

Na osnovu člana 17 stav 1 tačka 2) Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Sl. list RCG“, br.52/00 i 47/01), a u vezi sa članom 27 Zakona o bankama („Sl. list Crne Gore“, br.17/08) , Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 17. i 18. septembra 2008. godine, donio je

ODLUKU
o dokumentaciji koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja
iz Zakona o bankama
(„Sl. list Crne Gore“, br. 57/08 od 23.09.2008)

I. Osnovne odredbe

Predmet regulisanja

Član 1

Ovom odlukom se propisuje dokumentacija koja se prilaže uz zahtjeve Centralnoj banci Crne Gore za izdavanje odobrenja iz Zakona o bankama («Sl. list Crne Gore», br.17/08), i to odobrenja za:

- 1) sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća u banci (član 9);
- 2) zaključivanje akcionarskog sporazuma (član 19);
- 3) obavljanje poslova koji nijesu utvrđeni rješenjem o izdavanju dozvole za rad (član 25);
- 4) izbor člana odbora direktora banke (član 32);
- 5) osnivanje zavisnih pravnih lica i djelova banke u inostranstvu (član 42);
- 6) korišćenje rejtinga dužnika koji su utvrdile eksterne institucije (član 60);
- 7) angažovanje lica izvan banke za obavljanje poslova interne revizije (član 74);
- 8) ostvarivanje koncentracija na bankarskom tržištu (član 77);
- 9) isplatu dividendi iznad određenog nivoa (član 83);
- 10) izbor revizora , odnosno društva za reviziju (član 95);
- 11) isključivanje iz konsolidovanih finansijskih izvještaja podataka o podređenom članu bankarske grupe (član 134);
- 12) osnivanje predstavništva strane banke (član 147).

Zahtjev i dokumentacija

Član 2

Zahtjev za izdavanje odobrenja podnosi se Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) u pisanoj formi i uz njega se prilaže dokumentacija propisana ovom

odlukom i dokaz o izvršenoj uplati naknade, u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za ostvarivanje kontrolne funkcije Centralne banke. U postupku razmatranja podnijetih 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 po 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.

2. Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjeve

Sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća

Član 3

Uz zahtjev za sticanje ili povećanje kvalifikovanog učešća u banci prilaže se:

1) za fizičko lice:

- lični podaci (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 uloga tog akcionara u kapital privrednih društava koja su akcionari banke,
- pregled uloga tog akcionara u kapital privrednih društava koja nijesu akcionari banke,
- informacija o finansijskom stanju tog lica,
- dokaz o prijavljenom, odnosno plaćenom porezu za posljednje tri godine,
- dokaz da lice nije kažnjavano za krivična djela,
- dokaz o izvoru sredstava za kupovinu akcija banke;

2) za pravno lice:

- potvrda o registraciji tog pravnog lica ili druga odgovarajuća isprava,
- godišnji finansijski iskazi (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 banke i drugih pravnih i fizičkih lica u kapital tog lica,
- pregled ulaganja tog pravnog lica u kapital drugih lica, koji obuhvata ulaganja tog lica u kapital privrednih društava koja akcionari banke i ulaganja u kapital drugih pravnih lica,

- podaci o pravnim i fizičkim licima koja po osnovu vlasništva, ili na drugi način, imaju značajan uticaj na poslovanje pravnih lica kod kojih to lice ima učešće u kapitalu,
- podaci o pravnim i fizičkim licima koja po osnovu vlasništva, ili na drugi način, imaju značajan uticaj na poslovanje pravnih lica koja imaju učešće u kapitalu tog pravnog lica,
- lični podaci i podaci o kvalifikacijama i radnom iskustvu za izvršnog direktora i članove odbora direktora tog pravnog lica, odnosno članove drugog odgovarajućeg organa upravljanja,
- podaci o zakonskim sankcijama protiv osnivača ili rukovodećih lica u tom pravnom licu, za posljednjih pet godina.

Podnosilac zahtjeva koji stiče ili povećava kvalifikovano učešće do nivoa koji predstavlja kontrolno učešće u banci, pored dokumentacije iz stava 1 ovog člana, uz zahtjev prilaže i dokument koji sadrži planiranu strategiju upravljanja bankom.

Zaključivanje akcionarskog sporazuma

Član 4

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za zaključivanje akcionarskog sporazuma, grupa akcionara banke prilaže:

- 1) predlog akcionarskog sporazuma;
- 2) informaciju o ciljevima koje grupa akcionara namjerava da ostvari zaključivanjem akcionarskog sporazuma;
- 3) za fizičko lice koje je član grupe akcionara, a koje nema kvalifikovano učešće u banci - informacije, podatke i dokaze iz člana 3 tačka 1) ove odluke;
- 4) za pravno lice koje je član grupe akcionara, a koje nema kvalifikovano učešće u banci - informacije, podatke i dokaze iz člana 3 tačka 2) ovog člana.

Ukoliko Centralna banka utvrdi da je grupa akcionara zaključila neformalni akcionarski sporazum, ta grupa akcionara uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća podnosi Centralnoj banci dokumentaciju iz stava 1 tač. 2-4 ovog člana.

Obavljanje poslova koji nijesu tvrđeni rješenjem o izdavanju dozvole za rad

Član 5

Uz zahtjev za obavljanje poslova koji nijesu utvrđeni rješenjem o izdavanju dozvole za rad banke, prilaže se:

- 1) podaci i opis poslova za čije obavljanje se traži odobrenje;
- 2) dokaz o pravnom osnovu za obavljanje tih poslova, odnosno odgovarajuća odluka odbora direktora;
- 3) poslovni plan koji se odnosi na te poslove, sa projekcijom njihovog uticaja na bilans stanja, bilans uspjeha i politiku upravljanja rizicima u banci;

- 4) dokazi o organizacionoj, tehničkoj i kadrovskoj osposobljenosti za obavljanje tih poslova.

Izbor člana odbora direktora banke

Član 6

Uz zahtjev za izdavanje odobrenje za izbor člana odbora direktora banke, banka prilaže:

- 1) obrazac upitnika (Prilog1) koji je odštampan uz ovu odluku i čini njen sastavni dio, a koji je lično popunilo i potpisalo lice za koje se traži odobrenje;
- 2) dokaze od nadležnog organa da nema smetnji za izbor člana odbora direktora iz člana 31 tač. 4), 7) i 8) Zakona o bankama;
- 3) predlog odluke o izboru člana odbora direktora, sa propratnim informacijama i pripremljenim materijalom na osnovu kojeg je utvrđen predlog za izbor;
- 4) informaciju o nepostojanju smetnji za izbor predloženog lica za člana odbora direktora banke, sa aspekta propisane strukture odbora direktora iz člana 30 Zakona o bankama.

Osnivanje zavisnih pravnih lica i djelova banke u inostranstvu

Član 7

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje zavisnih pravnih lica i djelova banke u inostranstvu, prilaže se:

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

Korišćenje rejtinga dužnika koji su utvrdile eksterne institucije

Član 8

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za korišćenje rejtinga dužnika utvrđenog od strane eksterne institucije, prilaže se sljedeće:

- 1) izjava banke o namjeri korišćenja rejtinga koje utvrđuje eksterna institucija;
- 2) dokumentacija i informacije iz Priloga 2 koji je odštampan uz ovu odluku i čini njen sastavni dio.

Angažovanje lica izvan banke za obavljanje poslova interne revizije

Član 9

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za angažovanje lica izvan banke za obavljanje poslova interne revizije prilaže se:

- 1) za obavljanje poslova interne revizije u cjelini:
 - dokaz da se ti poslovi povjeravaju društvu za reviziju ili licu sa licencom revizora, sa podacima o iskustvu društva za reviziju, odnosno revizora, u reviziji banaka;
- 2) za obavljanje revizije specifičnih područja:
 - dokaz iz tačke 1) ovog člana, ili
 - dokaze o stručnim kvalifikacijama lica koje se angažuje za reviziju konkretnog specifičnog područja, uključujući i dokaze o ispunjenosti posebnih uslova za obavljanje revizije tog specifičnog područja, ukoliko su ti uslovi utvrđeni zakonom ili drugim propisom.

Ostvarivanje koncentracije na bankarskom tržištu

Član 10

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za ostvarivanje koncentracije na bankarskom tržištu, prilaže se sljedeće:

- 1) dokumenta o načinu i razlozima ostvarivanja koncentracije na bankarskom tržištu;
- 2) elaborat o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene kojom se ostvaruje koncentracija na bankarskom tržištu;
- 3) detaljno obrazloženje uticaja ostvarivanja koncentracije na bilans stanja, bilans uspjeha i poslovanje banke;
- 4) projektovani poslovni plan za period od tri godine nakon ostvarivanja koncentracije.

Izbor revizora, odnosno društva za reviziju

Član 11

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor revizora, odnosno društva za reviziju, prilaže se:

- 1) odluka odbora direktora o izboru revizora, odnosno društva za reviziju;

- 2) osnovni podaci o poslovanju revizora, odnosno društva za reviziju;
- 3) kopija licence za revizora;
- 4) podaci o iskustvu revizora, odnosno lica koje rukovodi revizijom, u vršenju revizije finansijskih iskaza banaka;
- 5) dokaz da za izbor revizora ne postoje smetnje iz člana 95 tač. 2-5 Zakona o bankama.

Isplata dividendi

Član 12

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za isplatu dividendi iznad nivoa utvrđenog članom 83 Zakona o bankama, prilaže se:

- 1) godišnji finansijski iskazi banke, sa mišljenjem spoljnog revizora;
- 2) odluka ili predlog odluke o isplati dividende;
- 3) analiza uticaja isplate dividende na parametre poslovanja banke.

Isključivanje iz konsolidacije

Član 13

Uz zahtjev za isključivanje iz konsolidovanih finansijskih izvještaja podataka o podređenom članu bankarske grupe, prilaže se sljedeće:

- 1) analiza konsolidovanih finansijskih izvještaja, sa analizom finansijskog izvještaja podređenog člana bankarske grupe;
- 2) detaljno obrazloženje razloga za isključivanje finansijskih izvještaja podređenog člana bankarske grupe;
- 3) procjena rizika za bankarsku grupu u slučaju isključivanja finansijskih izvještaja podređenog člana bankarske grupe;
- 4) metodologija ocjenjivanja stanja bankarske grupe.

Osnivanje predstavništva strane banke

Član 14

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje predstavništva strane banke, prilaže se sljedeće:

- 1) izvod iz sudskog ili drugog registra u kojem je banka registrovana;
- 2) statut i strateški plan banke;
- 3) finansijski izvještaji banke za posljednje tri godine, sa mišljenjem spoljnog revizora;
- 4) naziv i adresa predstavništva koje se osniva;
- 5) podaci o licu koje je predloženo da rukovodi poslovima u predstavništvu;
- 6) podaci o tehničkoj i kadrovskoj osposobljenosti predstavništva;
- 7) saglasnost za osnivanje predstavništva izdata od strane nadležnog organa države u kojoj je sjedište banke, ili dokaz da takva saglasnost nije potrebna.

3. Prelazne i završne odredbe

Započeti postupci

Član 15

Postupci za izdavanje odobrenja iz ove odluke, započeti do dana stupanja na snagu ove odluke, okončaće se po odredbama ove odluke.

Stupanje na snagu

Član 16

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u »Službenom listu Crne Gore«.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-323/11-2
Podgorica, 18.09.2008.god.

P R E D S J E D N I K

Ljubiša Krgović s.r.

**UPITNIK
ZA KANDIDATA ZA ČLANA ODBORA DIREKTORA BANKE**

I. Naziv i sjedište banke	
II. Opšti podaci o kandidatu 1) Ime i prezime	
2) Prebivalište i boravište	
3) Datum i mjesto rođenja	
4) Državljanstvo	
5) Broj telefona i e-mail na radnom mjestu	
III. OBRAZOVANJE Navesti sve stepene obrazovanja, sa vremenskim trajanjem i godinom završetka i stečeno akademsko znanje	
IV. Znanje jezika (samo za strane državljane) Navesti nivo poznavanja jezika koji je u službenoj upotrebi u Crnoj Gori	
V. Specijalistička znanja Hronološki navesti sve oblike stručnog usavršavanja, naziv teme, organizatora i trajanje stručnog usavršavanja, sa podacima o dobijenim licencama i sertifikatima	

<p>VI. Radna biografija</p> <p>6.1. Hronološki navesti sve dosadašnje poslodavce i radna mjesta, s naznakom perioda u kojima je kandidat obavljao pojedine poslove</p> <p>6.2. Iskustvo na bankarskim i finansijskim poslovima (detaljno navesti vrste poslova koje je kandidat obavljao)</p> <p>6.3. Navesti 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 njegovu smjenu, a ako jeste navesti razloge smjenjivanja, odnosno razloge podnošenja zahtjeva za smjenjivanje</p>	
<p>VII. Povezanost sa bankom i drugim licima</p> <p>7.1. Navesti da li je kandidat lice nezavisno od banke, u smislu člana 30 stav 4 Zakona o bankama</p> <p>7.2. navesti da li je kandidat lice povezano sa drugom bankom ili drugim pravnim licem u smislu člana 31 tač.1) i 2) Zakona o bankama i ako jeste navesti oblik povezanosti</p>	
<p>VIII. Stečaj i izvršenje nad imovinom kandidata</p> <p>Navesti da li je nad imovinom kandidata bio otvoren stečajni postupak ili sprovedeno izvršenje, a ako jeste navesti obim izvršenja.</p>	
<p>IX. Upravljanje i rukovođenje privrednim društvima</p> <p>Navesti:</p> <p>1) da li je kandidat bio na rukovodećim poslovima u nekoj banci ili privrednom društvu u vrijeme kad je nad tim društvom otvoren stečajni postupak, a ako jeste navesti detalje vezane za stečaj tog društva</p> <p>2) da li je kandidat bio član odbora</p>	

<p>direktora ili rukovodeći radnik u nekoj banci u vrijeme kada je nad tom bankom uvedena privremena uprava, a ako jeste navesti detalje vezane za stečaj tog društva</p>	
<p>X. Osuđivanost Navesti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) da li je kandidatu odlukom nadležnog suda izricana mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti, a ako jeste navesti vrstu zaštitne mjere i njeno trajanje 2) da li je kandidat osuđivan za krivična djela, a ako jeste navesti vrstu krivičnog djela i vrstu kazne 	
<p>XI. Finansijska veza sa bankom Navesti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) da li banka ima izloženost prema kandidatu, a ako ima navesti ukupni iznos izloženosti banke prema tom licu 2) da li banka ima izloženost prema privrednom društvu u vlasništvu kandidata, ili privrednom društvu u kojem je kandidat član odbora direktora ili izvršni direktor, a ako ima navesti ukupni iznos izloženosti banke prema tom privrednom društvu 	

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 po zahtjevu za izdavanje odobrenja za moj izbor za člana odbora direktora banke.

Obavezujem se da ću Centralnu banku neodložno obavijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno uticati na izdavanje odobrenja za moj izbor.

Mjesto i datum:

Potpis kandidata:

**INFORMACIJE I PODACI KOJIMA SE DOKAZUJE ISPUNJENOST USLOVA ZA
IZDAVANJE ODOBRENJA ZA KORIŠĆENJE REJTINGA KOJI UTVRĐUJE
EKSTERNA INSTITUCIJA**

I. Osnovne informacije o eksternoj instituciji:

- 1) vrste kreditnih procjena koje vrši eksterna institucija;
- 2) zemlje u kojima je eksterna agencija aktivna;
- 3) pregled pravno-organizacione strukture eksterne institucije i grupe kojoj pripada (vlasnička struktura, velika zavisna lica, pomoćne ili ostale usluge koje su obezbijedene)- informacije o vlasništvu treba da obuhvate listu lica koja imaju učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u eksternoj institucije od 5% i više;
- 4) ukupan broj zaposlenih sa punim radnim vremenom;
- 5) ukupan broj klijenata i spisak značajnih klijenata;
- 6) informacije o finansijskom stanju eksterne institucije (finansijski iskazi za protekle tri godine i plan za sljedeće tri godine);
- 7) poštovanje kodeksa ponašanja koji je sličan standardima koji su prihvaćeni od strane tržišta, ili koji je u skladu sa međunarodno priznatim principima.

II. Informacije i dokazi koje se odnose na kriterijum objektivnosti:

- 1) kratak opis metodologije kreditnih procjena i procesa i načina na koji je metodologija usvojena, implementirana i primijenjena. Ovaj opis treba da obuhvati postupke koji se koriste da bi se obezbijedila konzistentnost korišćenja metodologije procjene kod svih kreditnih procjena, posebno uloge komisija za utvrđivanje rejtinga i smjernica koje koriste, obim inputa koje dobijaju od rangiranih subjekata, pristup nejavnim informacijama, itd;
- 2) za svaki segment za koji se metodologija primjenjuje konzistentno (npr. segment strukturnih finansija, javnih finansija, ili komercijalnih subjekata), kratak popis kvantitativnih inputa: (ključni pokazatelji, izvori podataka, pretpostavke i kvantitativne tehnike koje se koriste, obim inputa koje dobijaju od rangiranih subjekata, i dr.);
- 3) za svaki segment za koji se metodologija primjenjuje konzistentno, kratak opis kvalitativnih inputa, posebno obima kvalitativne procjene, npr. strategija, poslovnog plana rangiranih subjekata, i dr.;
- 4) pregled glavnih razlika u osnovnim metodologijama u odnosu na pojedine geografske oblasti;
- 5) opis metodologije koja se koristi za provjeru tačnosti i konzistentnosti sistema utvrđivanja rejtinga, sa detaljima o rezultatima takve analize;
- 6) opšte informacije o provjeravanju kreditnih procjena: npr. uobičajeni postupak, glavne karakteristike, obim, učestalost i timovi zaposlenih koji su uključeni u provjeru, sredstva koja su korišćena, tretman, glavne faze procesa provjere, ažuriranje podataka, informacije pribavljene od rangiranih subjekata koje su korišćene za provjeru kreditnih procjena i dr.;
- 7) dokaz da sistem back testing-a postoji i da funkcioniše najmanje jednu godinu.

III. Informacije i dokazi koje se odnose na kriterijum nezavisnosti:

- 1) opis procedura čiji je cilj obezbjeđivanje fer i objektivnih kreditnih procjena: mehanizmi za identifikaciju, sprječavanje, upravljanje i eliminisanje stvarnih ili potencijalnih konflikta interesa;
- 2) detaljan opis zaštitnih mehanizama koji se koriste kada se rangiraju akcionari ili druga lica iz grupe povezanih lica;
- 3) dokaz o postojanju funkcije interne revizije i da postoje mehanizmi koji obezbjeđuju da se interne procedure izrade, pregleda i povlačenja kreditnih procjena implementiraju efektivno;
- 4) dokaz da su članovi rejting timova i komisija odgovarajuće osposobljeni, uključujući podatke o nivou znanja i iskustva u kreditnoj procjeni i da su ove sposobnosti održane ili poboljšane tokom vremena kroz adekvatne programe obuke;
- 5) opis glavnih karakteristika internog kodeksa ponašanja u eksternoj instituciji;
- 6) dokaz da politika nagrađivanja zaposlenih koji su uključeni u kreditnu procjenu ne utiče na izradu nezavisnih i objektivnih kreditnih procjena: (npr. potvrda da nagrađivanje analitičara nije vezano za odluke o kreditnoj procjeni, naknade od rangiranih subjekata, ili prihoda od korisnika rejtinga);
- 7) detalji politike nagrađivanja u eksternoj instituciji;
- 8) izjava da lica koja su uključena u proces kreditne procjene nijesu u bilo kakvim poslovnim odnosima sa rangiranim subjektima, koji bi mogli da budu smetnja za nezavisnost i kreditnu procjena visokog kvaliteta.

IV. Informacije i dokazi koji se odnose na kriterijum transparentnosti;

- 1) dokaz da su osnovni podaci o metodologiji koju eksterna institucija koristi za formulaciju svojih kreditnih procjena objelodanjeni;
- 2) opis procedura objelodanjivanja i podaci o terminima pristupa kreditnim procjenama od strane svih potencijalnih korisnika;
- 3) opis politike transparentnosti u odnosu na tipove kreditne procjene.

V. Informacije i dokazi koji se odnose na kriterijum kredibilitnosti:

- 1) zastupljenost eksterne institucije na tržištu u matičnoj zemlji, u drugim zemljama i regionima;
- 2) dokaz da eksterna institucija postoji na tržištu najmanje tri godine;
- 3) broj subjekata za koje je eksterna institucija utvrdila rejting;
- 4) podaci o prihodima koje je eksterna institucija ostvarila od poslova izrade rejtinga u protekle tri godine.

VI. Informacije koje su neophodne za mapiranje kreditnih procjena:

- 1) Informacije za mapiranje dugoročnih kreditnih procjena:
 - definicija neizvršenja obaveze,
 - stopa neizvršavanja obaveza (CDR) tokom vremena od tri godine za svaku kategoriju kreditnih procjena i najmanje dva najskorija CDR,
 - desetogodišnji prosjek trogodišnjeg CDR, a ako nije raspoloživo, procjena desetogodišnjeg prosjeka trogodišnjeg CDR,

- ako se koristi ciljna vjerovatnoća neizvršenja obaveze, ciljna vjerovatnoća neizvršenja obaveze za svaku kategoriju kreditne procjene,
 - opis metodologije za izračunavanje CDR: izbor grupe(agregacija neizvršenja obaveze, mehanizam ponderisanja),
 - statistički značaj stopa neizvršenja obaveza,
 - dinamički značaj metodologije rejtinga (u određenom trenutku ili kroz vremenski ciklus),
 - značenje kategorija kreditne procjene,
 - raspon kreditnih procjena koji eksterna institucija koristi,
 - vremensko trajanje kreditnih procjena,
 - tranzicijske matrice,
 - geografska pokrivenost.
- 2) Informacije za mapiranje dugoročnih kreditnih procjena za strukturne finansije:
- definicija neizvršenja obaveze na osnovu koje se izračunavaju stope neizvršenja obaveze,
 - podaci o vršenju rejtinga, uz objašnjenje glavnih karakteristika,
 - značenje kategorija kreditne procjene,
 - raspon kreditnih procjena koji eksterna institucija koristi,
 - vremensko trajanje kreditnih procjena,
 - tranzicijske matrice,
 - geografska pokrivenost.
- 3) Informacije za mapiranje kratkoročnih kreditnih procjena:
- veza između kratkoročnih osnovnih kreditnih procjena i dugoročnih osnovnih kreditnih procjena,
 - veza između kratkoročnih kreditnih procjena za strukturne finansije i dugoročnih kreditnih procjena za strukturne finansije.