованог учешћа у року из члана 3. став 10. ове одлуке не стекне учешће у висини од најмање 10% учешћа у капиталу, односно гласачким правима у друштву, сагласност престаје да важи у цјелини,
- 5) ако лице које има квалификовано учешће од најмање 10% учешћа у капиталу, односно гласачким правима у друштву у року из члана 3. став 10. ове одлуке у цијелости не стекне учешће за које је издата сагласност, сагласност важи само у дијелу који је стизалац остварио, а престаје да важи у преосталом дијелу за који је добијена сагласност,
- 6) ако лице које има квалификовано учешће продајом акција или на други начин смањи своје учешће испод висине за коју је добило претходну сагласност, а висина учешћа није смањена испод 10%, тада сагласност остаје на снази за дио учешћа које лице има на дан истска рока за стицање из члана 3. став 10. ове одлуке.

**Члан 12.**

Подносилац захтјева дужан је за издавање рјешења платити накнаду утврђену закључком или рјешењем Агенције.

**Члан 13.**

- (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 14.**

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

Број: УО-117/24

Датум: 29.10.2024. године



ПРЕДСЈЕДНИК

УПРАВНОГ ОДБОРА

Дејан Кустурић