

Одлука о ближим условима и начину вођења Јединственог регистра рачуна

Уводне одредбе

1. Овом одлуком прописују се ближи услови под којима и начин на који Народна банка Србије води јединствени регистар рачуна правних лица, предузетника и потрошача (у даљем тексту: Јединствени регистар рачуна), подаци који се воде у том регистру, начин њиховог достављања и начин остваривања увида у те податке.

2. Јединствени регистар рачуна садржи податке о динарским и девизним рачунима резидената и нерезидената у смислу закона којим се уређује девизно пословање а које воде банке, Министарство финансија – Управа за трезор (у даљем тексту: Управа за трезор), институције електронског новца и Народна банка Србије (у даљем тексту: рачун).

Рачунима које воде институције електронског новца у смислу ове одлуке сматрају се рачуни и евиденције на којима се води електронски новац издат имаоцу електронског новца према коме се морају вршити радње и мере познавања и праћења странке у складу са законом којим се уређује спречавање прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: рачун електронског новца).

У Јединственом регистру рачуна не воде се подаци о стању и променама на рачуну.

3. Народна банка Србије Јединствени регистар рачуна води у електронском облику, на основу података које јој достављају банке, Управа за трезор и институције електронског новца, односно на основу података које преузима од тих лица, као и на основу података којима сама располаже.

Подаци који се воде у Јединственом регистру рачуна

4. Јединствени регистар рачуна садржи следеће податке о правним лицима и предузетницима:

1) матични број додељен у Републици Србији, а за нерезидента који нема такав матични број – матични, односно регистарски број или, ако нема матични, односно регистарски број, друга одговарајућа трајна идентификациона ознака која је додељена том лицу у матичној држави;

2) порески идентификациони број;

3) пословно име или скраћено пословно име, односно назив;

4) категорију имаоца рачуна, која може бити „правно лице”, „предузетник” (физичко лице које обавља делатност), „корисник јавних средстава”, „огранак страног правног лица”, „представништво страног правног лица” и „дипломатско-конзуларно представништво”;

5) адресу седишта (место, улица и број);

6) јединицу локалне самоуправе на чијој се територији налази седиште, а за страна правна лица – и назив матичне државе;

7) делатност;

- 8) податак о пружаоцу платних услуга код којег се води рачун;
 - 9) број рачуна;
 - 10) датум отварања и гашења рачуна, као и врста и датум друге промене (измена података) у вези с тим рачуном;
 - 11) податак о томе да ли се рачун води за једног имаоца рачуна (индивидуални рачун) или за више ималаца рачуна (заједнички рачун);
 - 12) врсту рачуна, који може бити текући динарски рачун, текући девизни рачун, други динарски рачун, други девизни рачун и рачун електронског новца;
 - 13) статус рачуна у платном промету, који може бити „укључен”, „блокирана одобрења”, „блокирана задужења”, „блокиран по основу принудне наплате” или „угашен”;
 - 14) податак о томе да ли рачун подлеже принудном извршењу или не;
 - 15) рачун преноса (код статусне промене банке – спајања);
 - 16) податак о томе да ли је реч о рачуну резидента или нерезидента;
 - 17) ако је реч о рачуну нерезидента, податак о томе да ли се рачун води за сталну пословну јединицу нерезидента у смислу закона којим се уређује порез на добит правних лица.
5. Поред података из тачке 4. ове одлуке, Управа за трезор Народној банци Србије доставља и следеће податке:
- 1) назив рачуна (за уплатни рачун јавних прихода);
 - 2) ниво уплате (република, покрајина, град, општина);
 - 3) јединствени број корисника јавних средстава (ЈБ КЈС) – за кориснике јавних средстава који имају евиденциони рачун, односно матични број – за кориснике јавних средстава који немају евиденциони рачун;
 - 4) тип корисника јавних средстава.
6. Јединствени регистар рачуна садржи следеће податке о потрошачима, укључујући и пољопривреднике, као носиоце или чланове породичног пољопривредног газдинства:
- 1) име и презиме потрошача;
 - 2) јединствени матични број грађана за потрошача који је држављанин Републике Србије, односно евиденцијски број странца који одређује надлежни државни орган (за странца коме је издата дозвола за привремени боравак или му је одобрено стално настањење у смислу закона којим се уређују странци), број пасоша и идентификациони број странца у матичној држави, а у случају да тај број у матичној држави не постоји или га није могуће утврдити увидом у лични документ или другу службену исправу – датум и место рођења, за потрошаче који немају држављанство Републике Србије;

- 3) адресу пребивалишта потрошача, односно адресу боравишта за потрошаче који немају пребивалиште (место, улица, број и јединица локалне самоуправе у којој се налази пребивалиште, односно боравиште, а за потрошаче који немају држављанство Републике Србије и назив стране државе чији је држављанин);
- 4) име и презиме овлашћеног лица за располагање средствима на рачуну физичког лица;
- 5) јединствени матични број грађана за лице овлашћено за располагање средствима на рачуну потрошача, односно евиденцијски број странца који одређује надлежни државни орган (за странца коме је издата дозвола за привремени боравак или му је одобрено стално настањење у смислу закона којим се уређују странци), број пасоша и идентификациони број странца у матичној држави, а у случају да тај број у матичној држави не постоји или га није могуће утврдити увидом у лични документ или другу службену исправу, датум и место рођења, за лице овлашћено за располагање средствима на рачуну потрошача, које нема држављанство Републике Србије;
- 6) адресу пребивалишта лица овлашћеног за располагање средствима на рачуну потрошача, односно адресу боравишта ако овлашћено лице нема пребивалиште (место, улица, број и јединица локалне самоуправе у којој се налази пребивалиште, односно боравиште, а за овлашћено лице које нема држављанство Републике Србије – и назив стране државе чији је држављанин);
- 7) податак о пружаоцу платних услуга код којег се води рачун;
- 8) број рачуна;
- 9) ознаку рачуна, која може бити „индивидуални рачун” или „заједнички рачун”;
- 10) врсту рачуна, која може бити „текући динарски рачун”, „текући девизни рачун”, „други динарски рачун”, „други девизни рачун” и „рачун електронског новца”;
- 11) податак о намени рачуна;
- 12) врсту промене, која може бити „нови рачун”, „измена података” или „гашење рачуна”;
- 13) датум отварања и гашења рачуна, као и датум и врста друге промене која може бити у вези с тим рачуном (измена података);
- 14) ознака да ли је у питању рачун резидента или нерезидента (лица које има или нема држављанство Републике Србије);
- 15) порески идентификациони број, ако је потрошачу додељен овај број, који се разликује од његовог јединственог матичног броја;
- 16) податак о томе да ли је реч о платном рачуну са основним услугама или не;
- 17) податак о томе да ли рачун подлеже принудном извршењу или не.

Начин и рокови достављања података

7. Банке, Управа за трезор и институције електронског новца дужне су да Народној банци Србије достављају податке из ове одлуке, као и податке о свакој промени тих података уписаних у Јединствени регистар рачуна, изузев података о статусу рачуна који је блокиран по основу принудне наплате.

8. Подаци из ове одлуке достављају се електронски у складу са упутством Народне банке Србије којим се уређује начин достављања података за вођење Јединственог регистра рачуна.

9. Подаци се достављају редовно, одмах после отварања рачуна, промене података о рачуну или затварања рачуна.

10. Банка, Управа за трезор и институција електронског новца одговарају за тачност достављених података, а Народна банка Србије за истоветност података из Јединственог регистра рачуна с достављеним подацима.

Ако достављени подаци који се односе на матични број, односно порески идентификациони број правних лица и предузетника нису истоветни с подацима Агенције за привредне регистре – Народна банка Србије одбиће пријем тих података у Јединствени регистар рачуна, обавестиће о томе лице које их је доставило и затражиће достављање исправних података.

Народна банка Србије, ради контроле тачности достављених података из става 1. ове тачке, на крају сваког месеца доставља банкама податке о свим активним рачунима отвореним код те банке.

У складу са ставом 3. ове тачке, банке су дужне да изврше одговарајуће провере и усагласе податке с Јединственим регистром рачуна.

Увид у податке из Јединственог регистра рачуна

11. Подаци из Јединственог регистра рачуна који се односе на правна лица и предузетнике јавни су и доступни на интернет презентацији Народне банке Србије.

Подаци из става 1. ове тачке могу се преузимати са интернет презентације Народне банке Србије и користити као званични подаци Народне банке Србије.

Народна банка Србије на захтев странке даје податке из става 1. ове тачке.

Захтев из става 3. ове тачке подноси се електронски и садржи назив, матични број или ПИБ власника рачуна за кога се траже подаци.

12. Подаци из Јединственог регистра рачуна који се односе на потрошаче нису јавно доступни и на њих се примењују одредбе члана 74. Закона о платним услугама и прописи којима се уређује заштита података о личности.

Народна банка Србије јавним извршитељима обезбеђује увид у податке из Јединственог регистра рачуна који нису јавни – искључиво путем посебног апликативног решења, на основу примљеног захтева потписаног квалификованим електронским потписом. Судовима и другим надлежним органима ови подаци могу се, осим путем посебног апликативног решења, давати и на основу писменог захтева, у складу са законом. Извршном повериоцу који наведе потраживање

ради чијег намирења или обезбеђења намерава да води извршни поступак или поступак обезбеђења и приложи извршну исправу или меницу у којој је то потраживање садржано, као и адвокату који је пуномоћник тог повериоца – подаци из овог става дају се искључиво на основу писменог захтева, у складу са законом.

Народна банка Србије може упутством ближе уредити начин остваривања увида у податке Јединственог регистра рачуна путем апликативног решења из става 2. ове тачке.

Лица којима су подаци из става 1. ове тачке учињени доступним могу те податке користити искључиво у сврху за коју су прибављени и не могу их даље саопштавати или достављати трећим лицима, нити тим лицима омогућити приступ тим подацима, осим у случајевима утврђеним законом.

Подаци из става 1. ове тачке могу се дати на увид и имаоцу рачуна, на основу његовог захтева, који се подноси у писменој форми и уз који се ставља на увид лична карта, пасош или други одговарајући документ за идентификацију.

Прелазне и завршне одредбе

13. Банка и Управа за трезор дужне су да податке о имаоцима рачуна и рачунима које воде ускладе са овом одлуком у року од шест месеци од дана ступања на снагу ове одлуке.

14. Одредбе ове одлуке које се односе на институције електронског новца примењују се од 30. јуна 2027. године.

15. Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о ближим условима и начину вођења Јединственог регистра рачуна („Службени гласник РС”, бр. 57/15, 59/15 – исправка, 105/15 и 76/16).

16. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.