

На основу члана 175. став 5. Закона о платним услугама („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и члана 59. став 2. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), гувернер Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О БЛИЖИМ УСЛОВИМА И НАЧИНУ ВРШЕЊА НАДЗОРА НАД ПОСЛОВАЊЕМ ПЛАТНИХ СИСТЕМА

1. Овом одлуком ближе се прописују услови и начин вршења надзора Народне банке Србије над пословањем платних система (у даљем тексту: надзор).

2. Предмет надзора је провера усклађености пословања оператора платног система (у даљем тексту: оператор) у делу његовог пословања који се односи на управљање радом платног система, укључујући и обављање послова у том систему, са Законом о платним услугама (у даљем тексту: Закон) и прописима донетим на основу тог закона.

3. Народна банка Србије надзор врши:

– посредно – прикупљањем и анализом извештаја и друге документације и података које оператор доставља Народној банци Србије у складу са Законом и прописима донетим на основу тог закона, као и друге документације, односно других података о пословању оператора којима Народна банка Србије располаже;

– непосредно – увидом у пословне књиге и другу документацију и податке оператора.

Народна банка Србије може у току вршења надзора, на начин утврђен у ставу 1. ове тачке, извршити надзор код лица коме је оператор поверио обављање појединих оперативних послова у вези с радом платног система у складу са Законом и прописима донетим на основу тог закона, као и код других лица која су са оператором повезана имовинским, управљачким и пословним односима.

4. Лица код којих се врши надзор из тачке 3. ове одлуке дужна су да овлашћеним лицима Народне банке Србије омогуће несметано вршење надзора и да сарађују с њима.

Лица из става 1. ове тачке дужна су да, на захтев Народне банке Србије, доставе све тражене податке и документацију у року који је утврђен у том захтеву.

Ако су подаци и документација из става 2. овог члана сачињени на језику који није српски, Народна банка Србије може захтевати од оператора, односно лица из тог става да о њиховом трошку обезбеде превод тих података и документације на српски језик.

5. Када на основу расположиве документације и података о пословању оператора, Народна банка Србије утврди недостатке или неправилности у његовом пословању, Народна банка Србије сачињава записник о налазима тог надзора.

На даљи поступак посредног надзора оператора примењују се одредбе ове одлуке које се односе на непосредни надзор оператора.

6. Непосредан надзор оператора врше запослени у Народној банци Србије које за то решењем одреди гувернер Народне банке Србије (у даљем тексту: овлашћена лица).

У решењу из става 1. ове тачке наводи се оператор код кога се врши надзор, као и предмет тог надзора.

Доношењем решења из става 1. ове тачке покренут је поступак непосредног надзора.

У току непосредног надзора решење из става 1. ове тачке може се допунити, односно изменити.

Народна банка Србије може ангажовати друга лица која ће присуствовати непосредном надзору ради пружања одговарајуће стручне подршке овлашћеним лицима при вршењу овог надзора.

7. Оператор је дужан да Народној банци Србије омогући обављање непосредног надзора над пословањем, односно обављањем појединих послова у његовом седишту, огранцима и другим организационим деловима.

Сматра се да оператор није Народној банци Србије омогућио да изврши надзор из става 1. ове одлуке ако овлашћеним лицима:

1) на њихов захтев у одређеном року не омогући увид у пословне књиге, документацију и податке у писменој, односно електронској форми, као и приступ опреми, базама података и рачунарском програмима које користи оператор;

2) не омогући обављање надзора нерадним данима, односно изван радног времена, а у случају када је то неопходно због обима или природе надзора;

3) не омогући приступ свим просторијама оператора;

4) не омогући непосредну комуникацију с члановима органа управљања, руководиоцима и одговорним запосленима код оператора;

5) не пружи неопходну техничку подршку током увида у податке, односно пословне књиге и документацију ако те податке обрађује или пословне књиге и другу документацију води у електронском облику;

6) намерно или грубом непажњом достави податке који нису тачни или нису потпуни;

7) не обезбеди неопходне услове за вршење непосредног надзора, укључујући и услове који обезбеђују да их не ометају запослени код оператора или трећа лица.

8. Овлашћена лица дужна су да о извршеном надзору сачине записник (у даљем тексту: записник о надзору).

Народна банка Србије доставља записник о надзору оператору, на који он може ставити примедбе у року од 15 радних дана од дана када му је тај записник достављен.

Народна банка Србије неће разматрати примедбе из става 2. ове тачке које се односе на промену чињеничног стања насталу након периода у коме је извршен надзор.

Када се провером навода изнетих у примедбама из става 2. ове тачке утврди чињенично стање битно различито од стања наведеног у записнику о надзору, овлашћена лица сачињавају допуну тог записника.

Допуна записника о надзору доставља се оператору у року од 15 радних дана од дана достављања примедба на тај записник.

Под примедбама из става 2. ове тачке подразумевају се обједињене примедбе чланова органа управљања оператора и руководиоца платног система.

Ако се провером навода садржаних у примедбама на записник о надзору утврди да примедбе оператора на записник о надзору нису основане, односно да не утичу битно на утврђено чињенично стање – Народна банка Србије о томе сачињава службену белешку и доставља је оператору.

Народна банка Србије неће разматрати примедбе оператора на записник о надзору које се односе на промену чињеничног стања насталу након периода за који је извршен надзор (пресечан датум), али их може узети у обзир при изрицању мера из Закона.

9. Народна банка Србије донеће закључак о обустави поступка надзора извршеног код оператора, ако записником о надзору нису утврђене неправилности или недостаци у пословању оператора или ако

оператор примедбама достављеним у року прописаном законом и овом одлуком основано оспори све налазе из записника о надзору.

Закључак из става 1. ове тачке доставља се оператору.

10. Ако се у поступку надзора утврде недостаци или неправилности у пословању оператора, односно ако се утврди да је поступио супротно Закону или прописима донетим на основу тог закона, Народна банка Србије предузима према оператору једну од мера из члана 183. став 1. Закона, на основу чињеничног стања утврђеног у записнику о надзору.

Неправилностима у пословању оператора сматра се поступање оператора супротно Закону и прописима донетим на основу Закона, односно поступање на други начин које може довести до угрожавања стабилног и сигурног рада платног система и интереса учесника у том систему.

11. Препорука из члана 184. Закона упућује се оператору у чијем су пословању утврђене мање значајне неправилности или недостаци који не представљају значајан ризик у његовом пословању.

Препорука садржи рок за отклањање неправилности, односно недостатака из става 1. ове тачке, као и рок у коме је оператор дужан да Народној банци Србије достави извештај о отклоњеним неправилностима, односно недостацима, са одговарајућим доказима.

Народна банка Србије надзире да ли је оператор отклонио утврђене неправилности, односно недостатке после истека рока из става 2. ове тачке, или пре истека тог рока ако добије извештај оператора да су неправилности, односно недостаци отклоњени.

Кад утврди да ли је оператор поступио у складу с препоруком и у којој мери, Народна банка Србије ће или обуставити закључком поступак надзора над тим оператором или ће према њему предузети нову меру из члана 183. став 1. Закона, у складу с критеријумима из члана 191. тог закона.

12. Писмена опомена из члана 185. Закона упућује се оператору у чијем су пословању утврђене неправилности које не утичу битно и непосредно на његово пословање, али би могле представљати значајан ризик у пословању ако се не отклоне, или ако оператор није поступио у складу с препоруком.

Писмена опомена садржи рок за отклањање неправилности из става 1. ове тачке, као и рок у коме је оператор дужан да Народној банци Србије достави извештај о отклоњеним неправилностима, са одговарајућим доказима.

Народна банка Србије надзире да ли је оператор отклонио утврђене неправилности после истека рока из става 2. ове тачке, или пре истека тог рока ако добије извештај оператора да су неправилности отклоњени.

Кад утврди да ли је оператор поступио у складу с писменом опоменом и у којој мери, Народна банка Србије ће или обуставити закључком поступак надзора над тим оператором или ће према њему предузети нову меру из члана 183. став 1. Закона, у складу с критеријумима из члана 191. тог закона.

13. Налози и мере за отклањање утврђених неправилности из члана 186. Закона изричу се решењем оператору код кога је утврђено да није поступио у складу са Законом или прописима донетим на основу тог закона, односно у складу с писменом опоменом.

Решењем из става 1. ове тачке налаже се оператору да спроведе једну или више активности из члана 186. став 2. Закона, и садржи рокове за спровођење активности и достављање извештаја о отклоњеним неправилностима, са одговарајућим доказима.

Народна банка Србије надзире да ли је оператор отклонио утврђене неправилности после истека рока из става 2. ове тачке, или пре истека тог рока ако добије извештај оператора да су неправилности отклоњене.

Кад утврди да ли је оператор поступио у складу с решењем из става 1. ове тачке и у којој мери, Народна банка Србије ће или обуставити закључком поступак надзора над тим оператором или ће према њему предузети нову меру из члана 183. став 1. Закона, у складу с критеријумима из члана 191. тог закона.

14. Народна банка Србије решењем о налозима и мерама за отклањање утврђених неправилности из тачке 13. став 1. ове одлуке може, у складу с чланом 187. Закона, изрећи новчану казну оператору, као и члану органа управљања, односно руководиоцу платног система ако у поступку надзора утврди да оператор није поступио у складу са Законом или прописима донетим на основу тог закона, а нарочито ако су истоврсне повреде чињене у одређеном периоду коришћењем исте ситуације.

Народна банка Србије доноси посебно решење којим у складу с чланом 187. Закона изриче новчану казну, односно нову новчану казну оператору и/или члану органа управљања, односно руководиоцу платног система ако у року утврђеном у решењу из става 1. ове тачке, оператор

не достави Народној банци Србије доказ о отклоњеним неправилностима.

Оператор је дужан да Народну банку Србије, обавести о датуму уплате на текући рачун Народне банке Србије новчане казне из ст. 1. и 2. ове тачке – најкасније у року од осам дана од дана пријема решења којим му је изречена новчана казна.

Ако оператор, члан органа управљања оператора или руководилац платног система не уплати новчану казну из ст. 1. и 2. ове тачке у року из става 3. те тачке, Народна банка Србије ће приступити принудној наплати.

15. Ако, на основу података о пословању оператора којима располаже, оцени да је оператор којем је изречена нека од мера из члана 183. став 1. тач. од 1) до 3) Закона учинио нову неправилност – Народна банка Србије може предузети према том оператору нову меру из члана 183. став 1. Закона, у складу с критеријумима из члана 191. Закона.

16. Народна банка Србије доноси решење о одузимању дозволе за рад платног систем у случајевима прописаним чланом 190. став 1. Закона, односно ово решење може донети у случајевима из става 2. тог члана.

17. Достављањем оператору решења, записника и других аката, као и обавештења, захтева и других писмена Народне банке Србије који су у вези с надзором – сматра се да су они достављени и члановима органа управљања оператора и руководиоцима платног система и не може се доказивати супротно.

18. Ова одлука објављује се у „Службеном гласнику РС“ и ступа на снагу 1. октобра 2015. године.

О. бр. 5
2. јуна 2015. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије
др Јоргованка Табаковић, с.р.