

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 173 stav 4 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 21. decembra 2020. godine, donio je

ODLUKU O POSLOVANJU SA LICIMA POVEZANIM SA KREDITNOM INSTITUCIJOM

Predmet

Član 1

Ovom odlukom propisuje se poslovanje kreditne institucije sa licima povezanim sa kreditnom institucijom.

Poslovanje sa licima povezanim sa kreditnom institucijom

Član 2

(1) Radi obezbjeđivanja poslovanja sa licima povezanim sa kreditnom institucijom pod uslovima utvrđenim članom 173 stav 1 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19), (u daljem tekstu: Zakon), kreditna institucija je dužna da prije pružanja ili korišćenja usluga tih lica uzme u obzir raspoloživu dokumentaciju i podatke, a naročito:

- 1) kod odobravanja kredita - ukupan iznos kredita, visinu kamatne stope, rok izvršenja obaveze, informacije o finansijskom stanju zajmoprimca i njegovu sposobnost da izvrši otplatu u skladu sa ugovorenim uslovima, kao i podatke o vrijednosti kolaterala utvrđenu nezavisnom procjenom;
- 2) kod primanja depozita - visinu kamatne stope, uslove i rok oročenja;
- 3) kod davanja ili uzimanja imovine ili opreme u zakup - uslove zakupa i tržišnu cijenu zakupnine;
- 4) kod pružanja ili korišćenja usluga - cijenu i druge uslove pod kojima se ta usluga uobičajeno pruža ili koristi;
- 5) kod kupovine ili prodaje aktive - kupoprodajnu cijenu i relevantne informacije o vrijednosti te aktive; i
- 6) kod ulaganja - opravdanost ulaganja i procjenu rizika u vezi sa tim ulaganjem.

(2) O poslovanju sa licima povezanim sa kreditnom institucijom iz stava 1 ovog člana odlučuje upravni odbor kreditne institucije uz saglasnost nadzornog odbora kreditne institucije.

(3) Kreditna institucija može da odobri zajam za rješavanje stambenih potreba zaposlenom koji se u smislu člana 173 stav 2 Zakona smatra povezanim licem sa tom kreditnom institucijom, ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) zaposleni kome je odobren zajam nema riješeno stambeno pitanje;
- 2) zajam je odobren iz sredstava kreditne institucije izdvojenih iz ostvarene dobiti za te namjene;

- 3) zajam je odobren u skladu sa opštim aktima kreditne institucije.
- (4) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi da lice povezano sa kreditnom institucijom ne može da učestvuje u odlučivanju o poslovima između tog lica i kreditne institucije ili između drugog lica koje je sa njim povezano i te kreditne institucije.
- (5) Kreditna institucija ne može kupovati nekvalitetnu aktivu od lica povezanih sa tom kreditnom institucijom.
- (6) Ograničenja izloženosti prema licima povezanim sa kreditnom institucijom treba da budu primjerena rizičnom profilu kreditne institucije.

Uslovi pod kojima se ne može poslovati sa licima povezanim sa kreditnom institucijom

Član 3

Kreditna institucija licima povezanim sa tom kreditnom institucijom ne može da pruža, odnosno da koristi usluge tih lica pod uslovima kojima se:

- 1) naplaćuje niža provizija ili kamata na kredite i druge izloženosti od onih koje se naplaćuju licima koja nijesu povezana sa kreditnom institucijom;
- 2) plaća veća kamata na depozite i pozajmica od kamate koju kreditna institucija plaća licima koja nijesu povezana sa kreditnom institucijom;
- 3) prihvata kolateral koji je manje vrijednosti ili koji kreditna institucija ne bi prihvatila od lica koje nije povezano sa kreditnom institucijom;
- 4) odobrava kredit ili druga izloženost koja, zbog vrste transakcije, nivoa rizika, finansijskog stanja korisnika, odnosno vrste ponuđenog kolaterala, ne bi bila odobrena licu koje nije povezano sa kreditnom institucijom;
- 5) prodaje imovina po nižoj cijeni, odnosno kupuje imovina po cijeni većoj od one koju bi kreditna institucija platila licu koje nije povezano sa kreditnom institucijom;
- 6) kupuju akcije pravnog lica u kojem je akcionar lice povezano sa kreditnom institucijom, a koje kreditna institucija inače, zbog nivoa rizika koji ta transakcija nosi, ne bi kupila;
- 7) plaća roba ili usluga ili uzima imovina u zakup po cijeni većoj od cijene koju bi kreditna institucija platila licu koje nije povezano sa kreditnom institucijom i pruža usluga ili daje imovina u zakup po cijeni nižoj od cijene koju bi kreditna institucija pružila licu koje nije povezano sa kreditnom institucijom;
- 8) transakcije sa finansijskim derivatima ugovaraju po uslovima koji su povoljniji od uslova po kojima se te transakcije ugovaraju sa licima koja nijesu povezana sa kreditnom institucijom; i
- 9) druge usluge kojima se po bilo kom osnovu lica povezana sa kreditnom institucijom dovode u povoljniji položaj od drugih lica kojima kreditna institucija pruža te usluge, odnosno koje kreditnu instituciju dovode u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj u kojem bi bila da koristi usluge drugog lica.

Evidencija poslova sa licima povezanim sa kreditnom institucijom

Član 4

(1) Kreditna institucija je dužna da vodi evidenciju poslova sa licima povezanim sa kreditnom institucijom, koja naročito sadrži:

- 1) podatke o licima povezanim sa kreditnom institucijom i osnov povezanosti; i
- 2) podatke o vrsti poslova i visini izloženosti kreditne institucije prema licima povezanim sa kreditnom institucijom.

(2) Kreditna institucija je dužna da formira dosije sa dokumentacijom o poslovima iz stava 1 ovog člana.

Izveštavanje Centralne banke Crne Gore

Član 5

Kreditna institucija izveštava Centralnu banku Crne Gore o poslovanju sa licima povezanim sa kreditnom institucijom u skladu sa posebnim propisom Centralne banke Crne Gore.

Prestanak važenja propisa

Član 6

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o minimalnim standardima poslovanja banke sa licima povezanim sa bankom („Službeni list CG“, broj 60/08).

Stupanje na snagu

Član 7

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

**PREDSJEDAVAJUĆI
GUVERNER**

dr Radoje Žugić, s.r.

O.br. 0101-7571-3/2020
Podgorica, 21.12.2020. god.