

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 06/13 i 70/17), a u vezi sa članom 115 stav 2 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 izvještajima koje pružaoci finansijskih usluga
dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore

I. OSNOVNA ODREDBA

Predmet regulisanja

Član 1

Ovom odlukom se utvrđuju vrsta, forma, sadržaj i rokovi za dostavljanje izvještaja i drugih podataka o finansijskom stanju i poslovanju koje su privredna društva koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoringa, otkupa potraživanja, mikrokreditiranja i kreditno-garantnim poslovima (u daljem tekstu: pružaoci finansijskih usluga) dužna da dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka).

Ova odluka primjenjuje se na sljedeće pružaoce finansijskih usluga: mikrokreditne finansijske institucije, lizing društva, faktoring društva, društva za otkup potraživanja i kreditno-garantne fondove, a ostali pružaoci finansijskih usluga izvještaje o finansijskom stanju i poslovanju dostavljaju u skladu sa posebnim zakonima.

II. VRSTE IZVJEŠTAJA I ROKOVI ZA IZVJEŠTAVANJE

Mjesečni izvještaji mikrokreditne finansijske institucije

Član 2

Mikrokreditna finansijska institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće mjesečne izvještaje:

- 1) Izvještaj o stanju i prometu sredstava na računima (Obrazac DATA);
- 2) Pomoćna tabela za pozicije Bilansa stanja i Bilansa uspjeha (Obrazac DATA HELP);
- 3) Bilans stanja (Obrazac M-BS);
- 4) Bilans stanja (Obrazac M-BS1);
- 5) Bilans uspjeha (Obrazac M-BU);
- 6) Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu (Obrazac M-UOR);
- 7) Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji (Obrazac M-BS_VB);
- 8) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);
- 9) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod banaka i ostalih depozitnih institucija (Obrazac M-ND1);
- 10) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
- 11) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 12) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);

- 13) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
- 14) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
- 15) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
- 16) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M-KA2);
- 17) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
- 18) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
- 19) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
- 20) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P)
- 21) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU).

Izvještaje iz stava 1 ovog člana mikrokreditna finansijska institucija dostavlja Centralnoj banci najkasnije u roku od osam dana od isteka mjeseca na koji se ti izvještaji odnose.

Kvartalni izvještaji mikrokreditne finansijske institucije

Član 3

Mikrokreditna finansijska institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Izvještaj o stanju i prometu sredstava na računima (Obrazac DATA);
- 2) Pomoćna tabela (Obrazac DATA HELP);
- 3) Bilans stanja (Obrazac BS);
- 4) Bilans stanja (Obrazac BS1);
- 5) Bilans uspjeha (Obrazac BU);
- 6) Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu (Obrazac UOR);
- 7) Izvještaj o vanbilansnoj evidenciji (Obrazac BS_VB);
- 8) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac ND);
- 9) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod banaka i ostalih depozitnih institucija (Obrazac ND1),
- 10) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata (Obrazac KL1);
- 11) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac SKN);
- 12) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac KFL);
- 13) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac KD);
- 14) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac BSK1);
- 15) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac KA1);
- 16) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac KA2);
- 17) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac KNA_B);
- 18) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac KNA_VB);
- 19) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac IP);
- 20) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac P),
- 21) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac RU);
- 22) Produženje roka otplate za glavnica ili kamatu (Obrazac PRK_I);
- 23) Zamjena postojećeg ili postojeće kredite novim kreditom (Obrazac PRK_II);
- 24) Ostale slične pogodnosti koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac PRK_III);
- 25) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 26) Izvještaj o riziku kamatne stope (Obrazac RKS);
- 27) Ostala aktiva (Obrazac BS-OA);

- 28) Ostale obaveze (Obrazac BS-OO);
- 29) Izvještaj o nekvalitetnim kreditima po nosiocima (Obrazac NKN);
- 30) Izvještaj o nekvalitetnim kreditima po djelatnostima (Obrazac NKD);
- 31) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom po djelatnostima (Obrazac BSK2);
- 32) Lista vlasnika preko 10 % učešća (Obrazac VL);
- 33) Izvještaj o operativnom riziku (Obrazac OR);

Izvještaje iz stava 1 ovog člana mikrokreditna finansijska institucija dostavlja Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, za posljednji kvartal poslovne godine mikrokreditna finansijska institucija je dužna da dostavi Centralnoj banci izvještaje iz stava 1 ovog člana na osnovu konačnih podataka najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Izvještaji lizing društva

Član 4

Lizing društvo je dužno da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Bilans stanja (Obrazac BS-LD);
- 2) Bilans stanja, za potrebe statističkog izvještavanja (Obrazac BSS-LD);
- 3) Bilans uspjeha (Obrazac BU-LD);
- 4) Struktura potraživanja po predmetu lizinga i po nosiocima (Obrazac SPN-LD);
- 5) Struktura potraživanja po djelatnostima (Obrazac SD-LD);
- 6) Izvještaj o klasifikaciji potraživanja po predmetu lizinga (Obrazac KL-LD);
- 7) Pregled 15 najvećih korisnika lizinga (Obrazac NK-LD);
- 8) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac P-LD);
- 9) Lista vlasnika preko 10% učešća (Obrazac VL-LD);
- 10) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 11) Izvještaj o preuzetoj imovini (Obrazac PI-LD);
- 12) Izvještaj o depozitima, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac D-LD);
- 13) Izvještaj o potraživanjima po osnovu finansijskog lizinga, kredita i zajmova, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac FL-LD);
- 14) Izvještaj o dužničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac HoV_AD-LD);
- 15) Izvještaj o vlasničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac HoV_V-LD);
- 16) Izvještaj o ostalim potraživanjima, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac OP-LD);
- 17) Izvještaj o primljenim kreditima, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac PS-LD);
- 18) Izvještaj o emitovanim dužničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac HoV_PD-LD);
- 19) Izvještaj o ostalim obavezama, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac OO-LD).

Izvještaje iz stava 1 ovog člana lizing društva dostavljaju Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, za posljednji kvartal poslovne godine lizing društva su dužna da dostave Centralnoj banci izvještaje iz stava 1 ovog člana na osnovu konačnih podataka najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Izveštaji faktoring društva

Član 5

Factoring društvo je dužno da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Bilans stanja (Obrazac BS-FD);
- 2) Bilans stanja, za potrebe statističkog izvještavanja (Obrazac BSS-FD);
- 3) Bilans uspjeha (Obrazac BU-FD);
- 4) Struktura potraživanja - Faktoring (Obrazac SP-FD);
- 5) Izvještaj o klasifikaciji portfolia faktoring poslova (Obrazac KL-FD);
- 6) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac P-FD)
- 7) Lista vlasnika preko 10% učešća (Obrazac VL-FD);
- 8) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 9) Izvještaj o depozitima, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac D-FD);
- 10) Izvještaj o potraživanjima po osnovu faktoringa, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac FL-FD);
- 11) Izvještaj o dužničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac HoV_AD-FD);
- 12) Izvještaj o vlasničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac HoV_V-FD);
- 13) Izvještaj o ostalim potraživanjima, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac OP-FD);
- 14) Izvještaj o primljenim kreditima, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac PS-FD);
- 15) Izvještaj o emitovanim dužničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac HoV_PD-FD);
- 16) Izvještaj o ostalim obavezama, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac OO-FD).

Izvještaje iz stava 1 ovog člana faktoring društva dostavljaju Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, za posljednji kvartal poslovne godine faktoring društva su dužna da dostave Centralnoj banci izvještaje iz stava 1 ovog člana na osnovu konačnih podataka najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Izveštaji društva za otkup potraživanja

Član 6

Društvo za otkup potraživanja je dužno da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Bilans stanja (Obrazac BS-OP);
- 2) Bilans stanja, za potrebe statističkog izvještavanja (Obrazac BSS-OP);
- 3) Bilans uspjeha (Obrazac BU-OP);
- 4) Struktura potraživanja po nosiocima i ugovorenom roku dospjeća (Obrazac SPN-OP);
- 5) Struktura potraživanja po djelatnostima (Obrazac SD-OP);
- 6) Izvještaj o klasifikaciji potraživanja (Obrazac KL-OP);
- 7) Izvještaj o restrukturiranim kreditima (Obrazac PRK-OP);
- 8) Naplata potraživanja (Obrazac NP-OP);
- 9) Pregled 15 najvećih dužnika (Obrazac ND-OP);
- 10) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac P-OP);
- 11) Lista vlasnika preko 10% učešća (Obrazac VL-OP);
- 12) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 13) Izvještaj o depozitima, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac D-OP);

- 14) Izvještaj o potraživanjima po osnovu otkupljenih potraživanja, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac FL-OP);
- 15) Izvještaj o dužničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac HoV_AD-OP);
- 16) Izvještaj o vlasničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac HoV_V-OP);
- 17) Izvještaj o ostalim potraživanjima, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac OP-OP);
- 18) Izvještaj o primljenim kreditima, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac PS-OP);
- 19) Izvještaj o emitovanim dužničkim hartijama od vrijednosti, po sektorima, valutnoj i ročnoj strukturi (Obrazac HoV_PD-OP);
- 20) Izvještaj o ostalim obavezama, po sektorima i valutnoj strukturi (Obrazac OO-OP).

Izvještaje iz stava 1 ovog člana društva za otkup potraživanja dostavljaju Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, za posljednji kvartal poslovne godine društva za otkup potraživanja su dužna da dostave Centralnoj banci izvještaje iz stava 1 ovog člana na osnovu konačnih podataka najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Izvještaji kreditno-garantnog fonda

Član 7

Kreditno-garantni fond je dužan da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Bilans stanja (Obrazac BS-KGF);
- 2) Bilans uspjeha (Obrazac BU-KGF);
- 3) Izdate garancije (Obrazac IG-KGF);
- 4) Pregled 15 najvećih izdatih garancija (Obrazac NG-KGF);
- 5) Struktura potraživanja u slučaju pada garancije na teret fonda (Obrazac SP-KGF);
- 6) Klasifikacija potraživanja u slučaju pada garancije na teret fonda (Obrazac KP-KGF);
- 7) Pregled 15 najvećih dužnika (Obrazac ND-KGF);
- 8) Plasiranje slobodnih sredstava (Obrazac PS-KGF);
- 9) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac P-KGF);
- 10) Lista vlasnika preko 10% učešća (Obrazac VL-KGF);
- 11) Statistički podaci (Obrazac BS-ST).

Izvještaje iz stava 1 ovog člana kreditno-garantni fondovi dostavljaju Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, za posljednji kvartal poslovne godine kreditno-garantni fondovi su dužni da dostave Centralnoj banci izvještaje iz stava 1 ovog člana na osnovu konačnih podataka najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Dodatno izvještavanje

Član 8

Uz kvartalne izvještaje za prvi kvartal poslovne godine pružaoci finansijskih usluga su dužni da u pisanoj formi dostave Centralnoj banci podatke o iznosima zarada, naknada, bonusa i drugih primanja, isplaćenih u prethodnoj godini odboru direktora i izvršnom direktoru (bruto i neto iznosi po kategorijama primanja).

III. FORMA IZVJEŠTAVANJA

Član 9

Izvještaje iz ove odluke pružaoci finansijskih usluga sačinjavaju na obrascima koji su sastavni dio ove odluke.

Centralna banka može, po potrebi, davati pojašnjenja i smjernice za popunjavanje izvještajnih obrazaca iz ove odluke.

Član 10

Pružaoци finansijskih usluga dostavljaju izvještaje iz ove odluke u elektronskoj formi koju odredi Centralna banka.

Na zahtjev Centralne banke, pružaoci finansijskih usluga dostavljaju izvještaje iz ove odluke i u papirnoj formi.

IV. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 11

Privredno društvo koje na dan početka primjene ove odluke obavlja poslove finansijskog lizinga, faktoringa ili otkupa potraživanja, a koje od Centralne banke dobije dozvolu za rad dužno je da prve izvještaje u skladu sa ovom odlukom dostavi Centralnoj banci za kvartal koji slijedi nakon kvartala u kojem je dobilo dozvolu za rad.

Član 12

Danom početka primjene ove odluke prestaju da važe potpoglavlje 2.2. „Izvještaji mikrokreditnih finansijskih institucija” i čl. 8 i 9 Odluke o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 64/12 i 83/17), i obrasci koji su utvrđeni tim članovima i dati u prilogu te odluke.

Član 13

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

PREDSJEDAVALJUĆI

G U V E R N E R,

dr Radoje Žugić, s.r.

O.br. 0101-3393-9/2018
Podgorica, 13. 04. 2018. godine