

Na osnovu člana 17 stav 1 tačka 2) Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Sl. list RCG" br, 52/00 i 47/01) i člana 78 stav 4 Zakona o bankama ("Sl.list RCG", br.17/08), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 17. i 18. septembra 2008. godine, donio je

ODLUKU
o minimalnim standardima poslovanja banke sa licima povezanim sa bankom
("Sl. list Crne Gore", br. 60/08 od 09.10.2008)

1. Opšta odredba

Član 1

Ovom odlukom se propisuju minimalni standardi poslovanja banke sa licima povezanim sa bankom.

2. Poslovanje sa licima povezanim sa bankom

Član 2

Banka može vršiti poslovne transakcije sa licima povezanim sa bankom samo u skladu sa svojom poslovnom politikom koja, u dijelu koji se odnosi na poslovne transakcije sa licima povezanim sa bankom, mora da sadrži minimalno sljedeće:

- 1) da se poslovne transakcije sa licima povezanim sa bankom obavljaju samo uz odobrenje odbora direktora;
- 2) ograničenja izloženosti prema licima povezanim sa bankom, treba da budu adekvatna rizičnom profilu banke, uz poštovanje minimalnih ograničenja utvrđenih Zakonom o bankama;
- 3) da lice povezano sa bankom ne može u ime banke učestvovati u odlučivanju o poslovnim transakcijama između njega i banke, ili između banke i bilo kojeg drugog lica koje je sa njim povezano.

Član 3

Odluka banke o bilo kojoj poslovnoj transakciji sa licima povezanim sa tom bankom mora se zasnivati na kompletnom sagledavanju dokumentacije i utvrđivanju svih relevantnih činjenica koje se odnose na tu poslovnu transakciju, uključujući:

- 1) ukupan iznos kredita, kamatnu stopu, rok izvršenja obaveze, finansijske informacije o zajmoprimcu koje pokazuju njegovo finansijsko stanje i sposobnost da izvrši otplatu u skladu sa ugovorenim uslovima, kao i podatke o vrijednosti kolaterala, utvrđenog nezavisnom procjenom;

- 2) kod kupovine ili prodaje aktive, kupoprodajnu cijenu i relevantne informacije kojima se potvrđuje vrijednost te aktive, i
- 3) kod ulaganja, opravdanost tog ulaganja i procjenu rizika vezanog za tu transakciju.

Član 4

Poslovanjem banke sa licima povezanim sa bankom pod povoljnijim uslovima smatraju se naročito sljedeće transakcije sa licima povezanim sa bankom:

- 1) naplaćivanje nižih provizija ili kamata na kredite i druge izloženosti od onih koje se naplaćuju licima koja nijesu povezana sa bankom;
- 2) plaćanje veće kamate na depozite od kamate koju banka plaća licima koja nijesu povezana sa bankom;
- 3) prihvatanje kolaterala koji je manje vrijednosti, ili koji banka ne bi prihvatila od lica koje nije povezano sa bankom;
- 4) odobravanje kredita ili drugih izloženosti koji, zbog vrste transakcije, nivoa rizika, finansijskog stanja korisnika, odnosno vrste ponuđenog kolaterala, ne bi bili odobreni licu koje nije povezano sa bankom;
- 5) prodaja imovine po nižoj cijeni, odnosno kupovina imovine po cijeni većoj od one koju bi banka platila licu koje nije povezano sa bankom;
- 6) kupovina akcija pravnog lica u kojem je akcionar i lice povezano sa bankom, a koje banka inače, zbog nivoa rizika koji ta transakcija nosi, ne bi kupila;
- 7) plaćanje robe ili usluga, ili uzimanje imovine u zakup, po cijeni većoj od one koju bi banka platila licu koje nije povezano sa bankom.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, odobravanje zajmova za rješavanje stambenih pitanja zaposlenim u banci ne smatra se poslovanjem pod povoljnijim uslovima, ukoliko su ispunjeni sljedeći uslovi:

- 1) zaposleni kome je odobren zajam nema riješeno stambeno pitanje;
- 2) zajam je odobren iz sredstava banke, izdvojenih iz ostvarene dobiti za te namjene;
- 3) zajam je odobren u skladu sa opštim aktima banke.

Član 5

Banka ne smije kupovati nekvalitetnu aktivu od lica povezanih sa bankom.

Nekvalitetnom aktivom, u smislu ove odluke, smatra se aktiva koja je, u skladu sa propisom Centralne banke kojim se uređuje klasifikacija aktive banaka, klasifikovana u kategoriju "C" ili niže.

Član 6

Izloženost prema licu koje kontroliše banku, ili je kontrolisano od strane lica koje kontroliše i banku, mora u svakom trenutku biti obezbijedena:

- 1) gotovinom u konvertibilnoj valuti, najmanje u iznosu od 100% neplaćenog iznosa izloženosti;

- 2) hartijama od vrijednosti koje je emitovala država Crna Gora, čija je tržišna vrijednost najmanje jednaka neplaćenom iznosu izloženosti; ili
- 3) drugim tržišno priznatim hartijama od vrijednosti, čija je tržišna vrijednost najmanje za 30% veća od neplaćenog iznosa izloženosti.

Član 7

Banka je dužna da vodi evidenciju lica povezanih sa bankom koja, kao minimum, sadrži:

- 1) podatke o licima povezanim sa bankom i osnov povezanosti;
- 2) podatke o vrsti i visini izloženosti, sa dokumentacijom o transakcijama sa licima povezanim sa bankom.

Član 8

Banka je dužna da Centralnoj banci dostavlja izvještaje o izloženostima i izvještaje o poslovanju sa licima povezanim sa bankom, u skladu sa posebnim propisom Centralne banke.

3. Završna odredba

Član 9

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

P R E D S J E D N I K

Ljubiša Krgović s.r.

O.br.0101-323/11-10
Podgorica, 18.09.2008. godine