

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), čl. 72 stav 2 i člana 135 stav 4 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 72/19) Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 28. decembra 2020. godine, donio je

**ODLUKU
O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE UZ ZAHTJEVE ZA IZDAVANJE
ODOBRENJA IZ ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA**

Predmet

Član 1

Ovom odlukom propisuje se dokumentacija koja se prilaže uz zahtjeve Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) za izdavanje odobrenja iz Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj. 72/19) – (u daljem tekstu: Zakon).

Zahtjev i dokumentacija

Član 2

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz ove odluke podnosi se Centralnoj banci u pisanoj formi i uz njega se prilaže dokumentacija propisana ovom odlukom, kao i dokaz o izvršenoj uplati naknade u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za ostvarivanje kontrolne funkcije Centralne banke.

(2) U slučaju bilo kojeg događaja koji nastane nakon podnošenja zahtjeva ili izdavanja odobrenja, a koji utiče ili bi mogao uticati na tačnost, istinitost i potpunost dokumentacije, podnosilac zahtjeva je dužan da dostavi Centralnoj banci ažurirane informacije i dokumentaciju.

Pružanje osnovnih i dodatnih finansijskih usluga

Član 3

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 70 stav 2 Zakona, za pružanje osnovnih i dodatnih finansijskih usluga koje nijesu utvrđene rješenjem o izdavanju dozvole za rad kreditne institucije, podnosi se na obrascu iz Priloga I koji čini sastavni dio ove odluke.

(2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, prilažu se:

- 1) podaci i opis usluga, kao i opis razloga za uvođenje novih finansijskih usluga za čije obavljanje se traži odobrenje;
- 2) pravni osnov za obavljanje usluga za čije obavljanje se traži odobrenje, odnosno odgovarajuća odluka organa upravljanja;

- 3) saglasnost ili drugi odgovarajući akt drugog nadležnog organa, ako je obaveza izdavanja saglasnosti odnosno drugog odgovarajućeg akta utvrđena propisima kojima se uređuje obavljanje pojedinih finansijskih usluga;
- 4) predlog izmjena ili dopuna statuta kreditne institucije;
- 5) opis radnji koje je kreditna institucija preduzela u vezi sa uvođenjem novih finansijskih usluga uključujući i opis promjena u organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, ako su potrebne za uvođenje novih finansijskih usluga;
- 6) nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlašćenja i odgovornosti za finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da pruža;
- 7) informacije o troškovima uvođenja novih usluga;
- 8) poslovni plan za naredne tri godine koji se odnosi na nove usluge, koji sadrži:
 - opis procjene uticaja usluga koje se uvode na poslovanje kreditne institucije; i
 - projekciju uticaja tih usluga na iskaz o finansijskoj poziciji (bilans stanja), iskaz o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha) i politiku upravljanja rizicima u kreditnoj instituciji;
- 9) informacije o eventualnim promjenama u materijalnoj imovini kreditne institucije u vezi sa uvođenjem novih finansijskih usluga; i
- 10) informacije o eventualnim promjenama u informacionom sektoru kreditne institucije koje su potrebne zbog uvođenja novih finansijskih usluga.

Osnivanje zavisnih pravnih lica u inostranstvu

Član 4

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 97 stav 2 Zakona, za osnivanje zavisnih pravnih lica u inostranstvu, prilažu se:

- 1) osnovni podaci o zavisnom pravnom licu koji se osniva;
- 2) poslovni plan zavisnog pravnog lica za prve tri godine poslovanja, sa projekcijom uticaja poslovanja zavisnog lica na poslovanje kreditne institucije;
- 3) podaci o licima koja će rukovoditi poslovima zavisnog pravnog lica;
- 4) projekcija organizacione strukture i kadrovske osposobljenosti zavisnog pravnog lica.

Uključivanje dobiti tekuće godine u redovni osnovni kapital

Član 5

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 1 Zakona, za uključivanje dobiti tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital, prije donošenja formalne odluke kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit ili gubitak kreditne institucije, prilaže se:

- 1) potvrda dobiti od strane lica koja su odgovorna za reviziju finansijskih izvještaja te kreditne institucije i koja pruža odgovarajući nivo sigurnosti da je ta dobit procijenjena u skladu sa propisima kojima se uređuje računovodstvo;
- 2) dokaz da je iznos te dobiti umanjen za sve predvidljive troškove ili dividende.

Raspoređivanje instrumenata kapitala u regulatorni kapital kreditne institucije

Član 6

(1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 2 Zakona, za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornog kapitala, prilažu se:

- 1) informacije o kategoriji regulatornog kapitala u koju kreditna institucija ima namjeru da rasporedi instrument kapitala za koji podnosi zahtjev (redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital);
- 2) opis svrhe povećanja kapitala i usklađenost sa planom kapitala kreditne institucije ili, ako je primjenjivo, planom kapitala grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori;
- 3) informacije o vrsti instrumenta regulatornog kapitala;
- 4) naziv/ime i prezime 20 najvećih ulagača u instrumente kapitala za koje se podnosi zahtjev za raspoređivanje;
- 5) odluka kreditne institucije u pisanoj formi o emitovanju instrumenata kapitala;
- 6) osnovna dokumentacija o emitovanju instrumenata kapitala;
- 7) za instrumente redovnog osnovnog kapitala i, ako je primjenljivo, dodatnog osnovnog kapitala: statut kreditne institucije, zapisnik sa skupštine akcionara kreditne institucije na kojoj je donijeta odluka o emitovanju instrumenta kapitala, dokaz o upisu povećanja osnovnog kapitala u Centralni registar privrednih subjekata, podatak o akcionarskoj strukturi nakon upisa u Centralni registar privrednih subjekata i dokaz o izvršenoj uplati instrumenata;
- 8) dokaz o izvorima finansiranja sredstava za kupovinu instrumenata, kojima se dokazuje da je kupovina izvršena u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 2, članom 42 stav 1 tačka 3 i članom 55 stav 1 tačka 3 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 9) dokaz o postojanju svih potrebnih dodatnih odobrenja i saglasnosti u vezi sa emitovanjem instrumenata kapitala, koje je kreditna institucija dužna da pribavi na osnovu propisa kojim se uređuje tržište kapitala, ako je primjenljivo;
- 10) podatak o tome da li kreditna institucija ima pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornog kapitala, u vezi sa članom 77 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 11) potpisana izjava podnosioca zahtjeva da su informacije koje se dostavljaju tačne i potpune i da ne postoje ugovori ili sporazumi koji bi mogli da utiču na neusklađenost instrumenata kapitala sa propisanim uslovima za taj instrument kapitala;
- 12) opis glavnih karakteristika instrumenata kapitala dat na odgovarajućem obrascu iz priloga iz stava 3 ovog člana;
- 13) detaljna procjena i obrazloženje, za svaki instrument kapitala, u skladu sa stavom 2 ovog člana;
- 14) ocjena usklađenosti dokumentacije o instrumentu kapitala sa propisima kojima se uređuje emitovanje tog instrumenata kapitala i moguća ograničenja;
- 15) opis računovodstvenog okvira instrumenta kapitala za koji se podnosi zahtjev;
- 16) iznos obračunatog regulatornog kapitala kreditne institucije, uključujući iznos i sastav regulatornog kapitala po pojedinačnim kategorijama i stavkama, na posljednji dan mjeseca koji prethodi mjesecu podnošenja zahtjeva za izdavanje

odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata regulatornog kapitala, osim ako je kreditna institucija već dostavila Centralnoj banci izvještaje o regulatornom kapitalu za taj izvještajni datum;

- 17) za instrumente dodatnog osnovnog kapitala: detaljnu analizu kreditne institucije o očekivanom iznosu redovnog osnovnog kapitala koji bi nastao kada bi vrijednost glavnice instrumenata dodatnog osnovnog kapitala bila u cjelosti smanjena ili konvertovana u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon umanjenja za iznos svih predvidljivih poreskih obaveza ili dospjelih poreskih plaćanja koji su povezani sa instrumentom u trenutku smanjenja ili konverzije;
- 18) ostale informacije, činjenice i okolnosti koje mogu ili bi mogle da imaju uticaj na ispunjavanje uslova za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenta regulatornog kapitala.

(2) Procjena iz stava 1 tačka 13 ovog člana naročito sadrži:

- 1) odredbe kojima se propisuju uslovi za instrument regulatornog kapitala (propisani uslovi);
- 2) citiranje ili pozivanje na odgovarajuće odredbe ugovora kojim se uređuje instrument kapitala ili drugi dokument koji je relevantan za dokazivanje ispunjenja svakog propisanog uslova za instrument regulatornog kapitala;
- 3) obrazloženu procjenu kreditne institucije o ispunjavanju svakog propisanog uslova.

(3) Procjena ispunjenosti uslova stava 1 tačka 13 ovog člana, priprema se, zavisno od vrste regulatornog kapitala u koji se raspoređuje instrument kapitala (redovni osnovni, dodatni osnovni ili dopunski kapitala) na obrascu iz Priloga II, Priloga III, ili Priloga IV koji čine sastavni dio ove odluke.

Raspoređivanje u regulatorni kapital instrumenata na osnovu diskrecionog prava kreditne institucije

Član 7

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 3 Zakona, za raspoređivanje u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital instrumenata kapitala u vezi sa kojim kreditna institucija ima diskreciono pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornog kapitala, prilaže se:

- 1) dokumentacija kojom se pokazuje da diskreciono pravo ili oblik u kojem se raspodjele mogu isplatiti neće negativno uticati na sposobnost kreditne institucije da otkáže plaćanja u vezi sa instrumentom;
- 2) dokumentacija kojom se pokazuje da diskreciono pravo ili oblik u kojem se raspodjele mogu isplatiti neće negativno uticati na sposobnost instrumenta da apsorbuje gubitke;
- 3) dokumentacija kojom se pokazuje da diskreciono pravo ili oblik u kojem se raspodjele mogu isplatiti neće umanjiti kvalitet instrumenta kapitala.

Korišćenje konzervativne procjene osnovne izloženosti kreditne institucije prema instrumentima kapitala koji su uključeni u indekse

Član 8

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 4 Zakona, za korišćenje konzervativne procjene referentne izloženosti kreditne institucije prema instrumentima kapitala koji su uključeni u indekse, prilaže se dokaz da bi za kreditnu instituciju bilo operativno opterećujuće da prati svoju referentnu izloženost prema tim stavkama.

Interni pristupi za izračunavanje kapitalnih zahtjeva

Član 9

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 6 Zakona, za korišćenje internih pristupa za izračunavanje kapitalnih zahtjeva, prilaže se:

- 1) dokumentacija kojom se dokazuje ispunjenost uslova iz člana 163 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 2) dokumentacija kojom se pokazuje da je za date kategorije izloženosti iz IRB metoda, u internom procesu mjerenja i upravljanja rizicima, kreditna institucija najmanje tri godine prije početka primjene IRB metoda primjenjivala rejting sisteme koji su u velikoj mjeri usklađeni sa zahtjevima iz čl. 188 do 210 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 3) dokumentacija kojom se dokazuje da je kreditna institucija procjenjivala i primjenjivala sopstvene procjene LGD-a i faktora konverzije na način koji u velikoj mjeri odgovara zahtjevima za primjenu sopstvenih procjena parametara iz čl. 188 do 210 Odluke o adekvatnosti kapitala najmanje tri godine prije nego što joj se odobri primjena sopstvenih procjena LGD-a i faktora konverzije;
- 4) metodologija koju kreditna institucija primjenjuje za raspoređivanje izloženosti u različite kategorije izloženosti, u skladu sa članom 166 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 5) dokumentacija o ispunjavanju uslova za primjenu IRB metoda u različitim kategorijama izloženosti i poslovnih jedinica, u skladu sa članom 167 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 6) dokumentacija o obračunu rizikom ponderisanih izloženosti, u skladu sa čl. 172 do 176 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 7) dokumentacija o obračunu iznosa očekivanog gubitka za svaku izloženost, u skladu sa čl. 177 i 178 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 8) dokumentacija o procjeni PD (vjerovatnoća nastanka neispunjavanja obaveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obaveza) i ročnost u skladu sa čl. 179 do 184 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 9) dokumentacija o izračunavanju iznosa izloženosti u skladu sa čl. 185, 186 i 187 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 10) dokumentacija o kriterijumima za raspoređivanje dužnika ili proizvoda u pojedini rejting sistem i o načinu primjene koji adekvatno odražava nivo rizika, ukoliko kreditna institucija primjenjuje više rejting sistema, u skladu sa članom 188 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala;

- 11) dokaz o periodičnoj provjeri kriterijuma i procesa za raspoređivanje dužnika ili proizvoda u pojedini rejting sistem radi utvrđivanja njihove adekvatnosti u odnosu na postojeći portfolio kreditne institucije i eksterne okolnosti, u skladu sa članom 188 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 12) dokaz da struktura rejting sistema za izloženosti prema privrednim društvima, institucijama, centralnim vladama i centralnim bankama i prema „*retail-u*“ ispunjava uslove iz člana 189 Odluke o adekvatnosti kapitala kao i da kreditne institucije pri raspoređivanju izloženosti u rejting kategorije ili skupove izloženosti uzimaju u obzir faktore rizika iz tog člana;
- 13) dokazi o ispunjavanju uslova za cjelovitost procesa dodjele rejtinga, u skladu sa članom 192 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 14) ako kreditna institucija primjenjuje statističke modele i druge mehaničke metode za raspoređivanje izloženosti u rejting kategorije dužnika i proizvoda ili skupove izloženosti, dokaz o ispunjenosti uslova iz člana 193 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 15) dokaz o dokumentovanju rejting sistema, u skladu sa članom 194 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 16) dokaz o prikupljanju i čuvanju podataka o internim rejtingzima, u skladu sa članom 195 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 17) dokumentacija o postojanju odgovarajućih postupaka testiranja otpornosti na stres koje će primijeniti pri procjeni sopstvene adekvatnosti kapitala, u skladu sa članom 196 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 18) dokumentacija o ispunjavanju opštih zahtjeva za procjenu prilikom kvantifikovanja parametara rizika koji se povezuju sa rejting kategorijama ili skupovima izloženosti, u skladu sa članom 198 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 19) dokaz o ispunjavanju posebnih zahtjeva za procjenu PD-a prilikom kvantifikovanja parametara rizika koji se povezuju s rejting kategorijama ili skupovima izloženosti, u skladu sa članom 199 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 20) dokaz o ispunjavanju posebnih zahtjeva za sopstvenu procjenu LGD-a prilikom kvantifikovanja parametara rizika koji se povezuju sa rejting kategorijama ili skupovima izloženosti u skladu sa članom 200 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 21) dokaz o ispunjavanju posebnih zahtjeva za sopstvenu procjenu faktora konverzije u skladu sa članom 201 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 22) dokaze o ispunjenosti zahtjeva za validaciju internih procjena, iz člana 204 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 23) dokaz o ispunjavanju uslova vezanih za kvantifikaciju rizika za potrebe obračuna kapitalnih zahtjeva, u skladu sa članom 205 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 24) dokaz da su politike, procedure i kontrolni mehanizmi za potrebe razvoja i primjene internih modela za obračun kapitalnih zahtjeva usklađeni sa članom 206 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 25) dokaz o ispunjavanju zahtjeva vezanih za validaciju i dokumentovanje internih modela i procesa modeliranja kreditnih institucija, u skladu sa članom 207 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 26) dokaz o ispunjenosti uslova vezanih za korporativno upravljanje, u skladu sa članom 208 Odluke o adekvatnosti kapitala;

27) dokaz da funkcija kontrole kreditnog rizika ispunjava uslove iz član 209 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Izbor spoljnog revizora, odnosno društva za reviziju

Član 10

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 223, za izbor spoljnog revizora, odnosno društva za reviziju, prilažu se:

- 1) predlog odluke o izboru spoljnog revizora, odnosno društva za reviziju;
- 2) osnovni podaci o poslovanju društva za reviziju;
- 3) kopija licence za spoljnog revizora;
- 4) podaci o stručnom zvanju i iskustvu lica koja će biti angažovana za reviziju finansijskih iskaza kreditne institucije;
- 5) dokaze da za izbor spoljnog revizora ne postoje razlozi za odbijanje izdavanja odobrenja iz člana 224 stav 1 tač. 1 do 4 Zakona i/ili smetnje iz člana 225 stav 1 Zakona.

Prestanak važenja propisa

Član 11

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 12

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.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-7725-11/2020
Podgorica, 28. decembar 2020. god.

**PREDSJEDAVAJUĆI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje finansijskih usluga

Informacije o kreditnoj instituciji podnosiocu zahtjeva	
1. Naziv i sjedište kreditne institucije	
2. Ime i funkcija lica ovlašćenog za zastupanje kreditne institucije u postupku izdavanja odobrenja	
3. Ako je lice ovlašćeno za zastupanje ovlastilo drugo lice za zastupanje, navesti broj priloga u kojem se nalazi punomoćje	
Kontakt osoba u vezi sa zahtjevom	
4. Ime i prezime	
5. Funkcija	
6. Telefon	
7. Mobilni telefon	
8. Faks	
9. E- adresa	
Informacije o finansijskim uslugama za koje se traži odobrenje	
10. Spisak finansijskih usluga za koje se traži odobrenje uz navođenje odgovarajućih odredbi Zakona o kreditnim institucijama	
11. Ako su finansijske usluge uređene posebnim zakonima, navesti naziv zakona i naziv usluge iz tog uz naznaku odgovarajućih članova tog zakona	
12. Ako iz propisa kojima se uređuje obavljanje finansijskih usluga za koje se traži odobrenje, proizilazi da je potrebna prethodna saglasnost ili drugi odgovarajući akt drugog nadzornog tijela, navesti broj i naziv tog akta nadležnog tijela i broj priloga u kom se nalazi	
Opis razloga za uvođenje novih finansijskih usluga	
13. Opisati razloge za uvođenje novih finansijskih usluga ili navesti broj priloga u kojem se taj opis nalazi	
Opis radnji koje je kreditna institucija preduzela u vezi s uvođenjem novih finansijskih usluga	
14. Spisak svih radnji i aktivnosti koje su prethodile podnošenju zahtjeva	
Troškovi uvođenja novih usluga	
15. Prikaz troškova uvođenja novih usluga	
Uticaj novih usluga na poslovanje kreditne institucije	

16. Opis procijenjenog uticaja novih usluga na poslovanje kreditne institucije	
Organizacija i sistematizacija radnih mjesta	
17. Opis promjena u unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, ako su potrebne za uvođenje novih usluga	
Strategija i poslovni plan kreditne institucije	
18. Broj priloga u kojem se nalazi poslovna strategija kreditne institucije	
19. Broj priloga u kojem se nalazi poslovni plan sa opisom procijenjenih uticaja novih usluga na poslovanje kreditne institucije sa projekcijama bilansa stanja i bilansa uspjeha (izrađeni na obrascima na kojima se dostavljaju izvještaji Centralnoj banci)	
Informaciona tehnologija kreditne institucije	
20. Informacije o eventualnim promjenama u informacionoj tehnologiji kreditne institucije u vezi sa uvođenjem novih usluga	
Materijalna imovina kreditne institucije	
21. Informacije o eventualnim promjenama u materijalnoj imovini kreditne institucije u vezi sa uvođenjem novih usluga	
Statut kreditne institucije	
22. Broj priloga u kojem se nalazi nacrt izmjena i dopuna statuta kreditne institucije	
Interni akti kreditne institucije	
23. Broj priloga u kojem se nalaze nacrti svih internih akata i procedura kojim se propisuje organizacija rada, način postupanja, ovlašćenja i odgovornosti za svaku novu finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da uvede	

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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 neki 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.

Potpis podnosioca zahtjeva

**Ime i prezime
Funkcija**

**Obrazac procjene ispunjenosti uslova za
instrumente redovnog osnovnog kapitala**

Kreditna institucija u "Obrascu procjene ispunjavanja uslova za instrumente redovnog osnovnog kapitala" vrši procjenu usklađenosti instrumenata redovnog osnovnog kapitala minimalno sa uslovima iz člana 8 i člana 77 Odluke o adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir član 7 i čl. 10 i 11 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJENOSTI USLOVA ZA INSTRUMENTE REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i sadržina člana Odluke o adekvatnosti kapitala kojim su propisani uslovi za instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora kojim se uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjavanja svakog propisanog uslova
Član 8 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) kreditna institucija emituje instrumente direktno, na osnovu odluke skupštine akcionara;		
2) instrumenti su u potpunosti uplaćeni, a sticanje vlasništva nad tim instrumentima ne finansira kreditna institucija direktno ili indirektno;		
3) instrumenti ispunjavaju uslove za kapital i raspoređeni su kao kapital u skladu sa propisima kojima se uređuje važeći računovodstveni okvir;		
4) instrumenti su jasno i odvojeno prikazani u bilansu stanja kreditne institucije;		
5) instrumenti nemaju dospijeće;		
6) glavnica instrumenata ne smije biti smanjena ili otplaćena, osim u slučaju:		

- likvidacije kreditne institucije; ili		
- diskrecionog otkupa instrumenata ili drugih diskrecionih načina smanjenja kapitala, ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke u skladu sa članom 81 Odluke o adekvatnosti kapitala;		
7) u odredbama kojima se uređuju instrumenti ne navodi se izričito ili implicitno da bi se glavnica instrumenata smanjila ili otplatila ili da bi se mogla smanjiti ili otplatiti osim u slučaju likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način prije emisije instrumenata ili prilikom njihove emisije;		
8) instrumenti ispunjavaju sljedeće uslove u vezi sa raspodjelom:		
- ne postoji povlašćeni tretman raspodjele u vezi sa redoslijedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentom ne daju povlašćena prava za isplatu raspodjela;		
- raspodjele se mogu isplatiti imaoocu instrumenta samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu;		
- uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentima ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalnog nivoa raspodjela;		
- nivo raspodjela nije određen na osnovu iznosa za koji je instrument kupljen pri emitovanju;		
- uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentima ne uključuju obavezu kreditne institucije da isplati raspodjele njihovim imaocima, niti kreditna institucija na bilo koji drugi način podliježe takvoj obavezi;		

<ul style="list-style-type: none"> - neisploćivanje raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obaveza kreditne institucije; 		
<ul style="list-style-type: none"> - otkazivanje raspodjela kreditnoj instituciji ne nameće ograničenja; 		
<p>9) u odnosu na sve instrumente kapitala koje emituje kreditna institucija, instrumenti apsorbjuju prvi i srazmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbjuje gubitke u istoj mjeri kao i ostali instrumenti redovnog osnovnog kapitala;</p>		
<p>10) instrumenti su podređeni u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije;</p>		
<p>11) instrumenti svojim vlasnicima daju pravo na potraživanje preostale imovine kreditne institucije, koja je u slučaju likvidacije kreditne institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja srazmjerna iznosu takvih emitovanih instrumenata i nije fiksna ili podložna gornjoj granici,</p>		
<p>12) instrumenti nijesu obezbijeđeni, niti pokriveni garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane nekog od sljedećih subjekata:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> - kreditne institucije ili njenih zavisnih društava; 		
<ul style="list-style-type: none"> - matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava; 		
<ul style="list-style-type: none"> - matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava; 		
<ul style="list-style-type: none"> - mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava; 		

<p>- bilo kojeg društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke;</p>		
<p>13) instrumenti ne mogu da budu predmet bilo kakvih ugovora ili sporazuma kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenata u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije.</p>		
<p>Član 77 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala</p>		
<p>Instrumenti kapitala i obaveze u vezi sa kojima kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da donese odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.</p>		

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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 neki 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.

Potpis podnosioca zahtjeva

Ime i prezime

Funkcija

Obrazac procjene ispunjavanja uslova za instrumente dodatnog osnovnog kapitala

Kreditna institucija u Obrascu procjene ispunjavanja uslova za instrumente dodatnog osnovnog kapitala vrši procjenu usklađenosti instrumenata dodatnog osnovnog kapitala minimalno sa uslovima iz čl. 42, 43, 44 i 77 Odluke o adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir i čl. 10 i 11 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJENOSTI USLOVA ZA INSTRUMENTE DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i sadržina člana Odluke o adekvatnosti kapitala kojim su propisani uslovi za instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjenosti svakog propisanog uslova
Član 42 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) instrumente je direktno emitovala kreditna institucija i ti instrumenti su u potpunosti plaćeni;		
2) instrumenti nijesu u vlasništvu nijednog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		
- društva u kojem kreditna institucija ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;		
3) sticanje vlasništva nad instrumentima, direktno ili indirektno, ne finansira kreditna institucija;		
4) instrumenti su podređeni u odnosu na instrumente dopunskog kapitala u slučaju nesolventnosti kreditne institucije;		

5) instrumenti nijesu obezbijeđeni, niti pokriveni garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava		
- bilo kog društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke		
6) instrumenti nijesu podložni bilo kakvim ugovorima ili sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenata u slučaju nesolventnosti ili likvidacije;		
7) instrumenti nemaju rok dospjeća i odredbe kojima se uređuju ti instrumenti ne uključuju podsticaj kreditnoj instituciji da ih otkupi;		
8) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava emitenta;		
9) nad instrumentima može da se izvrši opcija kupovine, mogu da se otkupe ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz člana 81 ove odluke, a najranije pet godina od dana emisije, osim kada su ispunjeni uslovi iz člana 86 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala;		
10) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije navedeno izričito ili implicitno da bi kreditna institucija, zavisno od slučaja, kupila, otkupila ili ponovo kupila instrumente, osim u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način;		

11) kreditna institucija ne navodi izričito ili implicitno da bi Centralna banka odobrila izvršenje opcije kupovine, otkupa ili ponovne kupovine instrumenata;		
12) raspodjele u vezi sa instrumentima ispunjavaju sljedeće uslove:		
- isplaćuju se iz stavki raspoloživih za raspodjelu;		
- nivo raspodjela po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost kreditne institucije ili njenog matičnog društva;		
- odredbe kojima se uređuju instrumenti daju kreditnoj instituciji puno diskreciono pravo da u bilo kom trenutku otkáže raspodjelu po instrumentima na neograničeni period i na nekumulativnoj osnovi, a kreditna institucija ta otkazana plaćanja može koristiti bez ograničenja za ispunjavanje dospjelih obaveza;		
- otkazivanje raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obaveza kreditne institucije;		
- otkazivanje raspodjela ne nameće ograničenja kreditnoj instituciji;		
13) instrumenti se ne uzimaju u obzir pri utvrđivanju da li su obaveze kreditne institucije veće od njene imovine, ako se takvo utvrđivanje vrši u skladu sa propisima kojima se uređuje nesolventnost;		
14) odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se, po nastanku događaja koji je utvrđen kao pokretač, privremeno ili trajno smanji vrijednost glavnice instrumenta ili da se instrumenti transformišu u instrumente redovnog osnovnog kapitala;		
15) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju odredbe koje bi mogle biti prepreka za dokapitalizaciju kreditne institucije;		
16) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je grupe za sanaciju čiji subjekat koji je predmet sanacije ima sjedište u Crnoj Gori		

<p>ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa propisom Centralne banke koju donese u ostvarivanju funkcije organa za sanaciju kreditnih institucija, u izvršavanju ovlašćenja koja se odnose na otpis i konverziju instrumenata kapitala, utvrđenih zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;</p>		
<p>17) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i nije dio grupe za sanaciju čiji subjekat koji je predmet sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom relevantnog organa iz treće zemlje;</p>		
<p>18) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je grupe za sanaciju čiji subjekat koji je predmet sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji instrumenti se mogu emitovati samo u skladu sa propisima treće zemlje ili na osnovu njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlašćenja otpisa i konverzije djelotvorno i izvršivo na osnovu zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaju sanacija ili druge mjere otpisa ili konverzije;</p>		
<p>19) instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.</p>		
<p>Član 43 Odluke o adekvatnosti kapitala</p>		
<p>Ograničenja otkazivanja raspodjela po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala i karakteristike koje bi mogle da budu prepreka dokapitalizaciji institucije</p>		
<p>Član 44 Odluke o adekvatnosti kapitala</p>		

Smanjenje vrijednosti ili konvertovanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala		
Član 77 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Instrumenti kapitala i obaveze u vezi sa kojima kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da donese odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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 neki 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.

Potpis podnosioca zahtjeva

Ime i prezime

Funkcija

Obrazac procjene ispunjenosti uslova za instrumente dopunskog kapitala

Kreditna institucija u Obrascu procjene ispunjavanja uslova za instrumente dopunskog kapitala vrši procjenu usklađenosti instrumenata dopunskog kapitala minimalno sa uslovima iz čl. 55 i člana 77 Odluke o adekvatnosti kapitala, pri čemu uzima u obzir i čl. 10 i 11 te Odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA USLOVA ZA INSTRUMENTE DOPUNSKOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uslov za pojedini instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjavanja svakog propisanog uslova
Član 55 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) instrumente je direktno emitovala kreditna institucija i ti instrumenti su plaćeni u potpunosti;		
2) instrumenti nijesu u vlasništvu nijednog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenog zavisnog društva;		
- društva u kojem kreditna institucija ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;		
3) sticanje vlasništva nad instrumentima ne finansira kreditna institucija direktno ili indirektno;		
4) potraživanja koja se odnose na glavnice instrumenata u skladu sa odredbama kojima se uređuju ti instrumenti, podređena su u odnosu na potraživanja koja se odnose na		

instrumente kvalifikovanih obaveza;		
5) instrumenti nijesu obezbijeđeni ili nijesu pokriveni garancijom ili drugim jemstvom kojim bi se dala prednost naplati potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava,		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava,		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- bilo kog društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke.		
6) instrumenti nijesu podložni bilo kakvim sporazumima kojima bi se dala prednost naplati potraživanja u okviru instrumenata;		
7) instrumenti imaju izvorni rok dospijeća od najmanje pet godina;		
8) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju nikakav podsticaj kreditnoj instituciji da otkupi ili otplati, prema potrebi, njihovu glavnici prije njihovog dospijeća;		
9) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava emitenta;		
10) instrumenti mogu da se prijevremeno kupe, otkupe, otplate ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz člana 81 Odluke o adekvatnosti kapitala, a najranije pet godina od dana emitovanja, osim ako su ispunjeni uslovi iz člana 86 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala;		
11) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije izričito ili implicitno navedeno da bi kreditna institucija, zavisno od slučaja, prijevremeno kupila, otkupila, otplatila ili ponovo kupila instrumente, osim u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način;		

12) odredbe kojima su instrumenti uređeni ne daju imaocu pravo da ubrza buduću planiranu isplatu kamata ili glavnice, osim u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije;		
13) nivo isplate kamata ili dividendi, zavisno od slučaja, po instrumentima se ne mijenja u odnosu na kreditnu sposobnost kreditne institucije ili njenog matičnog društva;		
14) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je grupe za sanaciju čiji subjekat koji je predmet sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom Centralne banke koju donese u ostvarivanju funkcije organa za sanaciju kreditnih institucija, pri izvršavanju ovlašćenja koja se odnose na otpis i konverziju instrumenata kapitala, utvrđenih zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;		
15) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i nije dio grupe za sanaciju čiji subjekat koji je predmet sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se trajan otpis ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom relevantnog organa iz treće zemlje;		
16) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je grupe za sanaciju čiji subjekat koji je predmet sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji instrumenti se mogu emitovati samo u skladu sa propisima treće zemlje ili na osnovu njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlašćenja otpisa i konverzije djelotvorno i izvršivo na osnovu zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaje sanacija ili druge mjere otpisa ili konverzije;		
17) instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.		

Član 77 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Instrumenti kapitala i obaveze u vezi sa kojima kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da donese odluku o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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 neki 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.

Potpis podnosioca zahtjeva

Ime i prezime

Funkcija