

**АГЕНЦИЈА ЗА
ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА**

- У п р а в н и о д б о р -

На основу члана 13. става 1. тачке 1) Закона о Агенцији за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15 и 51/17), члана 16. ст. 6. и 7. Закона о осигурању депозита („Службени гласник РС“, бр. 14/15, 51/17 и 73/19), члана 139. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/11, 112/15, 108/16 и 9/20) и члана 9. став 1. тачка 2) Статута Агенције за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 59/15 и 49/16), утврђује се пречишћен текст Правилника о поступку избора банке исплатиоца, који садржи основни текст, О.бр.ПС-46/15 од 13.11.2015. године и његове измене и допуне: О.бр.ОД-220/17 од 5.9.2017. године и О.бр.ОД-486/20 од 5.6.2020. године

**П Р А В И Л Н И К
о поступку избора банке исплатиоца**

(ПРЕЧИШЋЕН ТЕКСТ)

Предмет уређивања

Члан 1.

Овим правилником уређује се поступак избора банке исплатиоца ради:

- обављања исплате осигураних износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у поступку стечаја или ликвидације банке, у складу са одредбама Закона о осигурању депозита,
- обављања исплате осигураних износа потраживања клијената у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора, односно када Комисија за хартије од вредности својим актом утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити, у складу са одредбама Закона о тржишту капитала.

Члан 2.

Агенција за осигурање депозита (у даљем тексту: Агенција) организује и спроводи избор банке исплатиоца путем јавног тендера на начин утврђен овим правилником.

На поступак избора банке исплатиоца не примењује се закон којим се уређују јавне набавке.

Врста поступка

Члан 3.

Избор банке исплатиоца спроводи се у две фазе, и то тако што се:

- прва фаза спроводи објављивањем јавног позива за избор банке исплатиоца и завршава се доношењем одлуке о формирању кратке листе банака,
- друга фаза спроводи након пријема решења Народне банке Србије о испуњености услова за покретање поступка стечаја или ликвидације, односно у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора или када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити.

Поступак избора банке исплатиоца започиње на основу одлуке Управног одбора Агенције, којом се, између осталог, утврђује максималан износ накнаде за обављање посла исплате осигураних износа.

Прва фаза поступка

Члан 4.

У првој фази поступка Агенција објављује јавни позив у два високотиражна дневна листа и на интернет страници Агенције.

Агенција може да упути и директно позив на адресе банака за које сматра да испуњавају услове у складу са тендерском документацијом, да поднесу понуду.

Рок за пријаву заинтересованих банака на јавни позив за избор банке исплатиоца не може бити краћи од 7 дана, ни дужи од 30 дана од дана објављивања у дневном листу.

Тендерска документација

Члан 5.

Агенција сачињава тендерску документацију која садржи:

- 1) позив банкама за подношење пријаве, образац пријаве и упутство како да сачине пријаву,
- 2) образац за признавање квалификационих услова и упутство како се доказује испуњеност квалификационих услова,
- 3) рок за достављање пријава,
- 4) рок за достављање финансијских понуда у другој фази поступка,
- 5) критеријуме за рангирање понуда,
- 6) нацрт Уговора о регулисању међусобних права и обавеза у вези са обављањем послова банке исплатиоца (у даљем тексту: Уговор),
- 7) максималан износ накнаде за обављање посла и
- 8) друге информације и документацију, према потреби.

Квалификациони услови

Члан 6.

Банка која се пријављује на јавни позив за избор банке исплатиоца дужна је да пружи доказе о испуњености следећих квалификационих услова:

- постојању одговарајућег броја филијала, експозитура, шалтера и других исплатних места, као и њиховој територијалној дислоцираности;
- постојању одговарајућих техничких капацитета, посебно одговарајућег информатичког система који обезбеђују дневно ажурну базу података, вршење директних електронских трансфера новца и готовинских исплата, укључујући и контролу протока новца;
- могућности да врши дневно извештавање Агенције о исплаћеним износима депозита (са специфицираним депонентима и депозитима), као и о стању обавезе, а у свему према захтевима Агенције;
- постојању адекватне сигурносне и интерне контроле у циљу заштите новчаних трансакција;
- могућности да започне исплату одмах након закључења уговора са Агенцијом, односно одмах по добијању базе података од Агенције, а у складу са прописаним роковима;

- спремности да по налогу Агенције у циљу ефикасности поступка путем поште обавести и позове депоненте који нису захтевали исплату у року од шест месеци од дана започињања исплате;
- могућности да у случају потребе обезбеди додатне услужне пунктове и прилагоди технолошки поступак потреби ефикасне исплате депозита;
- податке о просечном броју сервисираних депонената у претходних годину дана по месецима.

Образовање и састав Комисије за избор банке исплатиоца

Члан 7.

Ради спровођења јавног тендера за избор банке исплатиоца, Управни одбор Агенције доноси решење о образовању Комисије за избор банке исплатиоца (у даљем тексту: Комисија).

Комисија прати спровођење јавног тендера, поступа и предлаже доношење одлука у складу са овим правилником.

Члан 8.

Комисија има председника и најмање два члана од којих један мора бити инжењер са познавањем информационих система.

Члан 9.

Брисан.

Члан 10.

У првој фази поступка Комисија врши оцену благовремености и потпуности поднетих пријава, као и испуњеност квалификационих услова из члана 6. овог правилника.

Након тога, Комисија спроводи бодовање пријава – техничких понуда, на основу унапред сачињених критеријума који су дати у тендерској документацији.

Комисија сачињава извештај о оцени техничких понуда и ранг листу заинтересованих банака према оствареним бодовима које доставља Одбору директора ради предлагања Управном одбору Агенције да донесе одлуку о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца.

Члан 11.

На основу извештаја Комисије, а на предлог Одбора директора, Управни одбор доноси одлуку о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца.

Кратка листа за банку исплатиоца садржи највише три банке.

Одлука из става 1. важи до доношења нове одлуке о утврђивању листе за банку исплатиоца, а најдуже четири године.

Изузетно, ако из објективних разлога није донета нова одлука о утврђивању кратке листе у року наведеном у претходном ставу, важност постојеће кратке листе се продужава до окончања прве фазе наредног поступка за избор банке исплатиоца, односно до доношења нове одлуке о формирању кратке листе банака.

О продужењу важности листе Агенција упућује допис уз образложење банкама са постојеће листе.

Уколико се у року из става 3. овог члана, на основу података и информација од надлежних органа, утврди да је нека од банака са кратке листе престала да испуњава услове прописане чланом 6. овог правилника, на иницијативу Комисије, Одбор директора упућује образложени предлог

Управном одбору да ту банку брише са кратке листе, а да уместо ње уврсти банку која је прва следећа према оствареним бодовима на ранг листи банака.

Члан 12.

О доношењу одлуке из члана 11. став 1. овог правилника Агенција без одлагања обавештава све банке које су учествовале на тендеру.

У случају продужења важења кратке листе у складу са чланом 11. став 4. Агенција обавештава банке о престанку важења постојеће листе по доношењу нове одлуке из члана 11. став 1.

Друга фаза поступка

Члан 13.

Испуњењем услова из члана 3. алинеја 2. овог правилника, Агенција без одлагања упућује позив банкама са утврђене кратке листе да доставе своје финансијске понуде.

Рок за достављање финансијских понуда је један дан.

Члан 14.

Финансијска понуда коју достављају банке са утврђене кратке листе мора бити изражена у фиксном износу и у еврима, с тим што ће се за прерачун у динаре користити званични средњи курс Народне банке Србије на дан отварања понуда.

Финансијска понуда из става 1. овог члана мора имати следећу структуру:

- понуда за услугу исплате осигураних депозита банке у стечају односно ликвидацији,
- понуда за услугу исплате осигураних износа потраживања клијената у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора, односно када Комисија за хартије од вредности својим актом утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити.

Максималан износ накнаде за обављање посла утврђује Управни одбор приликом доношења одлуке о покретању поступка избора банке исплатиоца.

Банка која достави најнижу укупну финансијску понуду остварује максималан број бодова.

Члан 15.

У другој фази поступка Комисија врши бодовање поднетих финансијских понуда, укрштање резултата финансијске понуде са резултатима техничке понуде и утврђује ранг листу банака, у најкраћем року.

На основу утврђене ранг листе из става 1. овог члана, Управни одбор, на предлог Одбора директора, доноси одлуку о избору банке исплатиоца.

У случају потребе Управни одбор може донети одлуку о избору више банака исплатилаца.

Уговор са изабраном банком исплатиоцем

Члан 16.

Са изабраном банком исплатиоцем Агенција у најкраћем року закључује Уговор.

У случају да изабрана банка исплатилац одустане од закључења Уговора, Уговор се закључује са првом следећом рангираном банком.

Члан 17.

При закључењу Уговора, нарочито ће се водити рачуна да се истим регулишу следеће обавезе изабране банке исплатиоца:

- поступање у складу са Процедуром исплате осигураних депозита;
- одређивање, уз сагласност Агенције, места/локација на којима ће се вршити исплата депозита, односно осигураних износа потраживања;
- компатибилност информатичког система са банком у стечају/ликвидацији и трансфер базе података о депозитима и депонентима у најкраћем року који омогућује отпочињање исплатног процеса у законом прописаном року;
- обезбеђење да филијале, експозитуре, шалтери и други пунктови на којима се врши исплата имају радно време, безбедносну заштиту, интерне контролне поступке и снабдевање готовином у потребној валутној структури на начин који гарантује несметано сервисирање исплате;
- вршење идентификације депонената, савјештања документације са преузетом базом података, провере да ли се идентификациона документација налази на листи изгубљене и украдене документације и контроле валидности презентоване документације;
- вршење исплате осигураних износа депозита до износа стања по депоненту у преузетој бази података;
- вршење идентификације клијента, провере и контроле валидности презентоване документације и вршење исплате осигураних износа потраживања у складу са преузетом спецификацијом;
- пријем рекламација у случају неслагања стања са преузетом базом података депонената и њихово прослеђивање директно банци у стечају/ликвидацији која је формирала базу;
- третирање података, документације и информација у вези са исплатом депозита, односно осигураних износа потраживања као пословне тајне;
- дневно и месечно аналитичко извештавање Агенције о извршеним исплатама депозита/потраживања у свему према захтеву Агенције;
- обавештавање депонената који по истеку периода од шест месеци од дана започињања исплате нису поднели захтев за исплату, о поступку исплате и позивање истих да то ураде;
- обезбеђење других поступака и активности неопходних за законито и ефикасно обављање исплате.

Члан 18.

При закључењу Уговора, нарочито ће се водити рачуна да се истим регулишу следеће обавезе Агенције:

- обезбеђење услова за пренос електронске базе података на банку исплатиоца у прописаном времену и на прописани начин;
- оглашавање почетка исплате депозита у бар два дневна листа са конкретним информацијама о датуму и месту обављања исплате, контакт телефонима и другим подацима од значаја;
- давање банци исплатиоцу инструкција у вези са поступком исплате;
- пренос средстава на рачун банке исплатиоца у траншама унапред у складу са динамиком исплате депозита, с тим да прва транша, која се преноси пре рока за почетак исплате депозита може да износи до 50% укупно потребних средстава за исплату у одговарајућој валутној структури (динари и евро), као и да се следећа транша у одговарајућој валутној структури преноси банци исплатиоцу најкасније када стање неутрошених средстава на рачуну банке исплатиоца буде 5% од износа преостале укупне обавезе за исплату депозита;

- пренос средстава са рачуна Фонда за заштиту инвеститора на рачун намењен исплати осигураних износа потраживања;
- праћење исплата и вршење наменске контроле трошења пренетих средстава на рачун банке исплатиоца на дневној основи;
- обезбеђење решавања рекламација у вези са неслагањем преузетих података од банке у стечају/ликвидацији у најкраћем могућем року;
- обезбеђење других поступака и активности неопходних за законито и ефикасно обављање исплате депозита;
- достава банци исплатиоцу спецификације осигураних износа потраживања, инструкција и потврда о извршеној исплати осигураних износа потраживања.

Члан 19.

Средства за исплату осигураних износа депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у поступку стечаја или ликвидације банке, као и средства за покриће трошкова исплате и накнаде банци исплатиоцу, обезбеђује Агенција - Фонд за осигурање депозита, сагласно члану 6. став 3. тачка 1) Закона о осигурању депозита.

Средства за исплату осигураних износа клијената чланова Фонда за заштиту инвеститора, обезбеђују се из средстава Агенције - Фонд за заштиту инвеститора.

Завршне одредбе

Члан 20.

Обавеза банке исплатиоца и Агенције на исплату средстава депозита престаје истеком рока од три године од дана доношења решења надлежног суда о покретању поступка стечаја или ликвидације над банком.

Обавеза банке исплатиоца и агенције на исплату осигураних износа потраживања престаје потпуном исплатом свих утврђених износа потраживања.

Агенција је дужна да чува тендерску документацију у својој архиви у периоду од најмање пет година након потписивања уговора.

Поступак избора банке исплатиоца ближе је прописан процедуром о поступку избора банке исплатиоца.

Члан 21.

Овај правилник ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на интранету Агенције.

**ПРЕДСЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА**

Емеритус проф. др Хасан Ханић