

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 46/10, 6/13 i 70/07), a u vezi sa članom 103 stav 2 Zakona o bankama ("Službeni list CG" br. 17/08 i 44/10), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 30. novembra 2017. godine, donio je

ODLUKU

o izmjenama Odluke o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore

Član 1

U Odluci o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 64/12) - (u daljem tekstu: Odluka), član 2 mijenja se i glasi:

„Banka je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće dnevne izvještaje:

- 1) Izvještaj o raspoloživim likvidnim sredstvima, obavezama i izvršenim plaćanjima (Obrazac RLS);
- 2) Izvještaj o depozitima fizičkih i pravnih lica (Obrazac DFLPL);
- 3) Izvještaj o stanju gotovog novca (Obrazac SGN).

Dnevne izvještaje iz st. 1 i 2 ovog člana banka dostavlja Centralnoj banci narednog radnog dana i to najkasnije do 15,00 časova.

Dnevne izvještaje iz stava 1 tačka 3 ovog člana banka dostavlja Centralnoj banci narednog radnog dana i to najkasnije do 9,00 časova.“

Član 2

U članu 4 stav 1 mijenja se i glasi:

„Banka je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće mjesečne izvještaje:

- 1) Izvještaj o stanju i prometu sredstava na računima (Obrazac SRB);
- 2) Bilans stanja (Obrazac M-BS);
- 3) Bilans stanja (Obrazac M-BS1);
- 4) Bilans uspjeha (Obrazac M-BU);
- 5) Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu (Obrazac M-UOR);
- 6) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);
- 7) Izvještaj o hartijama od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AA);
- 8) Izvještaj o finansijskim sredstvima koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AF);
- 9) Izvještaj o emitovanim HoV, i derivatnim finansijskim obavezama (Obrazac M-HOV_PF);
- 10) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
- 11) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
- 12) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D);

- 13) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
- 14) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P);
- 15) Izvještaj o prosječnim ponderisanim pasivnim kamatnim stopama (Obrazac M-KS_PPP);
- 16) Izvještaj o potraživanjima banaka od nerezidenata po zemljama (Obrazac M-PZ);
- 17) Izvještaj o obavezama banaka prema nerezidentima po zemljama (Obrazac M-OZ);
- 18) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
- 19) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M-KA2);
- 20) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
- 21) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
- 22) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-BS_VB);
- 23) Produženje roka otplate za glavnice ili kamatu (Obrazac M-PRK_1);
- 24) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK_2);
- 25) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK_3);
- 26) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK_4);
- 27) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK_5);
- 28) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac M-PRK_6);
- 29) Ostale slične pogodnosti koje olaksavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK_7);
- 30) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU);
- 31) Izvještaj o najvećim deponentima banke - 50 najvećih deponentata (pravna i fizička lica)- (Obrazac M-NDEP);
- 32) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);
- 33) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 34) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima/depozitima i sredstvima na escrow računu po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
- 35) Pregled vrijednosti hartija od vrijednosti koje je izdala država (Vlada CG)- (Obrazac M-HOV-ACG);
- 36) Aktiva koja se vrednuje (Obrazac M- MSFI9-A);
- 37) Pasiva koja se vrednuje (Obrazac M- MSFI9-P);
- 38) Pozicije bilansa uspjeha koji se vrednuju (Obrazac M- MSFI9-BU);
- 39) Pregled naknada i provizija od platnog prometa (Obrazac M- NPPP);
- 40) Pregled kredita koji su migrirali iz jedne faze u druge faze (Obrazac M-MK);
- 41) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB1);
- 42) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB2);
- 43) Izvještaj o prodanim i otkupljenim potraživanjima banke (Obrazac M-OIPP);
- 44) Izvještaj o emitentima hartija od vrijednosti u vlasništvu banke (Obrazac M-HOV IPPZP);
- 45) Izvještaj o potraživanjima od banaka i drugih finansijskih institucija - po vidjenju i oročenih (Obrazac M-PBFI);
- 46) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni rezidentnim FISIM proizvođačima (S.122 i S.125) (obrazac M-FISIM –FP);
- 47) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni ne-FISIM proizvođačima (obrazac M-FISIM –NEP).“

Član 3

U članu 5 stav 1 mijenja se i glasi:

„Banka je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Izvještaj o stanju i prometu sredstava na računima (Obrazac SRB);
- 2) Bilans stanja (Obrazac M-BS);
- 3) Bilans stanja (Obrazac M-BS1);
- 4) Bilans uspjeha (Obrazac M-BU);
- 5) Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu (Obrazac M-UOR);
- 6) Izvještaj o sopstvenim sredstvima banke (Obrazac SSB);
- 7) Izvještaj o koeficijentu solventnosti banke (Obrazac KSB);
- 8) Izvještaj o ponderisanoj bilansnoj aktivi (Obrazac PBA);
- 9) Izvještaj o ponderisanim vanbilansnim stavkama (Obrazac PVB);
- 10) Izvještaj o potrebnom kapitalu za opšti rizik dužničkih instrumenata (metod dospjeća) (Obrazac OR1);
- 11) Izvještaj o potrebnom kapitalu za opšti rizik dužničkih instrumenata (metod trajanja) (Obrazac OR2);
- 12) Izvještaj o potrebnom kapitalu za robni rizik (jednostavni metod)- (Obrazac RR1);
- 13) Izvještaj o potrebnom kapitalu za robni rizik (metod skale dospjeća)-(Obrazac RR2);
- 14) Izvještaj o potrebnom kapitalu za specifični rizik dužničkih instrumenata (Obrazac SR);
- 15) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik pozicije u opcijama (Obrazac RPO);
- 16) Izvještaj o potrebnom kapitalu za pozicijski rizik po osnovu pozicija u vlasničkim instrumentima (Obrazac RVI);
- 17) Izvještaj o potrebnom kapitalu za devizni rizik banke (Obrazac KDR);
- 18) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik druge ugovorne strane (Obrazac RDS);
- 19) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik poravnanja (Obrazac RP);
- 20) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik zemlje (Obrazac RZ);
- 21) Ostala finansijska i poslovna potraživanja (Obrazac BS-OA);
- 22) Ostale obaveze (Obrazac BS-OO);
- 23) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 24) Izvještaj o izloženostima prema akcionarima banke (Obrazac IAK/I);
- 25) Izvještaj o izloženostima prema akcionarima banke (Obrazac IAK/II);
- 26) Izvještaj o izloženostima prema akcionarima banke (Obrazac IAK/III);
- 27) Izvještaj o izloženostima banke prema licima povezanim sa bankom (Obrazac LPB);
- 28) Izvještaj o velikim izloženostima (Obrazac VI);
- 29) Izvještaj o izloženostima banke prema licima prema kojima je izloženost limitirana (Obrazac LLI);
- 30) Izvještaj o izloženostima banke prema pravnim licima koja kontroliše banka (Obrazac PKL);
- 31) Izvještaj o strukturi kredita po kolateralu (Obrazac SKK);
- 32) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po proizvodnim linijama (Obrazac SPL);
- 33) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 34) Izvještaj o kreditima kod kojih je pokrenuta zakonska procedura naplate potraživanja (Obrazac ZPN);

- 35) Izvještaj o dnevnom stanju trgovačke knjige banke i ukupnim poslovima banke (Obrazac DTK);
- 36) Izvještaj o elementima trgovačke knjige banke (Obrazac ETK);
- 37) Izvještaj o iznosu derivata kojima se ne trguje na berzanskom tržištu i koji se uključuje u rizičnu aktivu banke (Obrazac RVD1);
- 38) Izvještaj o iznosu derivata kojima se ne trguje na berzanskom tržištu i koji se uključuje u rizičnu aktivu banke (Obrazac RVD2);
- 39) Izvještaj o riziku kamatne stope (Obrazac RKS);
- 40) Izvještaj o poziciji u drugim valutama (Obrazac PDV);
- 41) Izvještaj o akcionarima banke (Obrazac AB);
- 42) Izvještaj o povezanim licima koja se smatraju jednim sticaocem učešća u kapitalu banke, odnosno učešća u glasačkim pravima (Obrazac PLK/I);
- 43) Izvještaj o povezanim licima koja se smatraju jednim sticaocem učešća u kapitalu banke, odnosno učešća u glasačkim pravima (Obrazac PLK II);
- 44) Izvještaj o povezanim licima koja se smatraju jednim sticaocem učešća u kapitalu banke, odnosno učešća u glasačkim pravima (Obrazac PLK/III);
- 45) Izvještaj o klasifikaciji kredita po nosiocima (Obrazac NKN);
- 46) Izvještaj o klasifikaciji kredita po djelatnostima (Obrazac NKD);
- 47) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom po djelatnostima (Obrazac BSK2);
- 48) Restrukturirani krediti po nosiocima (Obrazac PRK UK1);
- 49) Izvještaj o restrukturiranim kreditima po djelatnostima (Obrazac PRK UK2);
- 50) Izvještaj o subordinisanom dugu (Obrazac SUB);
- 51) Promjene u rezervama, rezervacijama i ispravkama vrijednosti (Obrazac M-BS_PR);
- 52) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);
- 53) Izvještaj o hartijama od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AA);
- 54) Izvještaj o finansijskim sredstvima koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AF);
- 55) Izvještaj o emitovanim HoV i derivatnim finansijskim obavezama (Obrazac M-HOV_FF);
- 56) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
- 57) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
- 58) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D);
- 59) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
- 60) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P);
- 61) Izvještaj o prosječnim ponderisanim pasivnim kamatnim stopama (Obrazac M-KS_PPP);
- 62) Izvještaj o potraživanjima banaka od nerezidenata po zemljama (Obrazac M-PZ);
- 63) Izvještaj o obavezama banaka prema nerezidentima po zemljama (Obrazac M-OZ);
- 64) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
- 65) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M-KA2);
- 66) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
- 67) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
- 68) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-BS_VB);
- 69) Produženje roka otplate za glavnica ili kamatu (Obrazac M-PRK_1);
- 70) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK_2);

- 71) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK_3);
- 72) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK_4);
- 73) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK_5);
- 74) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac M-PRK_6);
- 75) Ostale slične pogodnosti koje olaksavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK_7);
- 76) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU);
- 77) Izvještaj o najvećim deponentima banke - 50 najvećih deponenata (pravna i fizička lica)- (Obrazac M-NDEP);
- 78) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);
- 79) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 80) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima/depozitima i sredstvima na escrow računu po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
- 81) Pregled vrijednosti hartija od vrijednosti koje je izdala država (Vlada CG) - (Obrazac M-HOV-ACG);
- 82) Aktiva koja se vrednuje (Obrazac M- MSFI9-A);
- 83) Pasiva koja se vrednuje (Obrazac M- MSFI9-P);
- 84) Pozicije bilansa uspjeha koji se vrednuju (Obrazac M- MSFI9-BU);
- 85) Pregled naknada i provizija od platnog prometa (Obrazac M- NPPP);
- 86) Pregled kredita koji su migrirali iz jedne faze u druge faze (Obrazac M-MK);
- 87) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB1);
- 88) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB2);
- 89) Izvještaj o prodatim i otkupljenim potraživanjima banke (Obrazac M-OIPP);
- 90) Izvještaj o emitentima hartija o vrijednosti u vlasništvu banke (Obrazac M-HOV IPPZP);
- 91) Izvještaj o potraživanjima od banaka i drugih finansijskih institucija - po vidjenju i oročenih (Obrazac M-PBFI);
- 92) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni rezidentnim FISIM proizvođačima (S.122 i S.125) (obrazac M-FISIM -FP);
- 93) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni ne-FISIM proizvođačima (obrazac M-FISIM -NEP).“

Član 4

Obrasci iz člana 4 stav 1 i člana 5 stav 1 Odluke zamjenjuju se obrascima iz čl. 2 i 3 ove odluke.

Član 5

Dnevni izvještaj o ukupnom broju naloga i ukupnoj vrijednosti unutar platnog prometa za posljednji radni dan u 2017. godine, banke su dužne da dostave Centralnoj banci na Obrascu UPP iz člana 2 stav 1 tačka 2 Odluke, prvog radnog dana u 2018. godini i to najkasnije do 9,00 časova.

Član 6

Izuzetno od člana 4 stav 2 Odluke, mjesečne izvještaje iz člana 2 ove odluke za mjesec januar 2018. godine banke su dužne da dostave Centralnoj banci najkasnije do 28. februara 2018. godine.

Član 7

Mikrokreditne finansijske institucije nastavljaju da dostavljaju mjesečne i kvartalne izvještaje u skladu sa čl. 8 i 9 Odluke do uređivanja ovih pitanja u skladu sa Zakonom o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima ("Službeni list CG", br. 73/17).

Član 8

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“, a primjenjivaće se od 1. januara 2018. godine.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-9793-7/2017
Podgorica, 30.11. 2017.god.

**PREDSJEDAVALJUĆI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.