

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 40/10, 6/13 i 70/17) i člana 66 stav 7 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 28. decembra 2020. godine, donio je

## **O D L U K U**

### **O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE UZ ZAHTJEV ZA IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE**

#### **Predmet**

#### **Član 1**

(1) Ovom odlukom se bliže propisuje dokumentacija koju su osnivači kreditne institucije dužni da podnesu Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije.

(2) Odredbe ove odluke koje se odnose na pravna lica primjenjuju se i na fondacije i druge subjekte koji nemaju status pravnog lica, a koji stiču akcije kreditne institucije u svoje ime.

#### **Dostavljanje zahtjeva za izdavanje dozvole za rad kreditnoj instituciji**

#### **Član 2**

(1) Osnivači kreditne institucije podnose Centralnoj banci zahtjev za izdavanje dozvole za rad na obrascu iz Priloga 1 koji čini sastavni dio ove odluke.

(2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, pored dokumentacije iz člana 66 stav 2 tač. 1, 3, 4 i 5 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19) - (u daljem tekstu: Zakon), prilažu se:

- 1) osnovne informacije o kreditnoj instituciji iz člana 3 ove odluke;
- 2) program aktivnosti iz člana 4 ove odluke;
- 3) finansijske informacije iz člana 5 ove odluke;
- 4) poslovni plan iz člana 6 ove odluke;
- 5) nacrti internih akata iz člana 7 ove odluke;
- 6) informacije o namjeravanoj eksternalizaciji iz člana 8 ove odluke;
- 7) informacije o organizacionoj stukturi i sistemu internih kontrola iz člana 9 ove odluke;
- 8) informacije o inicijalnom kapitalu iz člana 10 ove odluke;
- 9) informacije o akcionarima iz člana 11 ove odluke;
- 10) informacije o 20 najvećih akcionara iz člana 12 ove odluke, ako je primjenljivo;

11) dokaz o izvršenoj uplati naknade u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za ostvarivanje kontrolne funkcije Centralne banke.

(3) Uz zahtjev nije potrebno priložiti informacije i dokumentaciju koje su propisane ovom odlukom, a sa kojima Centralna banka Crne već raspolaže, ako su te informacije potpune, istinite, tačne i ažurirane, i ako podnosilac zahtjeva to potvrdi izjavom u pisanoj formi.

(4) U postupku razmatranja zahtjeva iz ovog člana, Centralna banka može da zahtijeva od podnosioca da, u određenom roku, dostavi dodatne informacije i podatke od značaja za odlučivanje po zahtjevu.

(5) Ako u ostavljenom roku podnosilac zahtjeva ne postupi u skladu sa zahtjevom iz stava 4 ovog člana, Centralna banka će odlučivati o zahtjevu na osnovu raspoložive dokumentacije.

(6) Podnosilac zahtjeva je dužan da vodi računa da sve informacije i dokumentacija priložena uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad budu tačni, istiniti i potpuni sve do dana izdavanja dozvole za rad, a u slučaju da nakon podnošenja zahtjeva nastanu promjene koje utiču ili bi mogle uticati na tačnost, istinitost i potpunost dokumentacije i informacija, podnosilac zahtjeva je dužan da Centralnoj banci dostavi ažuriranu dokumentaciju.

## **Osnovne informacije o kreditnoj instituciji**

### **Član 3**

Osnovne informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva obuhvataju:

- 1) informacije o identitetu kreditne institucije koja se osniva, i to:
  - naziv kreditne institucije,
  - skraćeni naziv kreditne institucije,
  - logo kreditne institucije,
  - planirani datum osnivanja kreditne institucije,
  - planirana adresa sjedišta kreditne institucije, odnosno mjesto gdje će kreditna institucija koja se osniva trajno da obavlja svoju djelatnost, ako je to mjesto različito od sjedišta (mjesto upravnog odbora društva);
- 2) nacrt akta o osnivanju kreditne institucije;
- 3) nacrt statuta kreditne institucije koja se osniva.

## **Program aktivnosti**

### **Član 4**

Program aktivnosti kreditne institucije koja se osniva treba da sadrži:

- 1) spisak usluga iz čl. 4, 5 i 6 Zakona koje kreditna institucija namjerava da pruža;
- 2) nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlašćenja i odgovornosti za svaku bankarsku, finansijsku i dodatnu finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da pruža.

## Finansijske informacije

### Član 5

Finansijske informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva treba da obuhvate projekciju finansijskih pokazatelja kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi, i ako je primjenljivo, na konsolidovanoj osnovi (sa naznakom učešća koje predstavlja kreditna institucija), a koja se zasniva minimalno na osnovnom i stres scenariju, uključujući:

- 1) projekcije finansijskih izvještaja za najmanje prve tri poslovne godine, sa detaljima o poslovnim linijama za svaku uslugu koju pruža i, ako je primjenljivo, za svaku državu ili geografsku oblast u kojoj kreditna institucija namjerava da posluje, uključujući:
  - projekciju iskaza o finansijskoj poziciji (bilans stanja),
  - projekciju iskaza o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha), sa fiksnim i varijabilnim troškovima i oznakama osjetljivosti na glavne pokazatelje (volumen, izloženost, cijenu i geografsku oblast, i dr.) i sa obrazloženjem mjera za smanjenje izloženosti prema tim rizicima, i
  - projekcije izvještaja o novčanim tokovima;
- 2) pretpostavke za projekcije i objašnjenje iznosa iz tačke 1 ovog stava, naročito pretpostavke za stres scenario;
- 3) detaljan obračun zahtjeva za regulatornim kapitalom, zahtjeva za bafere kapitala, zahtjeva za likvidnošću i zahtjeva za leveridž, za naredne tri godine;
- 4) profil finansiranja i njegovu diverzifikaciju, uključujući sve izvore finansiranja i njihove uslove;
- 5) kratak pregled procjene interne adekvatnosti likvidnosti na pojedinačnoj osnovi i, ako je primjenljivo, na konsolidovanoj osnovi, kojom se dokazuje da će izvor likvidnosti kreditne institucije biti adekvatan za pokrivanje individualnih zahtjeva za likvidnost;
- 6) pregled postojećih i budućih zaduženja osnivača koji se očekuju prije početka rada kreditne institucije koja se osniva, zajedno sa podacima o davaocu kredita ili zajma, dospijeću i ostalim uslovima zaduživanja, namjeni sredstava i, ako davalac kredita ili zajma nije kreditna ili finansijska institucija koja je subjekt supervizije, podaci o izvorima sredstava odobrenog kredita ili zajma, odnosno kredita ili zajma koji bi trebalo da se odobri kreditnoj instituciji koja se osniva;
- 7) informaciju o kreditnom rejtingu osnivača, ako postoji, kao i grupe čiji će član postati kreditna institucija koja se osniva (ako je primjenljivo); i
- 8) analizu obima supervizije na konsolidovanoj osnovi, uključujući informacije o tome koji će članovi grupe biti uključeni u superviziju na konsolidovanoj osnovi, kao i analizu efekata predloga za izuzimanje ili poseban tretman od strane Centralne banke u skladu sa propisima, ako je primjenljivo.

## **Poslovni plan**

### **Član 6**

Poslovni plan kreditne institucije, za najmanje prve tri godine poslovanja, pripremljen na bazi osnovnog i stres scenarija, treba da sadrži informacije o planiranim aktivnostima i organizaciji kreditne institucije, uključujući:

- 1) detaljne informacije o uslugama koje će kreditna institucija koja se osniva pružati direktno i posredstvom svojih filijala, ekspozitura i zavisnih lica u Crnoj Gori i drugim državama, uključujući geografsku rasprostranjenost tih usluga i buduće planove širenja poslovanja;
- 2) prikaz i detaljno objašnjenje održivosti modela poslovanja;
- 3) prikaz ciljnog tržišta, segmentacije klijenata, proizvoda i usluga i distributivnih kanala;
- 4) prikaz svih faktora poslovnih i pravnih rizika, uključujući rizike od pranja novca i finansiranja terorizma, sa objašnjenjem kako će kreditna institucija upravljati tim rizicima;
- 5) plan djelovanja u periodu do potpune spremnosti kreditne institucije za početak rada, i opis opšte strategije kreditne institucije koja uključuje strateške ciljeve i prednosti, kao i razloge osnivanja kreditne institucije i obavljanja djelatnosti za koju se traži odobrenje.

## **Nacrt internih akata**

### **Član 7**

(1) Nacrti internih akata iz člana 2 stav 3 tačka 5 ove odluke obuhvataju akte kojim se uređuju:

- 1) okvir za upravljanje rizicima u vidu razvijene strategije za identifikaciju i upravljanje rizicima, uključujući rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, sa nacrtom strategije za upravljanje tim rizicima, tolerancijom i sklonošću prema preuzimanju rizika koju je kreditna institucija spremna da prihvati i mjerama za usklađivanje procijenjenih rizika sa stepenom sklonosti prema preuzimanju rizika;
- 2) upravljanja rizikom likvidnosti;
- 3) koncentracija i diversifikacija izvora finansiranja;
- 4) upravljanje instrumentima obezbjeđenja (kolateralom);
- 5) kreditne politike;
- 6) upravljanja rizikom koncentracije;
- 7) utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenja vrijednosti bilansnih i vanbilansnih stavki i drugih rezervacija;
- 8) knjiga trgovanja;
- 9) primanja depozita i odobravanja kredita;
- 10) raspodjela dobiti;
- 11) interna revizija;
- 12) upravljanje proizvodima;
- 13) zaštita potrošača;

- 14) plan kontinuiteta poslovanja, uključujući planove kojim se obezbeđuje prisutnost nosilaca ključnih funkcija u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja;
- 15) postupak izrade plana oporavka.

## **Informacije o namjeravanoj eksternalizaciji**

### **Član 8**

Informacije o namjeravanoj eksternalizaciji poslova kreditne institucije koja se osniva sadrže:

- 1) informacije o eksternalizaciji u okviru i van grupe čiji će član postati kreditna institucija, za potrebe obavljanja poslovnih aktivnosti ili kontrolnih funkcija kreditne institucije, uključujući podatke o pružiocima usluga, njihovim vezama sa kreditnom institucijom, lokaciji, razlozima eksternalizacije, ljudskim resursima i sistemu internih kontrola za upravljanje eksternalizacijom, kao i planove kontinuiteta poslovanja za slučaj da pružalac eksternalizovane usluge ne može da obezbijedi kontinuitet pružanja usluge i funkcija koje se odnose na eksternalizovane aktivnosti, a koje će se obavljati u kreditnoj instituciji;
- 2) opis načina nadzora svake materijalno značajne aktivnosti koju kreditna institucija planira da eksternalizuje;
- 3) kopije svih nacrti ili zaključenih sporazuma u vezi sa eksternalizacijom upravljanja i poslovanja kreditne institucije koja se osniva; i
- 4) opis infrastrukture informacione tehnologije (IT) kreditne institucije, uključujući sisteme koji će biti korišćeni, aranžmani sa pružiocima usluga, organizacija IT funkcije koja sadrži strukturu, strategiju, upravljanje, politike i procedure bezbjednosti i sisteme i kontrole koji će se uspostaviti za potrebe pružanja mrežnih usluga.

## **Organizaciona struktura i sistem internih kontrola**

### **Član 9**

(1) Informacija o organizacionoj strukturi kreditne institucije koja se osniva, treba da sadrži:

- 1) organizacionu šemu kreditne institucije;
- 2) poslovnik o radu nadzornog i upravnog odbora;
- 3) opis ljudskih i kadrovskih resursa (za svaku poslovnu aktivnost, uključujući IT, prodaju, pravne poslove, internu reviziju i funkciju praćenja usklađenosti);
- 4) opis međusobnih odnosa između različitih funkcija ili organizacionih djelova kreditne institucije;
- 5) način rješavanja prigovora različitih funkcija ili organizacionih djelova u okviru kreditne institucije; i
- 6) podatke o svim platnim sistemima i sistemima poravnanja u koje kreditna institucija namjerava, direktno ili indirektno, da se učlani tokom prve godine poslovanja.

(2) Informacija o sistemu internih kontrola kreditne institucije koja se osniva treba da sadrži:

- 1) šematski prikaz i detaljan opis unutrašnje organizacije (uključujući opredijeljena finansijska sredstva i ljudske resurse) za funkciju praćenja usklađenosti, funkciju kontrole rizika i funkciju interne revizije, sa opisom finansijskih i ljudskih resursa i objašnjenjem kako kreditna institucija namjerava da zadovolji regulatorne i prudencijalne zahtjeve, uključujući zahtjeve za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 2) biografske podatke za lica koja će biti odgovorna za rad kontrolnih funkcija iz tačke 1 ovog stava;
- 3) opis sistema praćenja usklađenosti, interne revizije i kontrole rizika, njihove interne procedure i linije izvještavanja prema organima upravljanja;
- 4) opis resursa interne revizije i opis metodologije i plan rada interne revizije za prve tri godine nakon dobijanja dozvole za rad, uključujući reviziju eksternalizovanih aktivnosti.
- 5) nacrt politika i procedura za:
  - prijavljivanje svake eventualne povrede propisa počinjene od strane odgovornih lica ili drugih zaposlenih lica u kreditnoj instituciji u skladu sa članom 123 stav 2 Zakona,
  - rješavanje sukoba interesa,
  - rješavanje po prigovorima klijenata,
  - sprečavanje zloupotrebe tržišta,
  - promovisanje raznovrsnosti u sastavu upravnog i nadzornog odbora,
  - primanja za kategorije zaposlenih čije profesionalne aktivnosti imaju značajan efekat na rizični profil kreditne institucije (identifikovani zaposleni), i
  - nacrt politika za upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući i nacrt ključnih procedura za sprječavanje korišćenja kreditne institucije za vršenje drugih krivičnih djela.

(3) Informacija o nadzornom i upravnom odboru kreditne institucije koja se osniva, i radnim tijelima nadzornog odbora, treba da sadrži:

- 1) identifikacione podatke;
- 2) opis odgovornosti i ovlašćenja dodijeljenih članovima upravnog odbora;
- 3) opis kako je pri izboru članova upravnog i nadzornog odbora uzeta u obzir raznolikost kada je u pitanju stručnost i kompetentnost; i
- 4) opis svih predviđenih radnih tijela nadzornog odbora sa spiskom članova i zadacima.

## **Informacije o inicijalnom i internom kapitalu**

### **Član 10**

(1) Informacije o inicijalnom i internom kapitalu kreditne institucije koja se osniva treba da sadrže:

- 1) plan uplate inicijalnog kapitala;
- 2) informacije o raspoloživim izvorima sredstava inicijalnog kapitala; i

- 3) procjenu iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala.
- (2) Plan iz stava 1 tačka 1 ovog člana, treba da sadrži plan uplate inicijalnog kapitala sa rokom izvršenja uplate kojima se obezbjeđuje da će isplata cjelokupnog iznosa inicijalnog kapitala biti izvršena prije upisa kreditne institucije u CRPS.
- (3) Informacija iz stava 1 tačka 2 ovog člana treba da sadrži opis raspoloživih izvora sredstava inicijalnog kapitala i, kada je to moguće, dokaz o dostupnosti tih sredstava, uključujući:
- 1) spisak korišćenja privatnih finansijskih sredstava, sa opisom dostupnosti i izvora tih sredstava;
  - 2) opis pristupa finansijskim tržištima, sa detaljima finansijskih instrumenata koji su emitovani ili koji će biti emitovani;
  - 3) kopije sporazuma i ugovora koji su zaključeni u vezi sa inicijalnim kapitalom, uključujući detalje o sredstvima koja su ili koja će biti pozajmljena, podatke o korišćenju sredstava i davaocu kredita ili zajma, a ako je davalac kredita ili zajma kreditna ili finansijska institucija koja nije subjekt supervizije, podaci o izvorima pozajmljenih sredstava i sredstava koja će biti pozajmljena; i
  - 4) podaci o pružaocu platne usluge preko koje će se izvršiti prenos finansijskih sredstava kreditne institucije koja se osniva.
- (4) Procjena iz stava 1 tačka 3 ovog člana treba da sadrži procjenu iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala koji je adekvatan za pokriće svih vrsta i nivoa rizika kojima će kreditna institucija biti ili bi mogla biti izložena, kao i analizu sa projekcijama koje pokazuju da će izvori kapitala biti dovoljni za ispunjavanje zahtjeva za regulatornim kapitalom u vrijeme izdavanja dozvole za rad i tokom naredne tri godine poslovanja, uz pretpostavku ozbiljnih ali mogućih stresova.
- (5) Stres scenario i metodologija za potrebe procjene iz stava 4 ovog člana treba da se baziraju na pretpostavkama i metodologijama korišćenim pri posljednjem godišnjem testiranju otpornosti kreditnih institucija na stres koje je sprovedla Centralna banka, a te informacije se obezbjeđuju osnivaču kreditne institucije na pojedinačnoj osnovi, odnosno na konsolidovanoj osnovi, ako je primjenljivo.

## **Informacije o akcionarima i sticaocima kvalifikovanog učešća**

### **Član 11**

- (1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća iz člana 66 stav 2 tačka 3 Zakona prilaže se:
- 1) šematski prikaz akcionarske strukture kreditne institucije, uključujući i prikaz učešća u kapitalu, odnosno glasačkim pravima;
  - 2) spisak svih pravnih i fizičkih lica koja će nakon osnivanja kreditne institucije imati kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, sa podacima za svako lice o:
    - broju i vrsti akcija ili učešća koji su upisani ili koji će biti upisani,
    - nominalnoj vrijednosti akcija,

- premiji koja je plaćena ili koja će biti uplaćena,
- postojanju založnog prava na akcijama sa podacima o licu u čiju korist je upisano to pravo, i
- izjavama osnivača da će se kreditna institucija pridržavati važećih prudencijalnih zahtjeva.

(2) Ako je osnivač ili jedan od osnivača kreditne institucije fondacija ili sličan subjekt, pored dokumentacije iz stava 1 ovog člana dostavlja se i:

- 1) spisak svih povjerenika fondacije koji upravljaju njenom imovinom u skladu sa osnivačkim aktima fondacije i svih lica koja su krajnji korisnici ili osnivači fondacije i, ako je primjenljivo, njihovih odgovarajućih udjela u raspodjeli prihoda od imovine fondacije;
- 2) ovjerenu kopiju dokumenata o osnivanju i upravljanju fondacijom; i
- 3) opis pravnog okvira za fondaciju i način njenog funkcionisanja.

(3) Ako je lice koje je ili koje će postati sticalac kvalifikovanog učešća član subjekta koji nije pravno lice, a njegovi udjeli se smatraju imovinom tog subjekta, uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad se prilaže:

- 1) informacija o identitetu svakog člana tog subjekta sa potpunim priložima I i II koji čine sastavni dio propisa Centralne banke kojim se utvrđuju kriterijumimi i dokumentacija za procjenu podobnosti i finansijskog stanja sticalaca kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji (zavisno od toga da li se radi o fizičkom ili pravnom licu); i
- 2) ovjerena kopija statuta ili ugovora kojim se uređuje upravljanje tim subjektom.

## **Informacije o 20 najvećih akcionara kreditne institucije**

### **Član 12**

(1) Ako niko od osnivača ne stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad prilaže se spisak 20 najvećih akcionara kreditne institucije, a ako je broj osnivača manji od dvadeset, dostavlja se spisak svih akcionara sa informacijama iz stava 2 ovog člana i informacijom da li neki od tih akcionara podliježe superviziji od strane nadležnog organa.

(2) Za svako lice sa spiska iz stava 1 ovog člana dostavljaju se popunjeni prilozi II i III koji čine sastavni dio odluke Centralne banke kojom se utvrđuju kriterijumi i dokumentacija za procjenu podobnosti i finansijskog stanja sticalaca kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji.



## **Prestanak važenja propisa**

### **Član 13**

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o dokumentaciji koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja iz Zakona o bankama („Službeni list CG“, br. 57/08 i 80/10).

## **Stupanje na snagu i primjena**

### **Član 14**

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se od dana početka primjene Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19).

## **SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE**

O.br. 0101-7725-12/2020  
Podgorica, 28. decembar 2020. god.

**PREDSJEDAVAJUĆI  
G U V E R N E R,**

**dr Radoje Žugić, s.r.**

Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

Broj: \_\_\_\_\_

**ZAHTJEV**

**ZA IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE**

Ime i prezime/naziv podnosioca zahtjeva (osnivač):

\_\_\_\_\_

Adresa prebivališta/sjedišta podnosioca zahtjeva:

\_\_\_\_\_

Ime i prezime lica ovlaštenog za zastupanje podnosioca zahtjeva  
(ako je podnosilac zahtjeva pravno lice):

\_\_\_\_\_

Ovim putem se podnosi zahtjev za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 72 /19) i potvrđuje da su informacije koje su priložene u njemu istinite, tačne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak.

Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na budući datum, to je izričito navedeno i podnosilac zahtjeva se obavezuje da će pisanim putem obavijestiti Centralnu banku Crne Gore ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, tačna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Podnosilac zahtjeva:

Ime i prezime

\_\_\_\_\_

Funkcija

\_\_\_\_\_

## Prilozi uz zahtjev

<b>1. Informacije o kreditnoj instituciji</b>		
<b>1.1. Lice koje je podnosilac zahtjeva imenovao za kontakt osobu u vezi sa zahtjevom</b>		
Ime i prezime		
Funkcija		
Telefon		
Mob. Tel		
E-mail adresa		
Savjetnik podnosioca zahtjeva koji obavlja poslove za potrebe osnivanja kreditne institucije (ako je primjenljivo)		
Ime i prezime		
Funkcija		
Telefon		
Mob. tel		
E-mail adresa		
<b>1.2. Osnovne informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva</b>		
Naziv		
Skraćeni naziv		
Logo		
Planirani datum osnivanja kreditne institucije		
Planirana adresa sjedišta kreditne institucije, odnosno mjesto gdje će kreditna institucija koja se osniva trajno da obavlja svoju djelatnost ako je to mjesto različito od sjedišta (mjesto upravnog odbora društva)		
<b>1.3. Dokumenti o osnivanju</b>		
Broj priloga u kome se nalazi nacrt akta osnivača o osnivanju kreditne institucije		
Broj priloga u kome se nalazi nacrt statuta kreditne institucije		
<b>1.4. Naknade</b>		
Dokaz o uplati naknade iz člana 2 stav 2 tačka 11 Odluke		
<b>2. Program aktivnosti</b>		
<b>2.1. Djelatnost</b>		
Broj priloga u kome se nalazi: <ul style="list-style-type: none"> <li>- spisak usluga koje kreditna institucija namjerava da pruža</li> <li>- nacrt svih internih akata i procedura kojim se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlašćenja i odgovornosti za svaku bankarsku i osnovnu i dodatnu finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da pruža</li> </ul>		
<b>3. Finansijske informacije</b>		

Broj priloga u kome se nalaze finansijske informacije iz člana 5 Odluke	
<b>4. Poslovni plan</b>	
Broj priloga u kome se nalazi poslovni plan iz člana 6 Odluke	
<b>5. Nacrti internih akata</b>	
Broj priloga u kome se nalazi okvir za upravljanje rizicima iz člana 7 stav 1 tačka 1 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika upravljanja rizikom likvidnosti iz člana 7 stav 1 tačka 2 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika koncentracije i diversifikacije izvora finansiranja iz člana 7 stav 1 tačka 3 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika upravljanja kolateralima iz člana 7 stav 1 tačka 4 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi kreditna politika iz člana 7 stav 1 tačka 5 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika upravljanja rizikom koncentracije iz člana 7 stav 1 tačka 6 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenja vrijednosti bilansnih i vanbilansnih stavki i drugih rezervacija iz člana 7 stav 1 tačka 7 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika knjige trgovanja iz člana 7 stav 1 tačka 8 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika primanja depozita iz člana 7 stav 1 tačka 9 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi politika raspodjele dobiti iz člana 7 stav 1 tačka 10 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o internoj reviziji iz člana 7 stav 1 tačka 11 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o upravljanju proizvodima iz člana 7 stav 1 tačka 12 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o zaštiti potrošača iz člana 7 stav 1 tačka 13 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o planu kontinuiteta poslovanja, uključujući planove kojim se obezbjeđuje prisutnost nosilaca ključnih funkcija u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja iz člana 7 stav 1 tačka 14 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi opis postupka izrade plana oporavka iz člana 7 stav 1 tačka 15 Odluke	
<b>6. Informacije o namjeravanoj eksternalizaciji</b>	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o namjeravanoj eksternalizaciji iz člana 8 Odluke	
<b>7. Organizaciona struktura i sistem internih kontrola</b>	
<b>7.1. Organizaciona struktura</b>	

Broj priloga u kome se nalaze informacije o organizacionoj strukturi kreditne institucije koja se osniva iz člana 9 stav 1 Odluke	
<b>7.2. Informacije o sistemu internih kontrola kreditne institucije</b>	
Broj priloga u kome se nalazi šematski prikaz unutrašnje organizacije funkcije praćenja usklađenosti, funkcije kontrole rizika i funkcije interne revizije iz člana 9 stav 2 tačka 1 Odluke	
Broj priloga u kojem se nalazi opis sistema praćenja usklađenosti, interne revizije i kontrole rizika, njihove interne procedure i linije izvještavanja prema organima upravljanja iz člana 9 stav 2 tačka 3 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi opis resursa interne revizije i opis metodologije i plan rada interne revizije za prve tri godine nakon dobijanja dozvole za rad, uključujući reviziju eksternalizovanih aktivnosti iz člana 9 stav 2 tačka 4 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt procedura za prijavljivanje svake eventualne povrede propisa, iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 1 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje sukoba interesa iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 2 Odluke	
Broj priloga u kojima se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje prigovora klijenata iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 3 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike i procedura za sprečavanje zloupotrebe tržišta iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 4 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike i procedura za promovisanje raznovrsnosti u sastavu upravnog i nadzornog odbora iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 5 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike primanja za identifikovane zaposlene iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 6 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt sistema i politika za ocjenu i upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 7 Odluke	
<b>8. Informacije o nadzornom i upravnom odboru i rukovodiocima kontrolnih funkcija iz</b>	
<b>8.1. Članovi nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije koja se osniva (za svako lice ispuniti pojedinačno)</b>	
Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju)	
Pol	
Mjesto rođenja (i država)	
Adresa	
Broj telefona	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
Državljanstvo	
Jedinstveni matični broj ili drugi identifikacioni broj	

Podaci o funkciji koju bi trebalo da obavlja u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlašćenja	
Broj priloga u kojima se nalazi Upitnik za kandidata za predsjednika upravnog odbora, člana upravnog i člana nadzornog odbora kreditne institucije	
<b>8.2. Ostale informacije o nadzornom i upravnom odboru i radnim tijelima kreditne institucije koja se osniva</b>	
Opis odgovornosti i ovlašćenja dodijeljenih članovima upravnog odbor	
Opis kako je pri izboru članova upravnog i nadzornog odbora uzeta u obzir raznolikost kada je u pitanju stručnost i kompetentnost	
Opis svih predviđenih radnih tijela nadzornog odbora sa spiskom članova i zadacima	
<b>8.3. Podaci o rukovodiocima kontrolnih funkcija iz člana 9 stav 2 tačka 2 Odluke (ispuniti za svako lice pojedinačno)</b>	
Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju)	
Pol	
Mjesto rođenja (i država)	
Adresa	
Broj telefona	
Broj mob. telefona	
E-adresa	
Državljanstvo	
Jedinstveni matični broj ili drugi identifikacioni broj	
Podaci o funkciji koju bi trebalo da obavlja u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlašćenja	
Broj priloga u kojima se nalazi biografija lica koja će biti odgovorna za rad kontrolnih funkcija	
<b>9. Informacije o inicijalnom i internom kapitalu</b>	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o inicijalnom i internom kapitalu iz člana 10 stav 1 Odluke	
<b>10. Akcionari i sticaoci kvalifikovanog učešća</b>	
<b>10.1. Opšte informacije</b>	
Broj priloga u kome se nalazi zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća na propisanom obrascu u skladu sa propisom iz člana 31 stav 5 Zakona o kreditnim institucijama	
<b>10.2. Informacije o fizičkim licima sticaocima kvalifikovanog učešća</b>	
Broj priloga u kome se nalazi Upitnik za fizičko lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji ili koje je povezano sa sticaocem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji, propisan odlukom Centralne banke kojom se uređuje sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji	

<b>10.3. Informacije o pravnim licima ili subjektima koji nisu pravna lica, a koji stiču akcije kreditne institucije u svoje ime</b>	
Broj priloga u kome se nalazi Upitnik za pravno lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji je propisan Odlukom o prethodnoj saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji odlukom Centralne banke kojom se uređuje sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji	
<b>11. Informacije o akcionarima/osnivačima</b>	
<b>11.1. Akcionarska struktura</b>	
Broj priloga u kome se nalazi šematski prikaz akcionarske strukture kreditne institucije iz člana 11 stav 1 tačka 1 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi spisak svih pravnih i fizičkih lica iz člana 11 stav 1 tačka 2 Odluke	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o osnivačima kreditne institucije koji su fondacija ili sličan subjekt, iz člana 11 stav 2 Odluke (ako je primjenljivo)	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o sticaocu kvalifikovanog učešća koji je član subjekta koji nije pravno lice, a njegovi udjeli se smatraju imovinom tog subjekta, iz člana 11 stav 3 Odluke (ako je primjenljivo)	
<b>12. Informacije koje nisu priložene u skladu sa članom 3 stav 4 Odluke, sa izjavom</b>	