



EKI TRANSFERS D.O.O.
БРОЈ 330 / 2016
ДАТУМ 18.10.2016
БЕОГРАД

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ
ГУВЕРНЕР

КГ бр. 3504/11/16

Београд, 13.10.2016. године

EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD

Госпођа Мирјана Зечевић, директор

Предмет: Достављање решења

У прилогу Вам достављамо Решење ИО НБС бр. 77 од 13.10.2016. године о допуни дозволе за пружање платних услуга платној институцији „EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD“, Косовска 1/V.

С поштовањем,



Прилог: као у тексту

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

На основу чл. 82. и 85. Закона о платним услугама („Службени гласник РС“, бр. 139/2014) и члана 15. став 3. 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), у поступку по захтеву платне институције „PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)“, са седиштем у Београду, Косовска 1/V, које заступа директор Мирјана Зечевић из Београда, за допуну дозволе за пружање платних услуга, Извршни одбор Народне банке Србије, на предлог Управе за надзор над финансијским институцијама, а на седници одржаној 13. 10. 2016. године, доноси

РЕШЕЊЕ

1. Усваја се захтев платне институције „PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)“, са седиштем у Београду, Косовска 1/V, матични број: 17329278, ПИБ: 100057451 (у даљем тексту: EKI TRANSFERS д.о.о. Београд) за допуну дозволе за пружање платних услуга издате Решењем ИО НБС бр. 84 од 28. септембра 2015. године.

2. EKI TRANSFERS д.о.о. Београд може пружати и платне услуге преноса новчаних средстава с платног рачуна, односно на платни рачун, и то: (1) трансфером одобрења, (2) директним задужењем, укључујући једнократно директно задужење, (3) коришћењем платне картице или сличног средства.

3. EKI TRANSFERS д.о.о. Београд дужно је да Агенцији за привредне регистре поднесе регистрациону пријаву о свим променама које су настале давањем дозволе Народне банке Србије за пружање платних услуга и да доказе о томе достави Народној банци Србије у року од пет дана од дана пријема акта ове агенције о упису тих промена, као и пречишћен текст оснивачког акта.

4. Ово решење се објављује у „Службеном гласнику Републике Србије“ и на Интернет презентацији Народне банке Србије.

Образложење

1. Платна институција „PREDUZEĆE ZA TRGOVINU I USLUGE EKI TRANSFERS DOO BEOGRAD (STARI GRAD)“ (у даљем тексту: Подносилац захтева) добила је дозволу за пружање платних услуга извршавања новчане дознаке Решењем ИО НБС бр. 84 од 28. септембра 2015. године. Подносилац захтева је 13. маја 2016. године Народној банци Србије поднео захтев (ЦП – 34414) за допуну дозволе за пружање платних услуга (у даљем тексту: Захтев) из члана 4. став 1. тачка 3) Закона о платним услугама (у даљем тексту: Закон), односно платне услуге преноса новчаних средстава с платног рачуна, односно на платни рачун,

и то: (1) трансфером одобрења, (2) директним задужењем, укључујући једнократно директно задужење, (3) коришћењем платне картице или сличног средства.

2. Будући да је достављена документација уз Захтев била непотпуна, Подносилац захтева достављао је, на захтев Народне банке Србије, допуну документације, последњу 06. октобра 2016. године, чиме је документација комплетирана и Захтев постао уредан, у складу с чланом 82. став 1. Закона и тач. 3. до 10, 12. до 16, 18, 21, 27. и 28. Одлуке о спровођењу одредаба Закона о платним услугама које се односе на давање дозвола и сагласности Народне банке Србије („Службени гласник РС“, број 55/2015 и 82/2015) - у даљем тексту: Одлука.

3. Увидом у достављену документацију и друге расположиве податке, утврђено је следеће:

3.1. Подносилац захтева основан је 22. децембра 2000. године, као друштво с ограниченом одговорношћу. Претежна делатност Подносиоца захтева је „остало монетарно посредовање“. Основни капитал у Регистру привредних субјеката код Агенције за привредне регистре Републике Србије, износи 7.346.779,40 динара (уписани уплаћени новчани капитал на дан 2.4.2003. године), а као законски заступник је уписана Мирјана Зечевић која обавља функцију директора. Чланови Подносиоца захтева су: Пава Зечевић из Београда са власништвом над 19,6% удела, Ивана Шекревски из Београда са власништвом над 19,6% удела, привредно друштво C&C VARVIAS HOLDING S.A. Грчка са власништвом над 51% удела и привредно друштво BONA FINANCE д.о.о. Београд са власништвом над 9,8% удела у капиталу.

3.2. Подносилац захтева доставио је Програм активности који садржи опис и начин пружања платних услуга из члана 4. став 1. тачке 3) Закона. Наведено је и да ће Подносилац захтева обављати и оперативне и помоћне послове непосредно повезане с пружањем платних услуга и то обезбеђивање извршења платне трансакције као и чување и обрада података. Оцењено је да је Програм активности усклађен с Пословним планом којим је предвиђено пословање с добитком у 2016. години и раст добити у 2017. и 2018. години. Пројекција прихода и расхода за прве три године пословања, која је саставни део Пословног плана, полази од тога да Подносилац захтева већ има искуство у пружању платних услуга и разгранату мрежу заступника преко којих пружа услуге извршавања новчане дознаке.

Уз Пословни план су приложени и докази о испуњености организационих, кадровских, техничких и других услова за стабилно и сигурно пословање Подносиоца захтева као платне институције.

Оцењено је да је обезбеђен одговарајући пословни простор и опрема за несметано пословање платне институције који омогућавају приступ свим релевантним подацима и информацијама потребним за вршење надзорне функције Народне банке Србије. Позитивно су оцењени и организациона структура и планирана кадровска оспособљеност Подносиоца захтева, као и њихова усклађеност с Програмом активности и Пословним планом. Такође, Подносилац захтева је приложио доказе да ће обезбедити одговарајуће ресурсе информационог система. Имајући у виду све наведено, оцењено је да је Пословни план састављен на реалним полазним основама, те да ће Подносилац захтева бити у стању да обезбеди испуњеност одговарајућих

организационих, кадровских, техничких и других услова за стабилно и сигурно пословање, односно пружање платних услуга на начин и под условима наведеним у Програму активности.

3.3. Подносилац захтева је доставио доказ да располаже прописаним износом почетног капитала који у складу с чланом 83. став 1. тачка 3) Закона не може бити мањи од 125.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу – изводе с текућих рачуна код „VOJVODANSKA BANKA AKCIJONARSKO DRUŠTVO NOVI SAD“ и „RAIFFEISEN BANKA AD BEOGRAD“, у складу с тачком 7. став 1. Одлуке.

У вези с обавезом одржавања адекватног нивоа капитала, према пројекцији износа капиталног захтева у првој години пословања платне институције, Подносилац захтева ће одржавати капитал у износу који неће бити нижи од 125.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу. С обзиром на средства којима Подносилац захтева тренутно располаже, те његовим Пословним планом и другим релевантним околностима, процењено је да ће Подносилац захтева бити у стању да одговори наведеној обавези.

3.4. Описом планираних мера за заштиту новчаних средстава корисника платних услуга, Подносилац захтева је предвидео мере којима ће штитити наведена новчана средства, као и услове за примену тих мера, укључујући и депоновање новчаних средстава на посебан наменски рачун заштићен од принудне наплате код унапред одређене пословне банке. На наменском рачуну Подносиоца захтева налазиће се новчана средства која су примљена од корисника платних услуга у вези са извршењем платне трансакције, а која нису пренета примаоцу плаћања или другом пружаоцу платних услуга најкасније наредног пословног дана од дана пријема тих средстава.

3.5. Подносилац захтева је доставио организациону шему с описом организационе структуре из које се јасно може утврдити подела и разграничење послова, као и дужности и одговорности које се односе на пружање платних услуга. Достављеном документацијом предвиђено је да ће директор Подносиоца захтева бити одговоран за успостављање процедура за управљање ризицима којима је платна институција изложена или би могла бити изложена, за успостављање интерне ревизије, за успостављање одговарајућих рачуноводствених процедура и за успостављање процедура за оцену усклађености с прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирање тероризма, као и подаци о броју запослених који ће бити ангажовани на овим пословима.

На основу достављеног описа система управљања и система унутрашњих контрола Подносиоца захтева оцењено је да је овај систем сразмеран природи, обimu и сложености платних услуга које ће Подносилац захтева пружати, те да се може сматрати да ће постављени системи бити поузданi, ефикасни и свеобухватни, односно да омогућавају континуирано, стабилно, сигурно и одговорно пружање платних услуга и управљање ризицима којима је платна институција изложена или може бити изложена по основу својих пословних активности, као и да омогућавају адекватну заштиту интереса корисника платних услуга и испуњавање обавеза утврђених прописима којима се уређују спречавање прања новца и финансирања тероризма.

3.6. Достављени докази потврђују да госпођа Мирјана Зечевић из Београда, законски заступник Подносиоца захтева и лице које ће непосредно руководити пословима пружања платних услуга, испуњава услов добре послове репутације и одговарајућих стручних квалификација и искуства.

3.7. Имајући у виду власничку структуру подносиоца захтева, достављена је документација потребна ради утврђивања испуњености услова подобности квалификованих власника - Паве Зечевић из Београда, Иване Шекревски из Београда, и привредног друштва C&C VARVIAS HOLDING S.A. Грчка, као и ради утврђивања испуњености услова подобности блиско повезаних лица са квалификованим власником - правним лицем.

Пословна репутација квалификованих власника – физичких лица, као и блиско повезаних лица са квалификованим власником – правним лицем, оцењена је позитивно. У погледу услова подобности који се односе на финансијско стање свих квалификованих власника, разматрана је само могућност обезбеђења додатног капитала и закључено је да таква могућност постоји.

Имајући у виду претходно наведено, оцењено је да квалификовани власници испуњавају услове подобности ради обезбеђивања стабилног и сигурног управљања платном институцијом.

3.8. Подносилац захтева је доставио податке о спољном ревизору, у складу с тачком 14. Одлуке.

4. С обзиром на претходно изнето, оцењено је да су испуњени сви услови прописани чл. 76, 80. до 83, 85, 89, 90. и 93. Закона, те је решено као у тач. 1. и 2. диспозитива овог решења.

5. Тачком 29. ст. 1. и 2. Одлуке је прописано да је платна институција дужна да Агенцији за привредне регистре поднесе регистрациону пријаву о свим променама које су настале након давања допуне дозволе Народне банке Србије за пружање платних услуга и да доказе о томе достави Народној банци Србије у року од пет дана од дана пријема акта ове агенције о упису тих промена, као и пречишћен текст оснивачког акта – те је одлучено као у тачки 3. диспозитива овог решења.

6. У складу с чланом 82. став 4. Закона, тачком 5. диспозитива овог решења је предвиђено да се решење објављује у „Службеном гласнику Републике Србије“ и на Интернет презентацији Народне банке Србије.

7. Накнада за решавање по Захтеву наплаћена је у износу од 40.000 динара, у складу с тарифним бројем 4. тарифни став 17. Одлуке о јединственој тарифи по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге („Службени гласник РС“, бр. 43/2011, 85/2011, 49/2012, 57/2012, 67/2012, 98/2012, 43/2013, 80/2013, 17/2014, 27/2014, 62/2014, 125/2014, 51/2015, 61/2015, 71/2015, 78/2015, 29/2016 и 54/2016).

Достављен је и доказ о плаћеној Републичкој административној такси у корист буџета Републике Србије, у износу од 800 динара, а у складу с тарифним бројевима 1. и 9. Одјељка А Тарифе републичких административних такси Закона о републичким административним таксама („Службени гласник РС“, бр. 43/2003, 51/2003 – исправка, 61/2005, 101/2005 – др. закон, 5/2009, 54/2009, 50/2011, 70/2011 – усклађени

динарски износи, 55/2012 – усклађени динарски износи, 93/2012, 47/2013 – усклађени динарски износи, 65/2013 – др. закон, 57/2014 – усклађени динарски износи, 45/2015 – усклађени динарски износи, 83/2015, 112/2015 и 50/2016 – усклађени дин. изн.).

Упутство о правном средству:

Ово решење је коначно у управном поступку и против њега се може покренути управни спор подношењем тужбе Управном суду у року од 30 дана од дана достављања овог решења која не може спречити ни одложити његово извршење. Тужба се подноси у два примерка.

ИО НБС бр. 77
13. 10. 2016. године

Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Гувернер

Др Јорѓованка Табаковић

