

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), a u vezi sa članom 52 stav 2, članom 109 stav 2, članom 116 stav 3 i članom 117 stav 3 Zakona o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima („Službeni list CG“, broj 73/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 13. aprila 2018. godine, donio je

ODLUKU

o dokumentaciji koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja iz zakona kojim se uređuje finansijski lizing, faktoring, otkup potraživanja, mikrokreditiranje i kreditno-garantni poslovi

I. OSNOVNE ODREDBE

Predmet regulisanja

Član 1

Ovom odlukom se utvrđuje dokumentacija koja se prilaže Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) uz zahtjeve za izdavanje odobrenja iz zakona kojim se uređuju finansijski lizing, faktoring, otkup potraživanja, mikrokreditiranje i kreditno-garantni poslovi (u daljem tekstu: Zakon), i to:

- 1) odobrenja za sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu, faktoring društvu, društvu za otkup potraživanja, mikrokreditnoj finansijskoj instituciji i kreditno-garantnom fondu (u daljem tekstu: pružalac finansijskih usluga);
- 2) odobrenja za izbor člana odbora direktora pružaoca finansijskih usluga;
- 3) odobrenja za izbor izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga;
- 4) odobrenja za osnivanje zavisnih pravnih lica i organizacionih djelova pružaoca finansijskih usluga u inostranstvu;
- 5) odobrenja za pripajanje drugog pružaoca finansijskih usluga, i
- 6) odobrenja za prenos dijela imovine i obaveza pružaoca finansijskih usluga, uz osnivanje novog pružaoca finansijskih usluga.

Ova odluka ne primjenjuje se na pružaoce finansijskih usluga za koje se dokumentacija koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja utvrđuje u skladu sa posebnim zakonima.

Zahtjev i dokumentacija

Član 2

Zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 1 ove odluke podnosi se Centralnoj banci u pisanoj formi i uz njega se prilaže dokumentacija propisana ovom odlukom i dokaz o izvršenoj uplati naknade, u skladu sa propisom kojim se utvrđuje tarifa po kojoj se obračunavaju naknade za vršenje usluga koje obavlja Centralna banka.

U postupku razmatranja zahtjeva, Centralna banka može zahtijevati od podnosioca zahtjeva da u određenom roku dostavi nedostajuću propisanu dokumentaciju, kao i dodatne informacije i podatke od značaja za odlučivanje o zahtjevu.

Ukoliko u ostavljenom roku podnosilac zahtjeva ne postupi u skladu sa zahtjevom iz stava 2 ovog člana, Centralna banka će odlučivati o zahtjevu na osnovu raspoložive dokumentacije.

II. DOKUMENTACIJA KOJA SE PRILAŽE UZ ZAHTJEVE

Sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća

Član 3

Uz zahtjev za sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća u pružaocu finansijskih usluga, ulagač prilaže:

1) fizičko lice:

- lične podatke (ime i prezime, datum i mjesto rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, državljanstvo),
- kratak pregled dosadašnjeg i trenutnog radnog angažovanja (naziv poslodavca i vrste poslova koje je to lice obavljalo, odnosno sada obavlja),
- pregled ulaganja tog lica koja predstavljaju učešće od 10% ili više u kapitalu pravnih lica,
- informacije o svom finansijskom stanju,
- dokaz o prijavljenom, odnosno plaćenom porezu za posljednje tri godine,
- dokaz da nije kažnjavano za krivična djela,
- dokaz o izvoru sredstava za sticanje učešća u kapitalu pružaoca finansijskih usluga;

2) pravno lice:

- potvrdu o registraciji tog pravnog lica ili drugu odgovarajuću ispravu,
- godišnje finansijske iskaze (bilans stanja, bilans uspjeha i izvještaj o novčanim tokovima) za posljednje tri godine (odnosno raspoloživi finansijski iskazi ukoliko pravno lice posluje kraće od tri godine), sa mišljenjem revizora (ukoliko ti iskazi podliježu reviziji),
- pregled vlasničke strukture tog pravnog lica, koji obuhvata ulaganja akcionara i drugih pravnih i fizičkih lica u kapital tog lica,
- pregled ulaganja tog pravnog lica koja predstavljaju učešće od 10% ili više u kapitalu drugih pravnih lica,
- lične podatke i podatke o kvalifikacijama i radnom iskustvu za izvršnog direktora i članove odbora direktora tog pravnog lica, odnosno članove drugog odgovarajućeg organa upravljanja,
- podatke o sankcijama protiv osnivača ili rukovodećih lica u tom pravnom licu, za posljednjih pet godina.

Ulagrač - podnosilac zahtjeva koji stiče ili povećava kvalifikovano učešće u kapitalu pružaoca finansijskih usluga do nivoa od 50% ili više, pored dokumentacije iz stava 1 ovog člana, uz zahtjev prilaže i dokument koji sadrži planiranu strategiju upravljanja pružaocem finansijskih usluga.

Kada su ulagači lica koja obavljaju registrovanu djelatnost a nemaju svojstvo pravnog lica, shodno se primjenjuju odredbe stava 1 tačka 2 ovog člana.

Kada zahtjev iz stava 1 ovog člana ulagač podnosi za sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća zajedno sa povezanim licem određenim Zakonom, dokumentaciju iz tog stava podnosi i za povezano lice.

Izbor člana odbora direktora

Član 4

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor člana odbora direktora, pružalac finansijskih usluga prilaže:

- 1) obrazac upitnika iz Priloga 1 ove odluke koji čini njen sastavni dio, a koji je popunilo i potpisalo lice za koje se traži odobrenje;
- 2) original ili ovjerenu kopiju diplome o visokom obrazovanju stečenom u skladu sa propisima kojima se uređuje visoko obrazovanje u Crnoj Gori ili diplome stečene u inostranstvu koja je ekvivalentna diplomu visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) predlog odluke o izboru člana odbora direktora, sa detaljnim obrazloženjem razloga za izbor predloženog lica za člana odbora direktora;
- 4) informaciju o nepostojanju zakonskih smetnji za izbor predloženog lica za člana odbora direktora.

U postupku ocjene ispunjenosti uslova za izbor člana odbora direktora, Centralna banka može da zahtijeva od pružaoca finansijskih usluga, odnosno lica za koje se traži odobrenje, da dostavi:

- 1) dokumenta kojima se dokazuje da za izbor predloženog člana odbora ne postoje zakonske smetnje, uključujući i dokaz da predloženo lice nije izvršni direktor pružaoca finansijskih usluga osim u slučaju kada je pružalac finansijskih usluga jednočlano društvo;
- 2) dokaz od nadležnog organa da je diploma stečena u inostranstvu ekvivalentna diplomu visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) preporuke o stručnim sposobnostima kandidata koje mogu dati: članovi odbora direktora privrednog društva ili drugog pravnog lica iz finansijskog sektora (osim pružaoca finansijskih usluga koje podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja), naučni radnici, univerzitetski profesori ili druga lica koja su dosadašnjim uspješnim radom u struci stekla profesionalni i lični ugled.

Izbor izvršnog direktora

Član 5

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor izvršnog direktora, pružalac finansijskih usluga prilaže:

- 1) obrazac upitnika iz Priloga 1 ove odluke, koji je popunilo i potpisalo lice za koje se traži odobrenje;
- 2) original ili ovjerenu kopiju diplome o visokom obrazovanju stečenom u skladu sa propisima kojima se uređuje visoko obrazovanje u Crnoj Gori ili diplome stečene u inostranstvu koja je ekvivalentna diplomu visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) predlog odluke o izboru izvršnog direktora, sa detaljnim obrazloženjem razloga za izbor predloženog lica za izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga;
- 4) informaciju o nepostojanju zakonskih smetnji za izbor predloženog lica za izvršnog direktora.

U postupku ocjene ispunjenosti uslova za izbor izvršnog direktora, Centralna banka može da zahtijeva od pružaoca finansijskih usluga, odnosno lica za koje se traži odobrenje, da dostavi:

- 1) dokumenta kojima se dokazuje da za izbor predloženog lica ne postoje zakonske smetnje;

- 2) dokaz od nadležnog organa da je diploma stečena u inostranstvu ekvivalentna diplomi visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) preporuke o stručnim sposobnostima kandidata koje mogu dati: članovi odbora direktora privrednog društva ili drugog pravnog lica iz finansijskog sektora (osim pružaoca finansijskih usluga koje podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja), naučni radnici, univerzitetski profesori ili druga lica koja su dosadašnjim uspješnim radom u struci stekla profesionalni i lični ugled.

Osnivanje zavisnih pravnih lica i organizacionih djelova pružaoca finansijskih usluga u inostranstvu

Član 6

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje zavisnih pravnih lica i organizacionih djelova u inostranstvu, pružalac finansijskih usluga prilaže:

- 1) za osnivanje zavisnog pravnog lica:
 - osnovne podatke o zavisnom pravnom licu, odnosno organizacionom dijelu u inostranstvu koji osniva,
 - poslovni plan zavisnog pravnog lica za prve tri godine poslovanja, sa projekcijom uticaja poslovanja zavisnog pravnog lica na poslovanje pružaoca finansijskih usluga,
 - podatke o licima koja će rukovoditi poslovima zavisnog pravnog lica,
 - projekciju organizacione strukture i kadrovske osposobljenosti zavisnog pravnog lica;
- 2) za osnivanje organizacionog dijela, izuzev predstavništva:
 - osnovne podatke o organizacionom dijelu koji se osniva, sa organizacionom strukturom,
 - podatke o obimu i vrstama usluga koje namjerava da pruža posredstvom organizacionog dijela,
 - projekciju uticaja poslovanja organizacionog dijela na poslovanje pružaoca finansijskih usluga,
 - podatke o licima koja će rukovoditi poslovima organizacionog dijela;
- 3) za osnivanje predstavništva:
 - osnovne podatke o predstavništvu koje se osniva,
 - podatke o organizacionoj i kadrovskoj strukturi predstavništva i projektovanim troškovima za rad predstavništva,
 - podatke o licima koja će biti odgovorna za vođenje poslova predstavništva.

Pripajanje drugog pružaoca finansijskih usluga

Član 7

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje jednog pružaoca finansijskih usluga drugom pružaocu finansijskih usluga - društvo preuzimalac prilaže:

- 1) odluku skupštine pružaoca finansijskih usluga koji se pripaja, o pripajanju društvu preuzimaocu;
- 2) odluku skupštine društva preuzimaoca o prihvatanju pripajanja;
- 3) informaciju o uslovima i razlozima pripajanja;
- 4) konsolidovani bilans stanja i bilans uspjeha društva preuzimaoca i pružaoca finansijskih usluga koji se pripaja, sa stanjem na kraju mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva za pripajanje.

Prenos dijela imovine i obaveza

Član 8

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za prenos dijela imovine i obaveza na novog pružaoca finansijskih usluga, pružalac finansijskih usluga koji se restrukturira prilaže:

- 1) odluku skupštine pružaoca finansijskih usluga o restrukturiranju odvajanjem uz osnivanje novog društva za pružanje finansijskih usluga;
- 2) informaciju o uslovima i razlozima restrukturiranja, uključujući i informacije o novom pružaocu finansijskih usluga koji će biti osnovan;
- 3) bilans stanja i bilans uspjeha pružaoca finansijskih usluga sa stanjem na kraju mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva iz ovog člana, uključujući promjene koje proizilaze iz planiranog prenosa imovine i obaveza.

III. ZAVRŠNA ODREDBA

Stupanje na snagu

Član 9

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se od 11. maja 2018. godine.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

PREDSJEDAVALAČI

G U V E R N E R,

dr Radoje Žugić, s.r.

O.br. 0101-3393-7/2018
Podgorica, 13.04.2018.god.

UPITNIK
za kandidata za člana odbora direktora i izvršnog direktora
pružaoca finansijskih usluga

I. Naziv i sjedište pružaoca finansijskih usluga - podnosioca zahtjeva	
II. Funkcija na koju se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja (član odbora direktora ili izvršni direktor)	
III. Opšti podaci o kandidatu: 1) Ime i prezime	
2) Prebivalište/boravište	
3) Datum i mjesto rođenja	
4) Državljanstvo	
5) Broj telefona i e-mail	
IV. Obrazovanje Navesti sve stepene obrazovanja, sa vremenskim trajanjem i godinom sticanja visokog obrazovanja.	
V. Stručne kvalifikacije Hronološki navesti sve oblike stručnog usavršavanja i specijalističkih znanja, naziv teme, organizatora i trajanje stručnog usavršavanja, sa podacima o dobijenim licencama i sertifikatima.	
VI. Radna biografija Navesti: 1) hronološki sve dosadašnje poslodavce i radna mjesta, sa naznakom perioda u kojima je kandidat obavljao pojedine poslove; 2) iskustvo na poslovima u finansijskom i nefinansijskom sektoru (detaljno navesti vrste poslova koje je kandidat obavljao); 3) da li je kandidat bio smjenjivan sa funkcije člana organa upravljanja, izvršnog direktora ili slične funkcije u nekom pravnom licu, ili da li je bilo zahtjeva od regulatornih ili drugih organa za njegovo razrješenje i ako jeste, navesti razloge razrješenja, odnosno razloge podnošenja zahtjeva za razrješenje.	

<p>VII. Preporuke Navedi podatke o licima koja su imala uvid u stručne sposobnosti kandidata, a od kojih Centralna banka može tražiti preporuku za izbor kandidata. Lica koja daju preporuku mogu biti: članovi odbora direktora privrednog društva ili drugog pravnog lica iz finansijskog sektora (osim pružaoca finansijskih usluga koje podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja), naučni radnici, univerzitetski profesori i druga lica koja su dosadašnjim uspješnim radom u struci stekla profesionalni i lični ugled. Ukoliko kandidat ne može da predloži lica za davanje preporuke, potrebno je navesti tu činjenicu. Ukoliko je kandidat već pribavio preporuku za izbor, ta preporuka se dostavlja Centralnoj banci uz ovaj upitnik.</p>	
<p>VIII. Povezanost sa drugim licima Navedi da li je kandidat član odbora direktora ili izvršni direktor banke ili drugog pružaoca finansijskih usluga (odnosno privrednog društva koje se bavi poslovima finansijskog lizinga, faktoringa, otkupa potraživanja, mikrokreditiranja ili kreditno-garantnim poslovima).</p>	
<p>IX. Stečaj i izvršenje na imovini kandidata Navedi da li je nad imovinom kandidata bio otvoren stečajni postupak ili sprovedeno izvršenje i ako jeste, navesti vrijeme i obim izvršenja.</p>	
<p>X. Upravljanje i rukovođenje finansijskom institucijom ili drugim privrednim društvom Navedi da li je kandidat bio na rukovodećim poslovima u finansijskoj instituciji ili drugom privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak i ako jeste, navesti detalje vezane za stečaj tog društva.</p>	
<p>XI. Osuđivanost Navedi: 1) da li je kandidatu odlukom nadležnog suda izricana mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti i ako jeste, navesti vrstu zaštitne mjere i njeno trajanje;</p>	

2) da li je kandidat osuđivan za krivična djela i ako jeste navesti vrstu krivičnog djela i vrstu kazne.	
XII. Krivični postupak Navesti da li se protiv kandidata vodi krivični postupak i ako se vodi, navesti vrstu krivičnog djela koje mu se stavlja na teret.	
XIII. Ostalo Navesti druge podatke i informacije koje nijesu obuhvaćene ovim upitnikom, a za koje kandidat procjenjuje da mogu biti od značaja u postupku razmatranja zahtjeva za izdavanje odobrenja.	

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni u granicama mojih saznanja i da nijesam zatajio bilo koju informaciju koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke Crne Gore po zahtjevu za izdavanje odobrenja za moj izbor za člana odbora direktora odnosno izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga.

Mjesto i datum:

Potpis kandidata:
