

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 46/10, 06/13 i 70/17), a u vezi sa članom 57 stav 2 Zakona o bankama ("Službeni list CG", br. 17/08, 44/10 i 73/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 23. jula 2019. godine, donio je

ODLUKU

o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama

Član 1

U Odluci o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Službeni list CG", br. 22/12, 55/12, 57/13, 44/17, 82/17 i 86/18) u članu 26 tačka 3 briše se.

Dosadašnja tačka 4 postaje tačka 3.

Član 2

Čl. 28 i 29 brišu se.

Član 3

U članu 33 stav 2 tačka 2 alineja 5 zarez i slovo „i“ na kraju teksta zamjenjuju se tačkom i tačka 3 briše se.

Član 4

U članu 35 stav 2 tačka 7 briše se.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

“Kredit za koji postoji kašnjenje u otplati duže od 90 dana ne može se klasifikovati u višu klasifikacionu grupu, odnosno podgrupu od podgrupe "C1", a kredit za koji postoji kašnjenje u otplati duže od 150 dana ne može se klasifikovati u višu klasifikacionu grupu, odnosno podgrupu od podgrupe "C2".“

Član 5

Član 38 briše se.

Član 6

U članu 42 stav 2 mijenja se i glasi:

“Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je više od 90% ukupne knjigovodstvene vrijednosti svih kredita iz stava 1 ovog člana, uključujući i obračunatu a nenaplaćenu kamatu, klasifikovano u klasifikacionu grupu "A" ili "B" (u daljem tekstu: „grupa kvalitetnih kredita”), banka može te kredite zadržati u okviru iste klasifikacione grupe.”

Član 7

U članu 43 naziv člana mijenja i glasi: „**Restrukturiranje kredita**“.

St. 4 do 8 brišu se.

Član 8

Član 43a mijenja se i glasi:

„Klasifikacija restrukturiranih kredita

Član 43a

Kredit iz grupe nekvalitetnih kredita koji je restrukturiran banka može klasifikovati u grupu kvalitetnih kredita samo nakon isteka perioda od najmanje 12 mjeseci i ako su ispunjeni uslovi iz stava 3 ovog člana.

Period od 12 mjeseci iz stava 1 ovog člana počinje da teče od:

- 1) trenutka restrukturiranja kredita, ako aranžmanom restrukturiranja nije utvrđen grejs period za otplatu kredita; ili
- 2) isteka grejs perioda utvrđenog aranžmanom o restrukturiranju kredita, pri čemu grejs period predstavlja period tokom kojeg se ne vrše plaćanja glavnice i kamate ili se plaćaju samo kamate.

Nakon isteka perioda iz stava 1 ovog člana restrukturirani kredit se može klasifikovati u grupu kvalitetnih kredita samo ako je banka utvrdila da:

- 1) primjenom kriterijuma iz člana 26 ove odluke restrukturirani kredit ispunjava uslove za klasifikaciju u grupu kvalitetnih kredita;
- 2) je uspostavljena uredna otplata restrukturiranog kredita u posljednjih 12 mjeseci i u skladu sa izmijenjenim uslovima otplate;
- 3) je dužnik otplatio značajan iznos duga u smislu člana 43b stav 3 ove odluke, ili je analizom finansijskog stanja dužnika utvrdila njegovu sposobnost da u potpunosti oplati dug u skladu sa uslovima iz aranžmana restrukturiranja kredita;

Urednom otplatom restrukturiranog kredita, u smislu stava 3 tačka 2 ovog člana, smatra se otplata kredita za koju ne postoji kašnjenje duže od 30 dana.”

Član 9

Poslije člana 43a dodaje se novi član koji glasi:

„Status restrukturiranih kredita

Član 43b

Banka može da prestane da kredit tretira kao restrukturirani kredit ako su na kraju probnog perioda ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) restrukturirani kredit je klasifikovan u grupu kvalitetnih kredita;
- 2) dužnik je redovnim uplatama po osnovu glavnice ili kamate otplatio značajan dio duga tokom najmanje polovine probnog perioda, i
- 3) ne postoji kašnjenje dužnika u otplati duže od 30 dana ni po jednoj obavezi prema banci.

Probni period iz stava 1 ovog člana je period od dvije godine, koji počinje da teče od trenutka kada se restrukturirani kredit klasifikuje u grupu kvalitetnih kredita.

Smatra se da je izvršena otplata značajnog iznosa duga u smislu stava 1 tačka 2 ovog člana ako je dužnik redovnim plaćanjima, u skladu sa aranžmanom o restrukturiranju kredita, platio ukupni iznos koji je jednak iznosu prethodno dospjelog a neizmirenog duga (ako je neizmireni dug postojao) ili iznosu koji je otpisan (ako nijesu postojale dospjele neizmirene obaveze) u skladu sa aranžmanom o restrukturiranju kredita.

Ako je na kraju probnog perioda iz stava 2 ovog člana ispunjen uslov iz stava 1 tačka 1 ovog člana, a nije ispunjen neki od uslova iz stava 1 tač. 2 i 3 ovog člana, probni period se produžava do ispunjenja tih uslova, a kredit se do isteka tog perioda tretira kao restrukturirani kredit koji ne pripada kategoriji nekvalitetnih kredita.

Provjeru ispunjenosti uslova iz stava 1 tač. 2 i 3 ovog člana banka je dužna da vrši najmanje tromjesečno.

Potraživanje koje je u trenutku restrukturiranja bilo klasifikovano u grupu kvalitetnih kredita, banka može da nastavi da klasifikuje u tu grupu ako restrukturiranje nije dovelo do ispunjavanja uslova za klasifikaciju u grupu nekvalitetnih kredita.

Banka je dužna da, pored restrukturiranih kredita koji su u trenutku restrukturiranja bili klasifikovani u grupu nekvalitetnih kredita, u tu grupu klasifikuje i:

- 1) kredite koji su prije restrukturiranja ispunjavali uslove da budu klasifikovani u grupu nekvalitetnih kredita;
- 2) restrukturirane kredite iz grupe nekvalitetnih kredita koji su klasifikovani u grupu kvalitetnih kredita u skladu sa članom 43a stav 1 ove odluke, a za koje je banka tokom probnog perioda iz stava 2 ovog člana dala dodatne povoljnosti dužniku, odnosno ako dužnik obaveze po tom potraživanju izmiruje sa kašnjenjem dužim od 30 dana;
- 3) kredite klasifikovane u skladu sa stavom 6 ovog člana, za koje je banka nakon drugog restrukturiranja dala dodatne povoljnosti dužniku.”

Član 10

U članu 48 stav 2 mijenja se i glasi:

„Osnovicu za obračun rezervacija u skladu sa stavom 1 ovog člana za pojedinačnu stavku aktive, odnosno vanbilansnu stavku, predstavlja bruto knjigovodstvena vrijednost te stavke, umanjena za iznos koji je obezbijeđen:

- 1) novčanim depozitom položenim kod banke, ako je ugovoreno da služi kao kolateral za određena potraživanja banke, da rok njegovog dospijeca nije kraći od roka dospijeca potraživanja i da jedino banka može njime raspolagati;
- 2) zalogom na zlatu;
- 3) dužničkim hartijama od vrijednosti, garancijom, kontragarancijom, drugim oblikom jemstva ili drugim slični instrumentom nematerijalne kreditne zaštite, čiji su izdavaoci:
 - centralne vlade i centralne banke kojima se u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banaka dodjeljuje ponder kreditnog rizika 0%;
 - međunarodne razvojne banke i međunarodne organizacije kojima se u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banaka dodjeljuje ponder kreditnog rizika 0%;
 - banke koje, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banaka, pripadaju najmanje 2. stepenu kreditnog kvaliteta.“

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Na iznos umanjenja bruto knjigovodstvene vrijednosti stavke aktive, odnosno vanbilansne stavke, izvršenog u skladu sa stavom 2 ovog člana, obračunavaju se i izdvajaju rezervacije u visini od 0,5% tog iznosa.“

Član 11

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“, a primjenjivaće se od 01. januara 2020. godine.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-6713-2/2019
Podgorica, 23. 07. 2019. god.

**PREDSJEDAVAJUĆI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić s.r.