

ODLUKA

**O DOKUMENTACIJI KOJA SE PRILAŽE UZ ZAHTJEVE ZA IZDAVANJE ODOBRENJA
IZ ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA
("Službeni list Crne Gore", br. 127/20 od 29.12.2020, 094/25 od 12.08.2025)**

Predmet

Član 1

Ovom odlukom propisuje se dokumentacija koja se prilaže uz zahtjeve Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) za izdavanje odobrenja iz Zakona o kreditnim institucijama (u daljem tekstu: Zakon).

Zahtjev i dokumentacija

Član 2

- (1) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz ove odluke podnosi se Centralnoj banci u pisanoj formi i uz njega se prilaže dokumentacija propisana ovom odlukom, kao i dokaz o izvršenoj uplati naknade u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za ostvarivanje kontrolne funkcije Centralne banke.
- (2) U slučaju bilo kojeg događaja koji nastane nakon podnošenja zahtjeva ili izdavanja odobrenja, a koji utiče ili bi mogao uticati na tačnost, istinitost i potpunost dokumentacije, podnosilac zahtjeva je dužan da dostavi Centralnoj banci ažurirane informacije i dokumentaciju.

Pružanje osnovnih i dodatnih finansijskih usluga

Član 3

- (1) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 70 stav 2 Zakona, za pružanje osnovnih i dodatnih finansijskih usluga koje nijesu utvrđene rješenjem o izdavanju dozvole za rad kreditne institucije, podnosi se na obrascu iz Priloga I koji čini sastavni dio ove odluke.
- (2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, prilažu se:
 - 1) podaci i opis usluga, kao i opis razloga za uvođenje novih finansijskih usluga za čije obavljanje se traži odobrenje;
 - 2) pravni osnov za obavljanje usluga za čije obavljanje se traži odobrenje, odnosno odgovarajuća odluka organa upravljanja;
 - 3) saglasnost ili drugi odgovarajući akt drugog nadležnog organa, ako je obaveza izdavanja saglasnosti odnosno drugog odgovarajućeg akta utvrđena propisima kojima se uređuje obavljanje pojedinih finansijskih usluga;
 - 4) predlog izmjena ili dopuna statuta kreditne institucije;
 - 5) opis radnji koje je kreditna institucija preduzela u vezi sa uvođenjem novih finansijskih usluga uključujući i opis razloga za promjene u organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, ako su potrebne za uvođenje novih finansijskih usluga;

- 6) nacrt svih internih akata i procedura kojima se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlaštenja i odgovornosti za finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da pruža;
- 7) informacije o troškovima uvođenja novih usluga;
- 8) poslovni plan za naredne tri godine koji se odnosi na nove usluge, koji sadrži:
 - opis procjene uticaja usluga koje se uvode na poslovanje kreditne institucije;
 - projekciju uticaja tih usluga na iskaz o finansijskoj poziciji (bilans stanja), iskaz o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha) i politiku upravljanja rizicima u kreditnoj instituciji;
 - poslovnu strategiju kreditne institucije;
- 9) informacije o eventualnim promjenama u materijalnoj imovini kreditne institucije u vezi sa uvođenjem novih finansijskih usluga; i
- 10) informacije o eventualnim promjenama u informacionom sektoru kreditne institucije koje su potrebne zbog uvođenja novih finansijskih usluga.

Osnivanje zavisnih pravnih lica u inostranstvu

Član 4

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 97 stav 2 Zakona, za osnivanje zavisnih pravnih lica u inostranstvu, prilažu se:

- 1) osnovni podaci o zavisnom pravnom licu koji se osniva, sa informacijama o razlozima za osnivanje i adresi sjedišta tog zavisnog pravnog lica;
- 1a) odobrenje za osnivanje zavisnog pravnog lica, koje je kreditnoj instituciji - osnivaču izdao nadležni organ u inostranstvu ili izjavu tog organa da odobrenje nije potrebno prema propisima države u kojoj je adresa zavisnog pravnog lica te kreditne institucije;
- 2) poslovni plan zavisnog pravnog lica za prve tri godine poslovanja, sa projekcijom uticaja poslovanja zavisnog pravnog lica na poslovanje kreditne institucije;
- 3) podaci o licima koja će rukovoditi poslovima zavisnog pravnog lica;
- 4) projekcija organizacione strukture i kadrovske osposobljenosti zavisnog pravnog lica.

Uključivanje dobiti tekuće godine u redovni osnovni kapital

Član 5

- (1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja, prije donošenja formalne odluke kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit ili gubitak kreditne institucije, prilažu se:
 - 1) potvrda dobiti od strane lica koja su odgovorna za reviziju finansijskih izvještaja te kreditne institucije i koja pruža odgovarajući nivo sigurnosti da je ta dobit procijenjena u skladu sa propisima kojima se uređuje računovodstvo;
 - 2) dokaz da je iznos te dobiti umanjen za sve predvidljive troškove ili dividende;
 - 3) odluke organa upravljanja o namjeri uključivanja dobiti tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital.
- (2) Potvrdom u smislu stava 1 tačka 1 ovog člana smatra se:

- 1) za dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine - izvještaj nezavisnog spoljnog revizora ili uvjerenje nezavisnog spoljnog revizora kojom se potvrđuje da je revizija započeta, ali nije završena i da do momenta izdavanja uvjerenja revizori nijesu upoznati sa okolnostima koje navode na zaključak da će konačni izvještaj nezavisnog spoljnog revizora uključivati mišljenje sa rezervom;
 - 2) za dobit tekuće godine ostvarenu tokom poslovne godine, izvještaj nezavisnog spoljnog revizora ili izvještaj nezavisnog spoljnog revizora o preispitivanju sačinjenog u skladu sa međunarodnim standardom 2410 - Kriterijumi izvještavanja.
- (3) Dokazom o umanjeњу dobiti iz stava 1 tačka 2 ovog člana smatra se:
- 1) izjava kreditne institucije kojom se potvrđuje da je dobit evidentirana u skladu sa računovodstvenim okvirom i da obim prudencijalne konsolidacije nije materijalno širi od obima izvršene provjere na koji se odnosi dokument nezavisnog spoljnog revizora iz stava 2 ovog člana; i
 - 2) izvještaj o glavnim komponentama dobiti tekuće godine ostvarene u toku ili na kraju poslovne godine sa odbicima za sve predvidljive troškove ili dividende.
- (4) Dokaz iz stava 3 ovog člana dostavlja se na obrascu iz Priloga Ia koji je dat u prilogu ove odluke i čini njen sastavni dio, a koji je potpisalo ovlašćeno lice.

Raspoređivanje instrumenata kapitala u regulatorni kapital kreditne institucije

Član 6

- (1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 2 Zakona, za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata regulatornog kapitala, prilažu se:
- 1) informacije o kategoriji regulatornog kapitala u koju kreditna institucija ima namjeru da rasporedi instrument kapitala za koji podnosi zahtjev (redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital);
 - 2) opis svrhe povećanja kapitala i usklađenost sa planom kapitala kreditne institucije ili, ako je primjenjivo, planom kapitala grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori;
 - 3) informacije o vrsti instrumenta regulatornog kapitala;
 - 4) naziv/ime i prezime 20 najvećih ulagača u instrumente kapitala za koje se podnosi zahtjev za raspoređivanje;
 - 5) odluka kreditne institucije u pisanoj formi o emitovanju instrumenata kapitala;
 - 6) osnovna dokumentacija o emitovanju instrumenata kapitala;
 - 7) za instrumente redovnog osnovnog kapitala i, ako je primjenljivo, dodatnog osnovnog kapitala: statut kreditne institucije, zapisnik sa skupštine akcionara kreditne institucije na kojoj je donijeta odluka o emitovanju instrumenta kapitala, dokaz o upisu povećanja osnovnog kapitala u Centralni registar privrednih subjekata, podatak o akcionarskoj strukturi nakon upisa u Centralni registar privrednih subjekata i dokaz o izvršenoj uplati instrumenata;
 - 8) dokaz o izvorima finansiranja kupovine instrumenata, kojima se dokazuje da je kupovina izvršena u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 2, članom 47 stav 1 tačka 3 i članom 61 stav 1 tačka 3 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija - (u daljem tekstu: Odluka o adekvatnosti kapitala);

- 9) dokaz o postojanju svih potrebnih dodatnih odobrenja i saglasnosti u vezi sa emitovanjem instrumenata kapitala, koje je kreditna institucija dužna da pribavi na osnovu propisa kojim se uređuje tržište kapitala, ako je primjenljivo;
 - 10) informaciju o tome da li kreditna institucija ima pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornog kapitala, u vezi sa članom 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala;
 - 11) potpisana izjava podnosioca zahtjeva da su informacije koje se dostavljaju tačne i potpune i da ne postoje ugovori ili sporazumi koji bi mogli da utiču na neusklađenost instrumenta kapitala sa propisanim uslovima za taj instrument kapitala;
 - 12) opis glavnih karakteristika instrumenata kapitala dat na odgovarajućem obrascu iz priloga iz stava 3 ovog člana;
 - 13) detaljna procjena i obrazloženje, za svaki instrument kapitala, u skladu sa stavom 2 ovog člana;
 - 14) ocjena usklađenosti dokumentacije o instrumentu kapitala sa propisima kojima se uređuje emitovanje tog instrumenata kapitala i moguća ograničenja;
 - 15) opis računovodstvenog okvira instrumenta kapitala za koji se podnosi zahtjev;
 - 16) iznos obračunatog regulatornog kapitala kreditne institucije, uključujući iznos i sastav regulatornog kapitala po pojedinačnim kategorijama i stavkama, na posljednji dan mjeseca koji prethodi mjesecu podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenata kapitala kao instrumenata regulatornog kapitala, osim ako je kreditna institucija već dostavila Centralnoj banci izvještaje o regulatornom kapitalu za taj izvještajni datum;
 - 17) za instrumente dodatnog osnovnog kapitala: detaljnu analizu kreditne institucije o očekivanom iznosu redovnog osnovnog kapitala koji bi nastao kada bi vrijednost glavnice instrumenata dodatnog osnovnog kapitala bila u cjelosti smanjena ili konvertovana u instrumente redovnog osnovnog kapitala, nakon umanjenja za iznos svih predvidljivih poreskih obaveza ili dospjelih poreskih plaćanja koji su povezani sa instrumentom u trenutku smanjenja ili konverzije;
 - 18) ostale informacije, činjenice i okolnosti koje mogu ili bi mogle da imaju uticaj na ispunjavanje uslova za izdavanje odobrenja za raspoređivanje instrumenta kapitala kao instrumenta regulatornog kapitala.
- (2) Procjena iz stava 1 tačka 13 ovog člana naročito sadrži:
- 1) odredbe kojima se propisuju uslovi za instrument regulatornog kapitala (propisani uslovi);
 - 2) citiranje ili pozivanje na odgovarajuće odredbe ugovora kojim se uređuje instrument kapitala ili drugi dokument koji je relevantan za dokazivanje ispunjenja svakog propisanog uslova za instrument regulatornog kapitala;
 - 3) obrazloženu procjenu kreditne institucije o ispunjavanju svakog propisanog uslova.
- (3) Procjena ispunjenosti uslova stava 1 tačka 13 ovog člana, priprema se, zavisno od vrste regulatornog kapitala u koji se raspoređuje instrument kapitala (redovni osnovni, dodatni osnovni ili dopunski kapitala) na obrascu iz Priloga II, Priloga III, ili Priloga IV koji čine sastavni dio ove odluke.

Raspoređivanje u regulatorni kapital instrumenata na osnovu diskrecionog prava kreditne institucije

Član 7

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 3 Zakona, za raspoređivanje u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital instrumenata kapitala u vezi sa kojim kreditna institucija ima diskreciono pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornog kapitala, prilaže se:

- 1) dokumentacija kojom se pokazuje da diskreciono pravo ili oblik u kojem se raspodjele mogu isplatiti neće negativno uticati na sposobnost kreditne institucije da otkaže plaćanja u vezi sa instrumentom;
- 2) dokumentacija kojom se pokazuje da diskreciono pravo ili oblik u kojem se raspodjele mogu isplatiti neće negativno uticati na sposobnost instrumenta da apsorbuje gubitke;
- 3) dokumentacija kojom se pokazuje da diskreciono pravo ili oblik u kojem se raspodjele mogu isplatiti neće umanjiti kvalitet instrumenta kapitala.

Korišćenje konzervativne procjene osnovne izloženosti kreditne institucije prema instrumentima kapitala koji su uključeni u indekse

Član 8

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 4 Zakona, za korišćenje konzervativne procjene referentne izloženosti kreditne institucije prema instrumentima kapitala koji su uključeni u indekse, prilaže se dokaz da bi za kreditnu instituciju bilo operativno opterećujuće da prati svoju osnovnu izloženost prema tim stavkama.

Odobrenje za smanjenje instrumenata regulatornog kapitala

Član 8a

(1) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 5 Zakona, za smanjenje instrumenata redovnog osnovnog, dopunskog ili dodatnog kapitala, kreditna institucija dostavlja:

- 1) informaciju o načinu smanjenja instrumenata regulatornog kapitala (otkup/smanjenje/ponovna kupovina instrumenata regulatornog kapitala) i vrsti odobrenja (generalno odobrenje/odobrenje);
- 2) obrazloženje o razlozima namjere smanjenja instrumenata regulatornog kapitala;
- 3) rezultate procjene efekata planiranog smanjenjane usklađenost sa zakonskim i ostalim supervizorskim zahtjevima i informacije o svakom smanjenju koju kreditna institucija planira da izvrši u naredne tri godine;
- 4) informaciju o iznosu i strukturi regulatornog kapitala prije i nakon sprovođenja namjeravane aktivnosti, uključujući budući trogodišnji period;
- 5) informaciju o koeficijentima adekvatnosti regulatornog kapitala (redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog) i ispunjenosti zakonskih i ostalih supervizorskih zahtjeva za kapital prije i nakon sprovođenja smanjenja instrumenata regulatornog kapitala, uključujući budući trogodišnji period;

- 6) informaciju o koeficijentu finansijskog leveridža i ispunjenosti zakonskih i ostalih supervizorskih zahtjeva za finansijski leveridž prije i nakon sprovođenja namjeravanog smanjenja instrumenata regulatornog kapitala, uključujući budući trogodišnji period;
 - 7) ocjenu rizika kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena i ocjenu da li je nivo regulatornog kapitala dovoljan za pokriće tih rizika, uključujući rezultate testiranja otpornosti na stres na glavne rizike kojima bi se pokazali potencijalni gubici;
 - 8) informaciju o internom kapitalu, internim zahtjevima za kapital i višku raspoloživog kapitala.
- (2) Ako kreditna institucija, namjerava da zamijeni instrumente regulatornog kapitala ili povezane račune emisionih premija u skladu sa članom 88 stav 1 tačka 1 ili stav 9 tačka 3 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, uz informacije iz stava 1 ovog člana dostavljaju se i informacije o:
- 1) preostalom roku do dospijea zamijenjenih instrumenata regulatornog kapitala, ako postoje i dospieću instrumenata regulatornog kapitala koji ih zamjenjuju;
 - 2) položaju u hijerarhiji zamijenjenih instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata regulatornog kapitala koji ih zamjenjuju u slučaju stečaja;
 - 3) trošku instrumenata regulatornog kapitala koji zamjenjuju instrumente ili račune emisionih premija iz člana 87 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija;
 - 4) planiranom vremenu emisije instrumenata regulatornog kapitala koji zamjenjuju instrumente ili račune emisionih premija iz člana 87 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija;
 - 5) efektima na profitabilnost kreditne institucije u trenutku zamjene i mogućnosti ostvarivanja dobiti u budućem trogodišnjem periodu, uzimajući u obzir i uslove stresa.
- (3) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za generalno prethodno odobrenje za smanjenje, otkup ili ponovnu kupovinu instrumenata redovnog osnovnog kapitala koje je kreditna institucija emitovala u skladu sa propisima, uz informaciju iz stava 1 tačka 1 ovog člana dostavlja informaciju o:
- 1) iznosu svake relevantne emisije redovnog osnovnog kapitala koji je predmet tog zahtjeva;
 - 2) instrumentima koji tek treba da se emituju.
- (4) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za generalno prethodno odobrenje za izvršenje opcije kupovine, otkupa, otplate ili ponovne kupovine instrumenata dodatnog osnovnog kapitala ili instrumenata dopunskog kapitala, prije datuma njihovog ugovornog dospijea, uz informaciju iz stava 1 tačka 1 ovog člana dostavlja informaciju o:
- 1) iznosu svake relevantne preostale emisije koja je predmet tog zahtjeva;
 - 2) ukupnom knjigovodstvenom iznosu preostalih instrumenata na svakom relevantnom nivou kapitala;
 - 3) instrumentima koji tek treba da se emituju, za koje se specifikacija informacija iz tač. 1 i 2 ovog stava, kako je primjenjivo, dostavlja nakon odgovarajuće emisije.
- (5) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za produženje generalnog prethodnog odobrenja, uz zahtjev dostavlja informaciju iz stava 1 tačka 4 ove odluke.

Interni pristupi za izračunavanje zahtjeva za kapital

Član 9

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 135 stav 1 tačka 6 Zakona, za korišćenje internih pristupa za izračunavanje zahtjeva za kapital, prilaže se:

- 1) dokumentacija kojom se dokazuje ispunjenost uslova iz člana 186 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 2) dokumentacija kojom se pokazuje da je za date kategorije izloženosti iz IRB metoda, u internom procesu mjerenja i upravljanja rizicima, kreditna institucija najmanje tri godine prije početka primjene IRB metoda primjenjivala rejting sisteme koji su u velikoj mjeri usklađeni sa zahtjevima iz čl. 209 do 229 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 3) dokumentacija kojom se dokazuje da je kreditna institucija procjenjivala i primjenjivala sopstvene procjene LGD-a (gubitak zbog nastanka statusa neizmirenja obaveza) i faktora konverzije na način koji u velikoj mjeri odgovara zahtjevima za primjenu sopstvenih procjena parametara iz čl. 209 do 229 Odluke o adekvatnosti kapitala najmanje tri godine prije nego što joj se odobri primjena sopstvenih procjena LGD-a i faktora konverzije;
- 4) metodologija koju kreditna institucija primjenjuje za raspoređivanje izloženosti u različite kategorije izloženosti, u skladu sa članom 189 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 5) dokumentacija o ispunjavanju uslova za primjenu IRB metoda u različitim kategorijama izloženosti i poslovnih jedinica, u skladu sa članom 190 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 6) dokumentacija o obračunu rizikom ponderisanih izloženosti, u skladu sa čl. 195 do 198 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 7) dokumentacija o obračunu iznosa očekivanog gubitka za svaku izloženost, u skladu sa čl. 199 i 200 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 8) dokumentacija o procjeni PD-a (vjerovatnoća nastanka neizmirenja obaveza), LGD-a i ročnosti u skladu sa čl. 201 do 206 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 9) dokumentacija o izračunavanju iznosa izloženosti u skladu sa čl. 207 i 208 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 10) dokumentacija o kriterijumima za raspoređivanje dužnika ili proizvoda u pojedini rejting sistem i o načinu primjene koji adekvatno odražava nivo rizika, ukoliko kreditna institucija primjenjuje više rejting sistema, u skladu sa članom 209 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 11) dokaz o periodičnoj provjeri kriterijuma i procesa za raspoređivanje dužnika ili proizvoda u pojedini rejting sistem radi utvrđivanja njihove adekvatnosti u odnosu na postojeći portfolio kreditne institucije i eksterne okolnosti, u skladu sa članom 209 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 12) dokaz da struktura rejting sistema za izloženosti prema privrednim društvima, institucijama, centralnim vladama i centralnim bankama i prema "ritejlu" ispunjava uslove iz člana 210 Odluke o adekvatnosti kapitala kao i da kreditne institucije pri raspoređivanju izloženosti u rejting kategorije ili skupove izloženosti uzimaju u obzir faktore rizika iz tog člana;

- 13) dokazi o ispunjavanju uslova za integritet procesa dodjele rejtinga, u skladu sa članom 213 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 14) ako kreditna institucija primjenjuje statističke modele i druge mehaničke metode za raspoređivanje izloženosti u rejting kategorije dužnika i proizvoda ili skupove izloženosti, dokaz o ispunjenosti uslova iz člana 214 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 15) dokaz o dokumentovanju rejting sistema, u skladu sa članom 215 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 16) dokaz o prikupljanju i čuvanju podataka o internim rejtinzima, u skladu sa članom 216 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 17) dokumentacija o postojanju odgovarajućih postupaka testiranja otpornosti na stres koje će primijeniti pri procjeni sopstvene adekvatnosti kapitala, u skladu sa članom 217 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 18) dokumentacija o ispunjavanju opštih zahtjeva za procjenu prilikom kvantifikovanja parametara rizika koji se povezuju sa rejting kategorijama ili skupovima izloženosti, u skladu sa članom 219 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 19) dokaz o ispunjavanju posebnih zahtjeva za procjenu PD-a prilikom kvantifikovanja parametara rizika koji se povezuju s rejting kategorijama ili skupovima izloženosti, u skladu sa članom 220 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 20) dokaz o ispunjavanju posebnih zahtjeva za sopstvenu procjenu LGD-a prilikom kvantifikovanja parametara rizika koji se povezuju sa rejting kategorijama ili skupovima izloženosti u skladu sa članom 221 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 21) dokaz o ispunjavanju posebnih zahtjeva za sopstvenu procjenu faktora konverzije u skladu sa članom 222 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 22) dokaze o ispunjenosti zahtjeva za validaciju internih procjena, iz člana 226 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 23) dokaz o ispunjenosti uslova vezanih za korporativno upravljanje, u skladu sa članom 227 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 24) dokaz da funkcija kontrole kreditnog rizika ispunjava uslove iz članom 228 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Izbor spoljnog revizora, odnosno društva za reviziju

Član 10

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 223 Zakona, za izbor spoljnog revizora, odnosno društva za reviziju, prilažu se:

- 1) predlog odluke o izboru spoljnog revizora, odnosno društva za reviziju;
- 2) osnovni podaci o poslovanju društva za reviziju;
- 3) kopija licence za spoljnog revizora;
- 4) podaci o stručnom zvanju i iskustvu lica koja će biti angažovana za reviziju finansijskih iskaza kreditne institucije;
- 5) dokaze da za izbor spoljnog revizora ne postoje razlozi za odbijanje izdavanja odobrenja iz člana 224 stav 1 tač. 1 do 4 Zakona i/ili smetnje iz člana 225 stav 1 Zakona.

Član 10a

Odredbe ove odluke shodno se primjenjuju se i na privredna društva iz člana 2 stav 1 tačka 2 Zakona.

Prestanak važenja propisa

Član 11

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o dokumentaciji koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja iz Zakona o bankama ("Službeni list CG", br. 57/08 i 80/10).

Stupanje na snagu i primjena

Član 12

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se od 1. januara 2026. godine.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje finansijskih usluga

Informacije o kreditnoj instituciji podnosiocu zahtjeva	
1. Naziv i sjedište kreditne institucije	
2. Ime i funkcija lica ovlašćenog za zastupanje kreditne institucije u postupku izdavanja odobrenja	
3. Ako je lice ovlašćeno za zastupanje ovlastilo drugo lice za zastupanje, navesti broj priloga u kojem se nalazi punomoćje	
Kontakt osoba u vezi sa zahtjevom	
4. Ime i prezime	
5. Funkcija	
6. Telefon	
7. Mobilni telefon	
8. Faks	
9. E- adresa	
Informacije o finansijskim uslugama za koje se traži odobrenje	
10. Spisak finansijskih usluga za koje se traži odobrenje uz navođenje odgovarajućih odredbi Zakona o kreditnim institucijama	
11. Ako su finansijske usluge uređene posebnim zakonima, navesti naziv zakona i naziv usluge iz tog uz naznaku odgovarajućih članova tog zakona	
12. Ako iz propisa kojima se uređuje obavljanje finansijskih usluga za koje se traži odobrenje, proizilazi da je potrebna prethodna saglasnost ili drugi odgovarajući akt drugog nadzornog tijela, navesti broj i naziv tog akta nadležnog tijela i broj priloga u kom se nalazi	
Opis razloga za uvođenje novih finansijskih usluga	
13. Opisati razloge za uvođenje novih finansijskih usluga ili navesti broj priloga u kojem se taj opis nalazi	
Opis radnji koje je kreditna institucija preduzela u vezi s uvođenjem novih finansijskih usluga	
14. Spisak svih radnji i aktivnosti koje su prethodile podnošenju zahtjeva	

Troškovi uvođenja novih usluga	
15. Prikaz troškova uvođenja novih usluga	
Uticaj novih usluga na poslovanje kreditne institucije	
16. Opis procijenjenog uticaja novih usluga na poslovanje kreditne institucije	
Organizacija i sistematizacija radnih mjesta	
17. Opis promjena u unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, ako su potrebne za uvođenje novih usluga	
Strategija i poslovni plan kreditne institucije	
18. Broj priloga u kojem se nalazi poslovna strategija kreditne institucije	
19. Broj priloga u kojem se nalazi poslovni plan sa opisom procijenjenih uticaja novih usluga na poslovanje kreditne institucije sa projekcijama bilansa stanja i bilansa uspjeha (izrađeni na obrascima na kojima se dostavljaju izvještaji Centralnoj banci)	
Informaciona tehnologija kreditne institucije	
20. Informacije o eventualnim promjenama u informacionoj tehnologiji kreditne institucije u vezi sa uvođenjem novih usluga	
Materijalna imovina kreditne institucije	
21. Informacije o eventualnim promjenama u materijalnoj imovini kreditne institucije u vezi sa uvođenjem novih usluga	
Statut kreditne institucije	
22. Broj priloga u kojem se nalazi nacrt izmjena i dopuna statuta kreditne institucije	
Interni akti kreditne institucije	
23. Broj priloga u kojem se nalaze nacrti svih internih akata i procedura kojim se propisuje organizacija rada, način postupanja, ovlašćenja i odgovornosti za svaku novu finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da uvede	

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu istinite, tačne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak.

Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na neki budući datum, to je izričito navedeno i podnosilac zahtjeva se obavezuje da će pisanim putem

obavijestiti Centralnu banku Crne Gore ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, tačna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Potpis podnosioca zahtjeva

Ime i prezime

Funkcija

PRILOG Ia

Naziv kreditne institucije

Izjava o dobiti sa izvještajem o njenim glavnim komponentama za koju se podnosi zahtjev za uključivanje dobiti u redovni osnovni kapital

Za potrebe podnošenja zahtjeva za dobijanje odobrenja za uključivanje dobiti tekuće godine ostvarene _____ (tokom/na kraju) poslovne _____ godine u redovni osnovni kapital iz člana 135 stav 1 tačka 1 Zakona, obavještavam Centralnu banku o namjeri _____ (naziv kreditne institucije) uključivanja u redovni osnovni kapital na _____ (individualnoj/konsolidovanoj) osnovi iskazanoj u finansijskim iskazima sa stanjem na dan _____ u iznosu od _____ EUR.

Dobit koja se uključuje u redovni osnovni redovni kapital izračunata je na način kako je to prikazano u Tabeli 1.

Tabela 1: Izvještaj o glavnim komponentama dobiti koja se može uključiti u redovni osnovni kapital

1.	Dobit prije oporezivanja (<i>iskazana u bilansu uspjeha kreditne institucije</i>)	[0 EUR]
2.	Porezi	[0 EUR]
3.	Ostali troškovi iz člana 7 stav 1 tačka 2 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koje zahtijeva Centralna banka	[0 EUR]
4.	Drugi predvidivi troškovi iz člana 7 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koji nijesu uključeni u bilans uspjeha	[0 EUR]
5.	Ukupni troškovi (2+3+4)	[0 EUR]
6.	Utvrđena ili predložena dividenda iz člana 6 st. 2 i 10 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (<i>ako postoji formalna odluka ili predlog da se ne isplaćuje dividenda ili ako ne postoji formalni predlog ili odluka o isplati dividende prikazuje se iznos nula</i>)	[0 EUR/prazno]
7.	Maksimalna dividenda utvrđena u skladu sa politikom dividendi shodno članu 6 st. 4 do 6 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	[0 EUR]
8.	Dividenda utvrđena primjenom prosječne stope isplate dividende tokom tri posljednje godine u skladu sa članom 6 stav 7 tačka 1 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	[0 EUR]
9.	Dividenda utvrđena primjenom prošlogodišnje stope isplate dividende u skladu sa članom 6 stav 7 tačka 2 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	[0 EUR]

10.	Dividenda koja se odbija (<i>ako je pozicija pod rednim brojem 6 jednaka nuli, prikazuje se najveći iznos iz pozicija 7, 8 i 9, a ako pozicija pod rednim brojem 6 nije jednaka nuli, prikazuje se taj iznos</i>)	[0 EUR]
11.	Uticaj regulatornih ograničenja shodno članu 6 stav 9 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	[0 EUR]
12.	Dobit koja se može uključiti u redovni osnovni kapital (1-5-10+11)	[0 EUR]

Za podatke navedene u Tabeli 1, ovim izjavljujem:

- 1) Da su prema mom najboljem saznanju navedeni iznosi tačni;
- 2) Dobit je provjerena od strane lica koja su nezavisna i koja su odgovorna za reviziju finansijskih izvještaja ove kreditne institucije;
- 3) Dobit je procijenjena u skladu sa principima utvrđenim u računovodstvenom okviru;
- 4) Svi predvidljivi troškovi ili dividende odbijeni su od iznosa dobiti, kao što je gore prikazano;
- 5) Iznos dividendi koji se odbija procijenjen je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija. Posebno, dividende koje se mogu odbiti zasnivaju se na formalnoj odluci/prijedlogu ili, ako takva formalna odluka/prijedlog nije raspoloživa, na najvišoj:
 - maksimalnoj dividendi u skladu sa politikom dividendi;
 - dividendi utvrđenoj primjenom prosječne stope isplate dividende tokom posljednje tri godine;
 - dividendi utvrđenoj primjenom prošlogodišnje stope isplate dividende. Ako je očekivana isplata dividende izračunata upotrebom raspona isplate umjesto fiksne vrijednosti, upotrijebljena je gornja granica tog raspona;
- 6) Da je podneseni predlog za raspodjelu dividende u cjelosti usklađen sa obračunom prikazanim u Tabeli 1.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime i funkcija ovlašćenog lica

PRILOG II**Obrazac procjene ispunjenosti uslova za
instrumente redovnog osnovnog kapitala**

U „Obrascu procjene ispunjenosti uslova za instrumente redovnog osnovnog kapitala” kreditna institucija vrši procjenu usklađenosti instrumenata redovnog osnovnog kapitala minimalno sa uslovima iz člana 8 i člana 83 Odluke o adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir član 7 i čl. 11 i 12 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJENOSTI USLOVA ZA INSTRUMENTE REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i sadržina člana Odluke o adekvatnosti kapitala kojim su propisani uslovi za instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora kojim se uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjavanja svakog propisanog uslova
Član 8 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) kreditna institucija emituje instrument direktno, na osnovu odluke skupštine akcionara ili ako je primjenjivo u skladu sa važećim propisima, na osnovu odluke organa upravljanja kreditne institucije;		
2) instrument je u potpunosti uplaćen, a sticanje vlasništva nad tim instrumentom ne finansira kreditna institucija direktno ili indirektno;		
3) instrument ispunjava uslove za kapital, klasifikovan je kao akcijski kapital u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom, kao i zakonom kojim se uređuje stečaj i likvidacija banaka;		
4) instrument je jasno i odvojeno objelodanjen u bilansu stanja kreditne institucije;		
5) instrument nema dospijeće;		
6) glavnica instrumenta ne smije biti smanjena ili otplaćena, osim u slučaju:		
- likvidacije kreditne institucije; ili		

<ul style="list-style-type: none"> - diskrecionog otkupa instrumenta ili drugih diskrecionih načina smanjenja kapitala, ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke u skladu sa članom 87 Odluke o adekvatnosti kapitala; 		
<p>7) u odredbama kojima se uređuje instrument ne navodi se izričito ili implicitno da bi se glavnica instrumenta smanjila ili otplatila ili da bi se mogla smanjiti ili otplatiti osim u slučaju likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način prije emisije instrumenta ili prilikom njegove emisije;</p>		
<p>8) instrument ispunjava sljedeće uslove u vezi sa raspodjelom:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> - ne postoji povlašćeni tretman raspodjele u vezi sa redosljedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a odredbe kojima se uređuje instrument ne daju povlašćena prava za isplatu raspodjela; 		
<ul style="list-style-type: none"> - raspodjele se mogu isplatiti imaoocu instrumenta samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu; 		
<ul style="list-style-type: none"> - uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentima ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalnog nivoa raspodjela; 		
<ul style="list-style-type: none"> - nivo raspodjela nije određen na osnovu iznosa za koji je instrument kupljen prilikom njegove emisije; 		
<ul style="list-style-type: none"> - uslovi koji regulišu instrument ne uključuju obavezu kreditne institucije da isplati raspodjele njihovim imaocima, niti kreditna institucija na bilo koji drugi način podliježe takvoj obavezi; 		
<ul style="list-style-type: none"> - neisplaćivanje raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neizmirenja obaveza kreditne institucije; 		
<ul style="list-style-type: none"> - otkazivanje raspodjela kreditnoj instituciji ne nameće ograničenja; 		
<p>9) u odnosu na sve instrumente kapitala koje emituje kreditna institucija,</p>		

instrument apsorbuje prvi i srazmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbuje gubitke u istoj mjeri kao i ostali instrumenti redovnog osnovnog kapitala;		
10) instrument je podređen u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije;		
11) instrument svojim vlasnicima daje pravo na potraživanje preostale imovine kreditne institucije, koje je, u slučaju likvidacije kreditne institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja, srazmjerno iznosu takvih emitovanih instrumenata i nije fiksno ili podložno gornjoj granici,		
12) instrument nije obezbijeđen, niti pokriven garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane nekog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava;		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- bilo kojeg društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke;		
13) instrument nije predmet bilo kakvih ugovora ili sporazuma kojima se u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenta.		
Član 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		

Instrumenti kapitala i obaveze za koje kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da odluči o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne mogu se kvalifikovati kao instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		
--	--	--

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu istinite, tačne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak.

Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na budući datum, to je izričito navedeno i podnosilac zahtjeva se obavezuje da će pisanim putem obavijestiti Centralnu banku Crne Gore, ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, tačna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime

Funkcija

Obrazac procjene ispunjavanja uslova za instrumente dodatnog osnovnog kapitala

Kreditna institucija u „Obrascu procjene ispunjavanja uslova za instrumente dodatnog osnovnog kapitala“ vrši procjenu usklađenosti instrumenata dodatnog osnovnog kapitala minimalno sa uslovima iz čl. 47, 48, 49 i 83 Odluke o adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir i čl. 11 i 12 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA USLOVA ZA INSTRUMENTE DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i sadržina člana Odluke o adekvatnosti kapitala kojim su propisani uslovi za instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjenosti svakog propisanog uslova
Član 47 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) instrumente je direktno emitovala kreditna institucija i ti instrumenti su u potpunosti plaćeni;		
2) instrumenti nijesu u vlasništvu nijednog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		
- društva u kojem kreditna institucija ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;		
3) sticanje vlasništva nad instrumentima, direktno ili indirektno, ne finansira kreditna institucija;		
4) instrumenti su podređeni u odnosu na instrumente dopunskog kapitala u slučaju stečaja kreditne institucije;		
5) instrumenti nijesu obezbijeđeni, niti pokriveni garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih subjekata:		

- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava,		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava		
- bilo kog društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke		
6) instrumenti nijesu podložni bilo kakvim ugovorima ili sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije;		
7) instrumenti nemaju rok dospeljeća i odredbe kojima se uređuju ti instrumenti ne uključuju podsticaj kreditnoj instituciji da ih otkupi;		
8) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava emitenta;		
9) nad instrumentima može da se izvrši opcija kupovine, mogu da se otkupe ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz člana 87 Odluke o adekvatnosti kapitala, a najranije pet godina od dana emisije, osim kada su ispunjeni uslovi iz člana 88 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;		
10) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije navedeno izričito ili implicitno da bi kreditna institucija, zavisno od slučaja, kupila, otkupila ili ponovo kupila instrumente, osim u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način;		
11) kreditna institucija ne navodi izričito ili implicitno da bi Centralna banka odobrila izvršenje opcije kupovine, otkupa ili ponovne kupovine instrumenata;		

12) raspodjele u vezi sa instrumentima ispunjavaju sljedeće uslove:		
- isplaćuju se iz stavki raspoloživih za raspodjelu;		
- nivo raspodjela po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost kreditne institucije ili njenog matičnog društva;		
- odredbe kojima se uređuju instrumenti daju kreditnoj instituciji puno diskreciono pravo da u bilo kom trenutku otkáže raspodjelu po instrumentima na neograničeni period i na nekumulativnoj osnovi, a kreditna institucija ta otkazana plaćanja može da koristi bez ograničenja za ispunjavanje dospjelih obaveza;		
- otkazivanje raspodjela ne predstavlja događaj nastanka statusa neizmirenja obaveza kreditne institucije;		
- otkazivanje raspodjela ne nameće ograničenja kreditnoj instituciji;		
13) instrumenti se ne uzimaju u obzir pri utvrđivanju da li su obaveze kreditne institucije veće od njene imovine, ako se takvo utvrđivanje vrši u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj;		
14) odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se, nakon nastanka događaja koji je utvrđen kao pokretač, trajno ili privremeno smanji vrijednost glavnice instrumenta ili da se instrumenti transformišu u instrumente redovnog osnovnog kapitala;		
15) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju odredbe koje bi mogle biti prepreka za dokapitalizaciju kreditne institucije;		
16) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisi ili ugovorne odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se, na osnovu odluke Centralne banke kao organa nadležnog za sanaciju, o izvršavanju ovlašćenja smanjenja vrijednosti ili konverzije obaveza, vrijednost glavnice		

instrumenata trajno smanji ili da se instrumenti konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;		
17) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i nije dio sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisi ili ugovorne odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se vrijednost glavnice instrumenata trajno smanji ili da se instrumenti konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom relevantnog organa iz treće zemlje;		
18) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji instrumenti se mogu emitovati samo u skladu sa propisima treće zemlje ili na osnovu njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlašćenja smanjenja vrijednosti i konverzije obaveza efikasno i izvršivo na osnovu zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredbi kojima se priznaju sanacija ili druge mjere smanjenja vrijednosti ili konverzije obaveza;		
19) instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.		
Član 48 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Ograničenja otkazivanja raspodjela po osnovu instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i karakteristike koje bi mogle biti prepreka dokapitalizaciji kreditne institucije		
Član 49 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Smanjenje vrijednosti ili konverzija instrumenata dodatnog osnovnog kapitala		
Član 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		

Instrumenti kapitala i obaveze za koje kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da odluči o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne mogu se kvalifikovati kao instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		
--	--	--

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu istinite, tačne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak.

Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na neki budući datum, to je izričito navedeno i podnosilac zahtjeva se obavezuje da će pisanim putem obavijestiti Centralnu banku Crne Gore ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, tačna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime

Funkcija

**Obrazac procjene ispunjenosti uslova za
instrumente dopunskog kapitala**

Kreditna institucija u „Obrascu procjene ispunjenosti uslova za instrumente dopunskog kapitala“ vrši procjenu usklađenosti instrumenata dopunskog kapitala minimalno sa uslovima iz čl. 61 i člana 83 Odluke o adekvatnosti kapitala, pri čemu uzima u obzir i čl. 11 i 12 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJENOSTI USLOVA ZA INSTRUMENTE DOPUNSKOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uslov za pojedini instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjavanja svakog propisanog uslova
Član 61 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) instrumente je direktno emitovala kreditna institucija i ti instrumenti su plaćeni u potpunosti;		
2) instrumenti nijesu u vlasništvu nijednog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		
- društva u kojem kreditna institucija ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;		
3) kreditna institucija ne finansira direktno ili indirektno sticanje vlasništva nad instrumentima;		

4) potraživanja koja se odnose na glavnice instrumenata u skladu sa odredbama kojima se uređuju ti instrumenti, podređena su u odnosu na potraživanja koja se odnose na instrumente kvalifikovanih obaveza;		
5) instrumenti nijesu obezbijeđeni ili nijesu pokriveni garancijom ili drugim jemstvom kojim bi se dala prednost naplati potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava,		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava,		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- bilo kog društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke;		
6) instrumenti nijesu podložni bilo kakvim sporazumima kojima bi se dala prednost naplati potraživanja u okviru instrumenata;		
7) instrumenti imaju izvorni rok dospjeća od najmanje pet godina;		
8) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju nikakav podsticaj kreditnoj instituciji da otkupi ili otplati, u zavisnosti šta je primjenjivo, njihovu glavnice prije njihovog dospjeća;		
9) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava emitenta;		
10) instrumenti mogu da se prijevremeno kupe, otkupe, otplate ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz člana 87 Odluke o adekvatnosti kapitala, a najranije pet godina od dana emitovanja, osim ako su ispunjeni uslovi iz člana 88 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;		

<p>11) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije izričito ili implicitno navedeno da bi kreditna institucija, zavisno od slučaja, prijevremeno kupila, otkupila, otplatila ili ponovo kupila instrumente, osim u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način;</p>		
<p>12) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne daju imaocu pravo da ubrza buduće planirano plaćanje kamate ili glavnice, osim u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije;</p>		
<p>13) nivo isplate kamata ili dividendi, zavisno od slučaja, po instrumentima se ne mijenja u zavisnosti od kreditne sposobnosti kreditne institucije ili njenog matičnog društva;</p>		
<p>14) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se smanjenje vrijednosti glavnice na trajnoj osnovi ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom Centralne banke kao organa nadležnog za sanaciju kreditnih institucija za izvršavanje ovlašćenja koja se odnose na smanjenje vrijednosti i konverziju instrumenata kapitala, utvrđenih zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;</p>		
<p>15) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i nije dio sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se smanjenje vrijednosti glavnice na trajnoj osnovi ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom relevantnog organa iz treće zemlje;</p>		

16) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji instrumenti se mogu emitovati samo u skladu sa propisima treće zemlje ili na osnovu njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlašćenja smanjenja vrijednosti i konverzije efikasno i izvršivo na osnovu zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaje sanacija ili druge mjere smanjenja vrijednosti ili konverzije;		
17) instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.		
Član 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Instrumenti kapitala i obaveze za koje kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da odluči o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne mogu se kvalifikovati kao instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu istinite, tačne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak.

Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na budući datum, to je izričito navedeno i podnosilac zahtjeva se obavezuje da će pisanim putem obavijestiti Centralnu banku Crne Gore ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, tačna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime

Funkcija