

ODLUKA

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, 80/10 od 31.12.2010)

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);
- 4a) izbor izvršnog direktora banke (član 37);
- 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 ulaganja tog lica koja predstavljaju učešće od 5% ili više u kapitalu pravnih lica koja su akcionari banke,
- pregled ulaganja tog lica koja predstavljaju učešće od 5% ili više u kapitalu pravnih lica 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 koja predstavljaju učešće od 5% ili više u kapitalu pravnih lica koja su akcionari banke i kapitalu 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 od 5% ili više 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 od 5% ili više 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 utvrđeni 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 odobrenja za izbor člana odbora direktora banke, banka prilaže:

- 1) obrazac upitnika (Prilog 1) 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) original ili ovjerenu kopiju diplome o visokom obrazovanju stečenom u skladu sa propisima kojima se uređuje visoko obrazovanje u Crnoj Gori ili diplome stečene u inostranstvu koja je ekvivalentna diplomu visokog obrazovanja stečenoj u Crnoj Gori;
- 3) predlog odluke o izboru člana odbora direktora, sa detaljnim obrazloženjem razloga za izbor predloženog lica za člana odbora direktora banke;
- 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.

U postupku ocjene ispunjenosti uslova za izbor člana odbora direktora banke, Centralna banka može zahtijevati od banke, odnosno lica za koje se traži odobrenje da dostavi:

- 1) dokaz od nadležnog organa o nepostojanju smetnji za izbor odbora direktora iz člana 31 tač. 4, 7 i 8 Zakona o bankama;
- 2) dokaz od nadležnog organa da je diploma stečena u inostranstvu ekvivalentna diplomi visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) preporuke o stručnim sposobnostima kandidata koje mogu dati: članovi odbora direktora banke ili drugog pravnog lica iz finansijskog sektora (osim banke koja podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja ili člana bankarske grupe kojoj ta banka pripada), naučni radnici, univerzitetski profesori ili druga lica koja su dosadašnjim uspješnim radom u struci stekla profesionalni i lični ugled.

Izuzetno od st. 1 i 2 ovog člana, kada se za člana odbora direktora banke predlaže izvršni direktor banke za čiji izbor je Centralna banka izdala odobrenje ili je u toku postupak po zahtjevu za izdavanje odobrenja licu koje se predlaže za izvršnog direktora, banka, uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor tog lica za člana odbora direktora, podnosi:

- 1) predlog odluke o izboru izvršnog direktora banke za člana odbora direktora banke;
- 2) informaciju o nepostojanju smetnji za izbor predloženog lica za člana odbora direktora banke sa aspekta propisane strukture odbora direktora banke iz člana 30 Zakona o bankama.

Izbor izvršnog direktora banke

Član 6a

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor izvršnog direktora banke, banka prilaže:

- 1) obrazac upitnika (Prilog 3) 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) original ili ovjerenu kopiju diplome o visokom obrazovanju stečenom u skladu sa propisima kojima se uređuje visoko obrazovanje u Crnoj Gori ili diplome stečene u inostranstvu koja je ekvivalentna diplomi visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) predlog odluke o izboru izvršnog direktora, sa detaljnim obrazloženjem razloga za izbor predloženog lica za izvršnog direktora banke;
- 4) podatke o ispunjenosti uslova iz člana 36 stav 3 Zakona o bankama koji se odnosi na poznavanje jezika koji je u službenoj upotrebi u Crnoj Gori.

U postupku ocjene ispunjenosti uslova za izbor izvršnog direktora banke, Centralna banka može zahtijevati od banke, odnosno lica za koje se traži odobrenje da dostavi:

- 1) dokaz od nadležnog organa o nepostojanju smetnji za izbor odbora direktora iz člana 31 tač. 4, 7 i 8 Zakona o bankama;
- 2) dokaz od nadležnog organa da je diploma stečena u inostranstvu ekvivalentna diplomi visokog obrazovanja stečenog u Crnoj Gori;
- 3) preporuke o stručnim sposobnostima kandidata koje mogu dati: članovi odbora direktora banke ili drugog pravnog lica iz finansijskog sektora (osim banke koja podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja ili člana bankarske grupe kojoj ta banka pripada), naučni radnici, univerzitetski profesori ili druga lica koja su dosadašnjim uspješnim radom u struci stekla profesionalni i lični ugled."

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, okončaću 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".

NAPOMENA:

1. U prečišćen tekst Odluke nijesu ušle odredbe članova 5, 6. i 7. Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o dokumentaciji koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja iz Zakona o bankama ("Sl. list CG", br. 80/10) koje glase:

"Član 5

Obrazac upitnika (Prilog 1) koji je odštampan uz Odluku o dokumentaciji koja se prilaže uz zahtjeve za izdavanje odobrenja iz Zakona o bankama ("Službeni list CG", broj 57/08) i čini njen sastavni dio, zamjenjuje se Obrascem upitnika (Prilog 1) koji je odštampan uz ovu odluku i čini njen sastavni dio.

Član 6

Odobrenja Centralne banke za članstvo u odboru direktora banke izdata do dana stupanja na snagu ove odluke ostaju na snazi do isteka mandata lica kojima je odobrenje izdato, osim u slučaju prestanka funkcije prije isteka mandata.

Licima kojima će članstvo u odboru direktora banke prestati zbog obaveze promjene u strukturi odbora direktora radi usklađivanja sa članom 30 Zakona o bankama, odobrenja Centralne banke za članstvo u odboru direktora banke pretaće da važe danom izbora novih članova odbora direktora.

Za izvršne direktore banke za koje je do dana stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama ("Službeni list CG", br. 44/10) Centralna banka izdala odobrenje za članstvo u odboru direktora te banke, banka nije dužna da podnosi Centralnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor tih lica za izvršne direktore banke, do prestanka funkcije tog lica kao člana odbora direktora te banke.

Član 7

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

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE