

ЗАКОН

О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ЗАКОНА О БАНКАМА

Члан 1.

У Закону о банкама („Службени гласник РС”, бр. 107/05), у члану 2. после става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Банка за посебне намене је банка која се, у смислу закона којим се уређују стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање, на захтев агенције надлежне за осигурање депозита основане посебним законом (у даљем тексту: Агенција) оснива на одређено време, ради преноса целокупне или дела имовине и обавеза банке којој је Народна банка Србије одузела дозволу за рад. Оснивач банке за посебне намене је Агенција.”

Досадашњи ст. 2. до 23. постају ст. 3. до 24.

У досадашњем ставу 24, који постаје став 25, тачка 2) мења се и гласи:

„2) чланови управног и извршног одбора банке, чланови одбора банке утврђених овим законом, чланови органа управљања и руковођења члана банкарске групе у којој је банка, као и чланови породице ових лица;”.

Досадашњи ст. 25. до 28. постају ст. 26. до 29.

Члан 2.

После члана 3. додају се наслов изнад члана и члан 3а, који гласе:

„Одредбе овог закона које се не примењују на банку за посебне намене

Члан 3а

На банку за посебне намене не примењују се одредбе овог закона које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволу за рад, оснивачку скупштину и регистрацију банке, као и одредбе о увођењу принудне управе и изрицању новчане казне.”

Члан 3.

У члану 8. став 2. после речи: „законом” додају се запета и речи: „ако су та тела обавезна да чувају службену тајну на начин утврђен у члану 102а овог закона”.

Додаје се став 3, који гласи:

„Народна банка Србије може размењивати податке (информације) прибављене од страних и домаћих регулаторних тела у смислу става 1. овог члана са страним и домаћим регулаторним телима, на њихов захтев и уз претходну сагласност тела од којих је те податке (информације) прибавила.”

Члан 4.

У члану 12. после става 3. додаје се нови став 4, који гласи:

„Изузетно од става 3. овог члана, новчани део оснивачког капитала банке за посебне намене не може бити мањи од 5.000.000 евра у динарској противвредности, према званичном средњем курсу на дан уплате.”

Досадашњи ст. 4. до 6. постају ст. 5. до 7.

Члан 5.

У члану 15. став 1. тачка 10), речи: „став 3.” замењују се речима: „став 4.”.

Члан 6.

После члана 18. додају се наслов изнад члана и члан 18а, који гласе:

„Дозвола за рад банке за посебне намене

Члан 18а

Дозволу за рад банке за посебне намене даје Народна банка Србије на захтев Агенције.

Уз захтев из става 1. овог члана Агенција доставља:

- 1) оснивачки акт и статут банке;
- 2) доказ о уплати новчаног дела оснивачког капитала;
- 3) имена предложених чланова управног и извршног одбора банке и податке о њиховој квалifikацији, искуству и пословној репутацији.

О захтеву из става 1. овог члана Народна банка Србије одлучује решењем и то наредног дана од дана пријема уредног захтева.

Решење о издавању дозволе за рад из става 3. овог члана садржи и рок на који се банка оснива, могућност за продужење тог рока у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака, као и могућност да продајом акција банке за посебне намене та банка настави да послује као банка у складу са овим законом.

Решење о издавању дозволе за рад банке за посебне намене објављује се у „Службеном гласнику Републике Србије”.

Агенција је дужна да пријаву за упис банке за посебне намене у регистар привредних субјеката поднесе најкасније наредног дана од дана пријема решења о издавању дозволе за рад банке за посебне намене.

Народна банка Србије ближе прописује садржину докумената и доказа из става 2. овог члана.

Банка за посебне намене је дужна да усклади своје пословање са одредбама овог закона које се односе на капитал банке за посебне намене и показатеље пословања у року од шест месеци од дана доношења решења о издавању дозволе за рад банке за посебне намене.”

Члан 7.

У члану 21. став 3. после речи: „банке” додају се запета и речи: „као и услове и начин добијања сагласности за израчунавање капитала и адекватности капитала банке”.

Члан 8.

У члану 22. додаје се став 2, који гласи:

„Изузетно од става 1. овог члана, банка за посебне намене је дужна да након протеча рока за усклађивање пословања из члана 18а став 8. овог закона, обезбеди да капитал банке увек буде у висини која није мања од динарске противвредности 5.000.000 евра према званичном средњем курсу.”

Члан 9.

У члану 28. после става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Банка је дужна да обезбеди функционалну и организациону одвојеност активности управљања ризицима и редовних пословних активности банке.”

Досадашњи став 3. постаје став 4.

У досадашњем ставу 4, који постаје став 5, после речи: „прописује” додају се речи: „стратегију и политике за управљање ризицима, стратегију управљања капиталом,”.

Досадашњи став 5, који постаје став 6, мења се и гласи:

„Акти из става 5. овог члана садрже:

- 1) процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика;
- 2) процедуре за управљање ризицима;
- 3) процедуре којима се обезбеђује контрола и доследна примена свих унутрашњих аката банке у вези са управљањем ризицима;
- 4) процедуре за редовно извештавање органа банке и регулаторног тела о управљању ризицима.”

Досадашњи став 6. постаје став 7.

Члан 10.

Члан 37. мења се и гласи:

„Члан 37.

Банка у свом пословању не може лицу повезаном с банком, као ни запосленом у банци, одобрити услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана с том банком, односно нису запослена у тој банци.”

Члан 11.

У члану 48. став 1. тачка 2) мења се и гласи:

„2) за потребе министарства надлежног за унутрашње послове, органа надлежног за борбу против организованог криминала и органа надлежног за спречавање прања новца, у складу с прописима;”.

Члан 12.

У Глави III назив Одељка 5. мења се и гласи:

„Финансијска евиденција, извештавање и објављивање података и информација”.

Члан 13.

После члана 51. додају се наслов изнад члана и члан 51а, који гласе:

„Објављивање података и информација банке

Члан 51а

Банка је дужна да објављује податке о стратегији и политикама управљања ризицима банке, капиталу банке, адекватности капитала банке, као

и друге податке, односно информације, у складу са прописима Народне банке Србије.

Банка није дужна да објављује податке и информације који нису материјално значајни, затим податке и информације чије би објављивање у јавности могло негативно да утиче на конкурентски положај те банке на тржишту, као и податке и информације који представљају банкарску тајну у смислу овог закона.

Народна банка Србије ближе прописује садржај података односно информација из овог члана, као и услове, начин и рокове за њихово објављивање.”

Члан 14.

У члану 53. став 2. мења се и гласи:

„Спољни ревизор може код банке обављати највише пет узастопних ревизија редовних годишњих финансијских извештаја.”

Члан 15.

У члану 57. став 1. речи: „почетног биланса стања на дан спајања” замењују се речима: „почетног биланса стања на уговорени датум спајања”.

У ставу 2. речи: „са стањем на дан припајања” замењују се речима: „са стањем на уговорени датум припајања”.

Члан 16.

У члану 64. ст. 6, 7. и 8. бришу се.

Члан 17.

У члану 66. став 1. тачка 8) мења се и гласи:

„8) одлучује о преузимању права и обавеза банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене;”.

Члан 18.

У члану 72. став 3. мења се и гласи:

„Народна банка Србије одбиће захтев из става 1. овог члана ако је лице предложено за члана управног одбора банке:

1) лице које је на дан одузимања дозволе за рад банци или шест месеци пре тог дана, односно на дан увођења принудне управе у банци било овлашћено за представљање и заступање, односно члан органа управљања те банке;

2) члан било ког органа управљања друге банке, односно запослени у банци;

3) правоснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или правоснажно осуђено за кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције.”

После става 3. додаје се нови став 4, који гласи:

„Под лицем из става 3. тачка 1) овог члана не сматра се лице које је било овлашћено за представљање и заступање, односно члан органа

управљања банке за посебне намене којој је Народна банка Србије одузела дозволу за рад на предлог Агенције.”

У досадашњем ставу 4, који постаје став 5, речи: „или доказ да то лице” замењују се речима: „и доказ да то лице”.

Досадашњи ст. 5. до 7. постају ст. 6. до 8.

Члан 19.

У члану 73. став 3. тачка 12) мења се и гласи:

„12) утврђује стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом банке;”.

После тачке 16) додају се тач. 16а) и 16б), које гласе:

„16а) утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру банке која обезбеђује поделу дужности, надлежности и одговорности запослених на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;

16б) усваја политику зарада и осталих примања запослених у банци;”.

Члан 20.

У члану 75. став 3. мења се и гласи:

„При закључивању правних послова и предузимању правних радњи из делокруга извршног одбора, председник извршног одбора банке дужан је да обезбеди потпис једног члана тог одбора.”

Члан 21.

У члану 76. став 2. тач. 6) и 7) мењају се и гласе:

„6) спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом;

7) усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима;”.

Члан 22.

У члану 80. став 5. тач. 2) и 3) речи: „политика и процедура” замењују се речима: „стратегија и политика”.

Члан 23.

У члану 99. ст. 3. и 4. мењају се и гласе:

„Ако Народна банка Србије укине решење о давању сагласности из члана 94. став 1. овог закона, истим решењем ће забранити лицу коме је укинута сагласност за стицање власништва у банци располагање свим правима из акција на основу којих је то власништво стечено, а може му наложити и да то власништво отуђи.

Решење из става 3. овог члана, Народна банка Србије доставља Комисији за хартије од вредности и Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности (у даљем тексту: Централни регистар).”

Члан 24.

У члану 100. став 5. мења се и гласи:

„Ако Народна банка Србије решењем одбије да дâ сагласност за стицање власништва из става 1. овог члана, истим решењем ће забранити лицу из тог става располагање свим правима из акција на основу којих је то власништво стечено и наложити му да то власништво отуђи до нивоа и у року одређеним тим решењем.”

Додаје се став 6, који гласи:

„Решење из става 5. овог члана, Народна банка Србије доставља Комисији за хартије од вредности и Централном регистру.”

Члан 25.

После члана 102. додаје се члан 102а, који гласи:

„Члан 102а

Подаци које запослени у Народној банци Србије и овлашћена лица из члана 103. став 2. овог закона на било који начин сазнају, а односе се на контролу бонитета и законитости пословања банке, као и документи који садрже такве податке, укључујући и мере из члана 109. и члана 112. став 1. тач. 1) до 3) овог закона и споразум из члана 117. став 3. овог закона, сматрају се службеном тајном.

Лица из става 1. овог члана дужна су да чувају службену тајну, односно не могу податке и документа из тог става учинити доступним трећим лицима, осим у случајевима предвиђеним кривичним закоником, као и на основу одлуке или захтева надлежног суда.

Обавеза чувања службене тајне за лица из става 1. овог члана не престаје ни након престанка радног односа, односно ангажовања у Народној банци Србије, као ни другог својства на основу ког су ова лица остварила приступ подацима из тог става.

Изузетно од става 2. овог члана, Народна банка Србије може податке и документа из става 1. овог члана учинити доступним страним и домаћим регулаторним телима, под условом да их та регулаторна тела користе искључиво у сврхе за које су прибављена.

Објављивање података из става 1. овог члана, изражених у збирном облику тако да се на основу њих не може утврдити идентитет појединачних банака, односно физичких и правних лица не сматра се повредом обавезе чувања службене тајне.”

Члан 26.

У члану 105. став 2. речи: „15 дана” замењују се речима: „15 радних дана”.

Члан 27.

У члану 106. став 2. речи: „15 дана” замењују се речима: „15 радних дана”.

Члан 28.

Члан 109. мења се и гласи:

„Члан 109.

Изузетно од одредаба члана 102. овог закона, ако Народна банка Србије у току вршења непосредне контроле или на основу извештаја прибављених посредном контролом, оцени да је банка учинила теже неправилности, односно да се њено финансијско стање знатно погоршало или да постоји могућност знатног погоршања финансијског стања или ликвидности банке, односно да су угрожени интереси депонената банке или да постоји могућност угрожавања тих интереса, решењем о привременој мери наложиће банци да предузме једну или више активности из члана 116. став 1. овог закона.”

Члан 29.

У члану 112. додаје се став 3, који гласи:

„Кад утврди да је банка и у којој мери поступила у складу с мерама из става 1. овог члана које јој је изрекла - Народна банка Србије ће или обуставити поступак контроле банке, или банци изрећи нову меру из тог става, у складу с критеријумима из члана 120. овог закона.”

Члан 30.

У члану 113. став 1. мења се и гласи:

„Народна банка Србије може, независно од предузимања мера из члана 112. став 1. овог закона, банци, односно члану управног, односно извршног одбора банке, изрећи новчану казну.”

Члан 31.

У члану 116. став 1. тачка 1) речи: „или банка не спроведе план,” бришу се.

У ставу 2. тачка 9) мења се и гласи:

„9) смени члана управног, односно члана извршног одбора банке, односно друго лице на руководећем положају;”.

Члан 32.

Члан 117. мења се и гласи:

„Члан 117.

Народна банка Србије доноси решење о увођењу принудне управе у банци:

- 1) ако утврди да постоји могућност да банка буде критично поткапитализована;
- 2) ако утврди да је банка критично поткапитализована, а ради се о системски значајној банци;
- 3) ако је контролом пословања банке утврђено поступање, односно непоступање супротно прописима или стандардима савесног банкарског пословања које је угрозило њено финансијско стање или интересе депонената;
- 4) чије се финансијско стање погоршало у току рока за извршење налога из решења из члана 116. овог закона.

Народна банка Србије доноси решење из става 1. овог члана ако оцени да би се променом начина управљања и руковођења банком могле отклонити

неправилности у њеном пословању, побољшати њено финансијско стање или обезбедити интереси депонената.

Критеријуме за утврђивање системски значајне банке посебним споразумом утврђују Народна банка Србије и министарство надлежно за послове финансија.

Критеријуми из става 3. овог члана утврђују се у односу на обим и значај последица које би погоршање финансијског стања банке могло имати на очување стабилности финансијског система, а нарочито имајући у виду утицај на пословање других банака, несметано функционисање платног система и учешће те банке у укупном износу осигураних депозита.

Решењем из става 1. овог члана именују се два принудна управника и одређује рок трајања принудне управе, а утврђује се и висина накнаде за рад принудних управника, која пада на терет банке.

Народна банка Србије доставља решење из става 1. овог члана Агенцији најкасније наредног радног дана од дана доношења овог решења.

Принудни управници морају бити лица независна од банке и имати добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације, а морају испуњавати и услове из члана 72. став 5. овог закона.

Принудни управници не могу бити лица из члана 72. став 3. овог закона.

Даном доношења решења из става 1. овог члана, престају функције члановима управног и извршног одбора, а функције управног и извршног одбора банке преузимају принудни управници.

Увођење принудне управе у банци уписује се у регистар привредних субјеката даном доношења решења из става 1. овог члана, које Народна банка Србије доставља агенцији надлежној за вођење регистра привредних субјеката истог дана када га је донела.

Принудни управници су дужни да се у свом раду придржавају инструкција Народне банке Србије.

Принудни управници могу да сазову скупштину банке по хитном поступку која би се одржала у року који не може бити краћи од пет дана од дана сазивања и предложи доношење одређених одлука. Ако скупштина банке не буде одржана или скупштина банке не донесе предложене одлуке принудних управника, те одлуке могу донети принудни управници уз сагласност Народне банке Србије. Ове одлуке имају исто правно дејство као и одлуке те скупштине.

Принудна управа може трајати најдуже шест месеци, укључујући и именовање органа банке. Народна банка Србије може решењем продужити трајање принудне управе у банци за још три месеца, ако процени да је то потребно да би се окончале започете активности ради остваривања циљева принудне управе.

Принудна управа над банком може се окончати и пре истека рока из става 5. овог члана, ако принудни управници или Народна банка Србије оцене да увођење принудне управе није довело до побољшања финансијског стања банке или да се финансијско стање те банке поправило у мери да принудна управа више није потребна.”

Члан 33.

После члана 117. додају се чл. 117а и 117б са насловима изнад тих чланова, који гласе:

„Спровођење принудне управе

Члан 117а

Принудни управници су дужни да изврше процену финансијског стања банке на дан увођења принудне управе и доставе је Народној банци Србије и Агенцији.

Принудни управници сазивају скупштину банке без одлагања након увођења принудне управе, ради одржавања седнице у року који не може бити краћи од пет нити дужи од десет дана од дана увођења принудне управе.

Већински акционари банке су дужни да сачине план активности и да га доставе принудним управницима у року од 20 дана од дана увођења принудне управе у банци, о чему су принудни управници дужни да их обавесте на седници скупштине из става 2. овог члана.

План активности из става 3. овог члана садржи предлог активности банке неопходних за отклањање неправилности у њеном пословању и за побољшање њеног финансијског стања (повећање капитала банке - докапитализација од стране акционара или других лица, спајање или припајање банке другој банци и др.) уз обезбеђење интереса депонената, као и рокове за спровођење тих активности.

Принудни управници достављају Народној банци Србије и Агенцији процену финансијског стања банке из става 1. овог члана, као и план активности из става 3. овог члана, најкасније у року од месец дана од дана увођења принудне управе.

Народна банка Србије је дужна да у року од 15 дана од дана пријема плана активности из става 5. овог члана обавести принудне управнике да ли је сагласна са тим планом.

Народна банка Србије ће дати сагласност на план активности из става 5. овог члана, ако оцени да се предложеним активностима могу отклонити неправилности у пословању банке и побољшати њено финансијско стање.

Ако Народна банка Србије одбије да дâ сагласност на план активности из става 5. овог члана, донеће решење о одузимању дозволе за рад банци и именовати Агенцију за администратора.

Принудни управници су дужни да најмање једном месечно извештавају Народну банку Србије и Агенцију о пословању банке под принудном управом, њеном финансијском стању, као и о спровођењу плана активности, односно без одлагања када утврде да се план активности не спроводи или да не доприноси побољшању финансијског стања банке.

Агенција током трајања принудне управе може да спроводи тест израчунавања најмањег трошка у складу са законом којим се уређује агенција за осигурање депозита.

Народна банка Србије прописује ближе услове и начин вршења принудне управе над банком.

Привремена обустава испуњења обавеза банке

Члан 117б

Током принудне управе Народна банка Србије може, на предлог принудних управника, решењем наложити привремену обуставу испуњења обавеза банке на време до 30 дана.

У току обуставе из става 1. овог члана:

1) имовина банке не може бити предмет извршења, нити се према банци могу подносити тужбе са имовинскоправним захтевима, а сви поступци против банке се у вези с овим прекидају;

2) банка не може преузимати нове обавезе, осим обавеза које су непосредно повезане с несметаним спровођењем принудне управе;

3) не могу се против банке, принудних управника и Народне банке Србије подносити тужбе које произлазе из пословања банке или из те обуставе, укључујући и решење из става 1. овог члана.

У току обуставе из става 1. овог члана плаћања се могу вршити само:

1) по основу осигураних депозита, и то до висине осигураног износа у смислу закона којим се уређује осигурање депозита, а према стању и условима који важе на дан доношења решења из става 1. овог члана;

2) по основу нових обавеза из става 2. тачка 2) овог члана;

3) по основу налога за плаћање који су банци испостављени до достављања принудним управницима решења из тог става;

4) ако за то постоје нарочито оправдани разлози - на основу сагласности принудних управника.

Принудни управници су дужни да плаћања из става 3. тачка 1) овог члана врше на начин којим се обезбеђује једнак третман осигураних депонената."

Члан 34.

У члану 118. став 1. после речи: „у пословању банке” додају се запета и речи: „као и ако банка Народној банци Србије не омогући да изврши контролу бонитета и законитости њеног пословања”.

Члан 35.

У члану 119. став 1. мења се и гласи:

„Ако је члан управног или извршног одбора банке правоснажно осуђен за кривично дело на безусловну казну затвора или правоснажно осуђен за кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције, Народна банка Србије ће издати налог којим се то лице разрешава ове функције, уз који може изрећи једну или више мера из члана 118. став 3. овог закона.”

Члан 36.

У члану 121. став 1. после речи: „запослени у Народној банци Србије,” додају се речи: „лица која је Народна банка Србије именовала за принудне управнике у складу с чланом 117. овог закона,”.

Члан 37.

У члану 130. став 1. мења се и гласи:

„Народна банка Србије одузима банци дозволу за рад:

1) ако утврди да је банка која није системски значајна критично поткапитализована, осим ако је у тој банци уведена принудна управа;

2) ако утврди да акционари банке у којој је уведена принудна управа нису сачинили план активности у прописаном року;

3) ако оцени да се планом активности из тачке 2) овог става не могу отклонити неправилности у пословању банке и побољшати њено финансијско стање;

4) ако утврди да се у банци у којој је уведена принудна управа не спроводи план активности на који је Народна банка Србије дала сагласност;

5) ако утврди да активности које се спровode у складу са планом активности на који је Народна банка Србије дала сагласност не доводе до побољшања финансијског стања банке у којој је уведена принудна управа;

6) ако банка шест месеци непрекидно обустави примање депозита или одобравање кредита, осим ако јој је то наложено корективном мером Народне банке Србије;

7) ако се у банци, у којој је уведена принудна управа, до истека рока не отклоне разлози који су довели до увођења принудне управе.”

У ставу 2. после тачке 11) додају се тач. 11а), 11б) и 11в), које гласе:

„11а) утврди да банка неће моћи измирити своје обавезе према депонентима и другим повериоцима;

11б) утврди да банка нерационално троши средства (имовину) због поступања супротног прописима или стандардима савесног банкарског пословања, што може имати за последицу погоршање финансијског стања банке;

11в) банка Народној банци Србије не омогући да изврши контролу бонитета и законитости њеног пословања.”

Ст. 3. и 4. бришу се.

У досадашњем ставу 5, који постаје став 3, речи: „до отварања поступка стечаја, односно ликвидације” замењују се речима: „до уписа Агенције као администратора у регистар привредних субјеката”.

Додаје се нови став 4, који гласи:

„У решењу о одузимању дозволе за рад банке Народна банка Србије именује Агенцију као администратора.”

Досадашњи став 6. брише се.

Члан 38.

Члан 131. мења се и гласи:

„Члан 131.

На основу одлуке скупштине банке о престанку рада банке, банка подноси захтев Народној банци Србије за давање сагласности на одлуку о престанку рада банке.

Уз захтев из става 1. овог члана банка доставља Народној банци Србије одлуку скупштине банке о престанку рада банке, као и безусловну, неопозиву и плативу на први позив банкарску гаранцију издату од стране првокласне банке у износу којим се гарантује покриће свих обавеза банке из става 1. овог члана - у корист Агенције. Народна банка Србије може тражити од банке и другу документацију потребну за разматрање захтева из става 1. овог члана.

Народна банка Србије утврђује критеријуме за дефинисање првокласне банке у смислу става 2. овог члана.

Народна банка Србије о захтеву из става 1. овог члана одлучује решењем у року од седам дана од дана пријема уредног захтева.

Решењем о давању сагласности из става 1. овог члана именује се Агенција за администратора у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака.

Ако Народна банка Србије не дâ сагласност из става 1. овог члана из разлога што банка није доставила документацију у складу са ставом 2. овог члана, истовремено ће одузети дозволу за рад банци и именовати Агенцију за администратора у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака.

Народна банка Србије решење из ст. 5. и 6. овог члана доставља Агенцији најкасније наредног радног дана од дана доношења решења.

Одлука о престанку рада банке производи правно дејство даном доношења решења из става 5. овог члана.”

Члан 39.

Наслов изнад члана 134. мења се и гласи:

„Преузимање права и обавеза банке у поступку административног управљања и банке за посебне намене”.

Члан 40.

У члану 134. став 1. речи: „банке у стечају, односно ликвидацији” замењују се речима: „банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене”.

Члан 41.

После члана 136. додаје се члан 136а, који гласи:

„Члан 136а

Ко без дозволе за рад Народне банке Србије у свом пословном имену има, односно у обављању своје делатности употребљава, односно користи реч „банка” или изведеницу од те речи, казниће се за кривично дело казном затвора од три месеца до пет година.

Ако је делом из става 1. овог члана прибављена имовинска корист чији износ прелази 100.000 динара учинилац ће се казнити казном затвора од једне до осам година, а ако износ те користи прелази 1.500.000 динара учинилац ће се казнити казном затвора од две до десет година.

За дело из ст. 1. и 2. овог члана казниће се и одговорно лице у правном лицу.”

Члан 42.

Наслов изнад члана 137. мења се и гласи:

„Прекршаји банке”.

Члан 43.

Чл. 137. и 138. мењају се и гласе:

„Члан 137.

Новчаном казном од 300.000 до 2.000.000 динара казниће се за прекршај банка ако:

1) закључује споразуме којима се битно спречава, ограничава или нарушава конкуренција, ако злоупотређава доминантан положај или спроводи концентрацију којом се битно спречава, ограничава или нарушава конкуренција и то нарочито ако је спроводи стварањем, односно јачањем доминантног положаја на финансијском тржишту (члан 7. став 1);

2) именује спољног ревизора чији је приход од ревизије те банке у претходној години већи од половине његових укупних прихода, односно ангажује спољног ревизора који је већ обавио више од пет узастопних ревизија њених годишњих финансијских извештаја, односно спољног ревизора који је у истој години обављао и ревизију финансијских извештаја банке и пружао јој консултантске услуге, односно спољног ревизора који је ревизију вршио за пословну годину у којој јој је пружао те услуге (члан 53. ст. 1. до 3);

3) без сагласности Народне банке Србије отвори представништво у иностранству (члан 91. став 1).

За радње из става 1. овог члана казниће се за прекршај и одговорно лице у банци новчаном казном од 50.000 до 150.000 динара.

Члан 138.

Новчаном казном од 300.000 до 1.000.000 динара казниће се за прекршај банка ако:

1) сопствене акције не отуђи у року од једне године од дана њиховог стицања, односно не повуче их и не поништи на терет свог акционарског капитала (члан 26. став 7);

2) закључи правни посао чији је предмет давање кредита, аванса, јемства или гаранције банке ради директног или индиректног стицања акција ове банке, лица које у њој има учешће или подређеног друштва те банке (члан 27);

3) лицу повезаном с банком, односно запосленом у банци, одобри услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана с том банком, односно нису запослена у тој банци (члан 37);

4) својим акционарима одобри кредит пре истека једне године од дана када је почела да послује (члан 39);

5) Народној банци Србије не достави, с прописаном изјавом, писмено обавештење о повлачењу или разрешењу дужности спољног ревизора банке, банкарског холдинга или банкарске групе, и то најкасније у року од 15 дана од дана повлачења, односно разрешења тог ревизора (члан 60. став 1);

6) најмање једном годишње, или на њен захтев, Народну банку Србије не обавести о идентитету свих лица која имају учешће у банци, односно о повећању или смањењу учешћа у тој банци, и то у року од 15 дана од дана сазнања за то повећање или смањење, односно не обавести је о промени статуса лица повезаног с том банком, и то у року од 15 дана од дана сазнања за ту промену (члан 101. ст. 4, 5. и 6).

За радње из става 1. овог члана казниће се и одговорно лице у правном лицу новчаном казном од 20.000 до 50.000 динара.”

Члан 44.

После члана 138. додаје се наслов изнад члана 139, који гласи:

„Прекршаји других лица”.

Члан 45.

У члану 139. став 1. уводна реченица мења се и гласи:

„Новчаном казном од 50.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај одговорно лице у Народној банци Србије ако:”.

Члан 46.

После члана 139. додају се чл. 139а и 139б, који гласе:

„Члан 139а

Новчаном казном од 100.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај принудни управник ако не обавештава Народну банку Србије и Агенцију, најмање једном месечно о пословању банке под принудном управом, њеном финансијском стању и спровођењу плана активности, односно без одлагања када утврди да се план активности не спроводи или да не доприноси побољшању финансијског стања банке (члан 117а став 9).

Члан 139б

Новчаном казном од 100.000 до 1.000.000 динара казниће се за прекршај друго правно лице ако:

1) као оснивач банке повуче средства уложена у оснивачки капитал банке (члан 12. став 5);

2) као спољни ревизор обави више од пет узастопних ревизија годишњих финансијских извештаја банке, односно ако у истој години обавља истовремено ревизију финансијских извештаја и пружа консултантске услуге тој банци (члан 53. ст. 2. и 3);

3) не прибави претходну сагласност Народне банке Србије за стицање директног или индиректног власништва у банци које омогућава остваривање гласачких права у процентима из члана 94. став 1. овог закона;

4) о стицању власништва у банци за које је Народна банка Србије дала сагласност из члана 94. став 1. овог закона не обавести Народну банку Србије у року од 15 дана од дана тог стицања (члан 97);

5) Народној банци Србије у прописаним роковима не достави информације, документацију и податке у складу са чланом 101. ст. 2. и 3. овог закона;

6) као највише матично друштво банкарске групе, Народној банци Србије не поднесе консолидоване финансијске извештаје у складу с чланом 126. овог закона.

За радње из става 1. овог члана казниће се и одговорно лице у правном лицу новчаном казном од 50.000 до 150.000 динара.”

Члан 47.

Наслов изнад члана 140. брише се.

Члан 48.

После члана 140. додаје се члан 140а, који гласи:

„Члан 140а

Новчаном казном од 100.000 до 1.000.000 динара казниће се за прекршај правно лице ако:

1) као спољни ревизор у извештају и мишљењу о годишњем финансијском извештају банке не укаже да годишњи финансијски извештај банке неистинито и необјективно приказује финансијски положај банке, резултате пословања и новчане токове за пословну годину, односно управном и извршном одбору банке, као и Народној банци Србије не да мишљење о ефикасности функционисања унутрашње ревизије, систему управљања ризицима и систему унутрашњих контрола, односно на захтев Народне банке Србије не достави додатна обавештења у вези са извршеном ревизијом (члан 56);

2) као спољни ревизор одмах након што за њих сазна, управни и извршни одбор банке или члана банкарске групе, као и Народну банку Србије, не обавести о чињеницама из члана 58. став 1. овог закона;

3) као спољни ревизор у случају из члана 60. став 2. овог закона, у прописаном року, не прибави писмену изјаву претходног спољног ревизора о разлозима његовог повлачења, односно разрешења, односно ако Народну банку Србије не обавести да ту изјаву није примио у прописаном року (члан 60. ст. 2. и 3);

4) као спољни ревизор о грешци утврђеној у објављеном извештају из члана 61. овог закона не обавести Народну банку Србије (члан 61. став 7);

5) без прибављене сагласности Народне банке Србије врши било какав утицај на управљање банком у којој је стекло власништво у смислу члана 100. став 1. овог закона или на пословну политику те банке, односно остварује гласачка права по основу тог власништва (члан 100. став 2);

6) на захтев Народне банке Србије не достави информације и релевантну документацију који се односе на испуњеност услова за давање сагласности из члана 94. став 1. овог закона (члан 101. став 1).

За радње из става 1. овог члана казниће се и одговорно лице у правном лицу новчаном казном од 20.000 до 50.000 динара.

Уз казну за прекршај из става 2. овог члана може се изрећи и заштитна мера забране обављања одређених дужности одговорном лицу у трајању од три месеца до једне године и заштитна мера јавног објављивања пресуде.”

Члан 49.

У члану 141. тач. 1) до 3) бришу се.

Члан 50.

Банке су дужне да своју организацију и акте ускладе са одредбама чл. 9. до 12. и чл. 17, 19, 21. и 22. овог закона до 1. јула 2011. године.

Народна банка Србије предузеће мере из своје надлежности према банци која не поступи на начин из става 1. овог члана.

Члан 51.

Народна банка Србије ће прописе донете на основу Закона о банкама („Службени гласник РС”, бр. 107/05) ускладити са одредбама овог закона у року од шест месеци од дана његовог ступања на снагу.

Члан 52.

Посебни споразум из члана 32. овог закона, којим се утврђују критеријуми за одређивање системски значајне банке, Народна банка Србије и Министарство финансија закључиће у року од три месеца од дана ступања на снагу овог закона.

Члан 53.

Овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.