

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 40/10, 6/13 i 70/17) i člana 31 stav 5 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 28. decembra 2020. godine, donio je

O D L U K U
O KRITERIJUMIMA I DOKUMENTACIJI ZA PROCJENU PODOBNOSTI I
FINANSIJSKOG STANJA STICALACA KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA U KREDITNOJ
INSTITUCIJI

I. OSNOVNA ODREDBA

Predmet

Član 1

Ovom odlukom se bliže uređuju kriterijumi na osnovu kojih Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) procjenjuje podobnost i finansijsko stanje lica koje je potencijalni sticalac kvalifikovanog učešće u kreditnoj instituciji (u daljem tekstu: sticalac), procjena postojanja značajnog uticaja, način utvrđivanja visine učešća indirektnog potencijalnog sticaoca kvalifikovanog učešća, način podnošenja zahtjeva i dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji.

II. KRITERIJUMI ZA PROCJENU PODOBNOSTI I FINANSIJSKOG STANJA
STICALACA KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA

Procjena ispunjenosti uslova

Član 2

Centralna banka, prilikom odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji cijeni da li su ispunjeni uslovi podobnosti sticaoca i finansijske sigurnosti predloženog sticanja na osnovu kriterijuma iz člana 31 stav 1 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19) - (u daljem tekstu: Zakon).

Lični ugled sticaoca

Član 3

(1) Pri procjeni ugleda sticaoca Centralna banka cijeni ugled sticaoca i njegovih akcionara, ugled i odgovarajuća stručna znanja i kvalifikacije, kao i ugled svih lica povezanih sa sticaocem i lica koje imaju poslovne veze sa sticaocem.

(2) Smatra se da nema dobar ugled sticalac:

- 1) koji je pravosnažno osuđen za krivično djelo protiv imovine, protiv platnog prometa i privrednog poslovanja ili protiv službene dužnosti;
- 2) protiv koga se vodi postupak za krivično djelo iz stava 1 ovog člana, ako to dovodi u sumnju njegov lični ugled;
- 3) koji je pravosnažno osuđen ili se protiv njega vodi postupak za drugo krivično djelo, ako to dovodi u sumnju njegov lični ugled;
- 4) koji je osuđen za prekršaj zbog nepravilnosti ili nepridržavanja pozitivnih propisa kojima je uređeno bankarsko poslovanje, djelatnost osiguranja, pružanje finansijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih propisa, ako to može dovesti u sumnju lični ugled, integritet i savjesnost sticaoca;
- 5) ako je protiv tog sticaoca ili protiv pravnog lica u kojem taj sticalac ima kvalifikovano učešće, pokrenut prekršajni postupak zbog kršenja propisa kojima je uređeno bankarsko poslovanje, djelatnost osiguranja, pružanje finansijskih usluga, zaštite potrošača ili bilo kojih drugih propisa, ako to može dovesti u sumnju lični ugled, integritet i savjesnost sticaoca;
- 6) koji rukovodi ili je, u vrijeme kada je počinjeno djelo, rukovodio privrednim društvom koje je pravosnažno osuđeno za bilo koje krivično djelo, protiv kojeg su izrečene mjere ili prekršajne sankcije ili protiv kojeg se vode postupci iz tačke 3 ovog člana, ako to može dovesti u sumnju ugled, savjesnost i pouzdanost sticaoca; ili
- 7) za koga je iz više kredibilnih izvora utvrđeno postojanje nekog drugog razloga koji može dovesti u sumnju njegov ugled i primjerenost.

(3) Centralna banka, pri procjeni okolnosti iz stava 2 tač. 2 i 3 ovog člana, uzima u obzir sve dostupne informacije vezane za sankcije, značaj krivičnog djela ili prekršaja, postojanje otežavajućih ili olakšavajućih okolnosti, uložene pravne ljekove, izrečene kazne ili druge sankcije, kao i vremenski period koji je protekao od vremena počinjenog djela i ponašanje sticaoca u tom periodu, a ukoliko postoji veći broj lakših djela, procjenjuje se da li, kumulativno posmatrano, mogu uticati na ugled i primjerenost sticaoca.

(4) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stava 2 tač. 4 i 5 ovog člana na osnovu kojih se procjenjuje ugled i primjerenost sticaoca, Centralna banka uzima u obzir dostupne informacije o svim relevantnim nalazima na osnovu nadzora, zapisnika, započetim ili vođenim postupcima nadzora i na osnovu njih izrečenih mjera ili prekršaja, a u vezi sa licem ili društvom kojim sticalac rukovodi ili je rukovodio, a koje je sproveo nadležni organ zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje bankarsko poslovanje, djelatnost osiguranja, pružanje finansijskih, zaštite potrošača ili drugih propisa.

(5) Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz stava 2 tačka 6 ovog člana na osnovu kojih se procjenjuje lični ugled sticaoca, Centralna banka uzima u obzir informacije o poslovnim aktivnostima sticaoca, informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje sticaoca u dosadašnjem profesionalnom radu, kao što je netransparentnost postupanja i odsustvo saradnje sa nadležnim organima, uskraćivanje ili oduzimanje odobrenja sticaocu za obavljanje rukovodećih funkcija ili stručnih zanimanja ili djelatnosti, a ako je dostupno

analizira i razloge otkaza ugovora o radu, smjene sa ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravnog lica izrečene od nadležnog organa.

(6) Ako je sticalac pravno lice, smatra se da sticalac nema dobar ugled ako Centralna banka, zavisno od uticaja na sticaoca, a u skladu sa odredbama ovog člana, procijeni da lica direktnim ili indirektnim kvalifikovanim učešćem u kapitalu sticaoca, ili član organa upravljanja sticaoca, nemaju dobar ugled.

(7) Smatra se da sticalac nema dobar ugled i integritet ako Centralna banka, u skladu sa odredbama ovog člana, procijeni da lica koja sa sticaocem čine grupu povezanih lica ili lica koja imaju poslovne veze sa sticaocem, zavisno od uticaja na sticaoca, nemaju dobar lični ugled.

(8) Centralna banka može da, kada ocijeni da je potrebno, informacije na osnovu kojih se može ocijeniti ugled kvalifikovanog sticaoca traži od drugih organa iz Crne Gore i drugih država.

(9) Pri ocjeni ličnog ugleda i integriteta Centralna banka analizira prikupljene informacije i cijeni da li neki manji nedostaci koji pojedinačno ne utiču na lični ugled sticaoca, ako se posmatraju zajedno, ukazuju na to da sticalac nema dobar lični ugled.

Stručna sposobnost sticaoca

Član 4

(1) Stručna sposobnost sticaoca procjenjuje se u odnosu na sposobnost u upravljanju (u daljem tekstu: upravljačka sposobnost) i sposobnost u oblasti bankarskih i finansijskih usluga koje pruža kreditna institucija u kojoj se stiče kvalifikovano učešće (u daljem tekstu: finansijska stručnost), uključujući stručnu sposobnost lica zaduženog za vođenje poslova ako je sticalac pravno lice.

(2) Pri procjeni upravljačke sposobnosti sticaoca, Centralna banka uzima u obzir da li je sticalac kao akcionar ili imalac udjela u privrednim društvima, ili kao član organa upravljanja ili rukovodilac u privrednim društvima pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu sa propisima i pravilima struke.

(3) Pri procjeni finansijske stručnosti sticaoca Centralna banka uzima u obzir da li je sticalac kao većinski akcionar, lice sa kvalifikovanim učešćem ili član organa upravljanja ili rukovodilac kreditne ili finansijske institucije, pokazao stručnost, savjesnost, dužnu pažnju i postupanje u skladu sa propisima i pravilima struke.

(4) Pri procjeni stručne sposobnosti Centralna banka uzima u obzir finansijske i poslovne rezultate, eventualne utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju pravnog lica u kojem sticalac ima ili je imao većinsko učešće u kapitalu, ili u kojima ima ili je imao značajno učešće, odnosno u kojima je obavljao funkciju člana organa upravljanja ili funkciju višeg rukovodstva, u periodu prije utvrđivanja da je to pravno lice počinilo značajnu nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad

društvom otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prinudnoj likvidaciji ili je oduzeto odobrenje za rad, a Centralna banka ocjenjuje da li je postupanje sticaoca imalo uticaja na nastanak tih događaja.

(5) Pri procjeni stručne sposobnosti Centralna banka analizira:

- 1) da li prihodi i imovina sticaoca mogu podržati ispunjavanje finansijskih obaveza u budućnosti;
- 2) da li se sticalac nalazi na listi neurednih dužnika (npr. lista poreskih dužnika, kreditni registri i sl.);
- 3) da li je nad imovinom sticaoca sproveden ili se sprovodi postupak ličnog stečaja;
- 4) da li se protiv sticaoca vode parnični, prekršajni ili upravni postupci koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjavanje njegovih finansijskih obaveza u budućnosti;
- 5) velika ulaganja, izloženosti i zaduženosti sticaoca.

(6) Ako sticalac podnosi zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za povećanje postojećeg direktnog ili indirektnog kvalifikovanog učešća u visini kojim se dostiže ili prelazi 20%, 33% odnosno 50% učešća u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, uz zahtjev za izdavanje odobrenja dužan je da podnese urednu dokumentaciju kojom dokazuje stručnu sposobnost prilagođenu povećanom učešću i odgovornosti povezanoj sa sticanjem uvećanog nivoa kvalifikovanog učešća.

(7) Pri procjeni stručne sposobnosti sticaoca Centralna banka uzima u obzir i:

- 1) prethodno sprovedene procjene, kao i eventualne procjene nadležnih organa iz Crne Gore ili druge zemlje o tome da li sticalac posjeduje odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo za sticanje kvalifikovanog učešća u drugoj kreditnoj ili finansijskoj instituciji;
- 2) činjenicu da li je sticalac fizičko lice koje obavlja rukovodeće funkcije u toj ili drugoj kreditnoj ili finansijskoj instituciji koju kontroliše Centralna banka, ili drugi nadležni organ iz Crne Gore ili druge države;
- 3) činjenicu da li je sticalac kreditna ili finansijska institucija odnosno drugo pravno lice koje kontroliše Centralna banka ili drugi nadležni organ iz Crne Gore ili druge države.

Uslovi za predložene nove članove organa upravljanja i članove višeg rukovodstva

Član 5

(1) Ako sticalac namjerava da imenuje nova lica za člana nadzornog ili upravnog odbora, dužan je da dokaže da ta lica ispunjavaju uslove utvrđene Zakonom.

(2) Ako sticalac namjerava da imenuje nova lica koja će obavljati izvršne funkcije u kreditnoj instituciji, odgovorna za vođenje njenog poslovanja na dnevnoj osnovi, dužan je da dokaže da ta lica posjeduju odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za člana višeg rukovodstva kreditne institucije.

(3) Na procjenu ispunjenosti uslova za lica iz st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se odredbe propisa Centralne banke kojim se uređuje procjena primjerenosti članova organa upravljanja i nosilaca ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

Finansijsko stanje

Član 6

(1) Pri procjeni finansijskog stanja sticaoca Centralna banka procjenjuje njegovo finansijsko stanje i finansijsku stabilnost.

(2) Pod finansijskim stanjem sticaoca podrazumijeva se njegova sposobnost da finansira sticanje kvalifikovanog učešća, kao i sposobnost i spremnost da održi svoju finansijsku stabilnost i finansijsku stabilnost kreditne institucije.

(3) Finansijsko stanje sticaoca mora da odgovara opisanim ciljevima sticaoca u odnosu na sticanje kvalifikovanog učešća.

(4) Ako se sticanjem kvalifikovanog učešća stiče 50% ili više učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili ako bi sticanjem kreditna institucija postala njegovo zavisno društvo, namjera sticaoca za adekvatno povećavanje kapitala kreditne institucije radi održavanja odgovarajućeg nivoa regulatornog kapitala nakon sticanja mora se jasno odražavati u poslovnom planu i projekcijama finansijskih izvještaja kreditne institucije najmanje za prve tri godine nakon sticanja.

(5) Pri procjeni finansijskog stanja Centralna banka:

- 1) procjenjuje da li je sticalac, u skladu sa visinom njegova učešća u toj kreditnoj instituciji, finansijski stabilan i snažan u mjeri koja je potrebna za dobro i uspješno upravljanje kreditnom institucijom, minimalno za prve tri godine nakon sticanja kvalifikovanog učešća;
- 2) provjerava da li izvori i način finansiranja sticanja kvalifikovanog učešća i postojeći finansijski odnosi između sticaoca i kreditne institucije upućuju da može nastati sukob interesa koji može negativno uticati na stabilnost kreditne institucije;
- 3) procjenjuje da li zaduženost sticaoca negativno utiče na njegovu finansijsku snagu, a time i na sposobnost i mogućnost kreditne institucije da ispunjava prudencijalne zahtjeve, uključujući i moguće obaveze na koje se sticalac obavezao da će preuzeti vezano za ispunjavanje prudencijalnih zahtjeva kreditne institucije ili drugih obaveza, ako je primjenljivo.

(6) Smatra se da sticalac nema odgovarajuće finansijsko stanje ako Centralna banka na osnovu podataka kojima raspolaže ocijeni da se može osnovano očekivati da će sticalac tokom sticanja ili u bližoj budućnosti nakon sticanja zapasti u finansijske poteškoće.

(7) Ako je sticalac kreditna institucija ili finansijska institucija kojoj je odobrenje za rad izdato u drugoj državi ili je za vršenje nadzora nad sticaocem nadležan drugi nadzorni organ, Centralna banka će pri procjeni finansijskog stanja sticaoca voditi računa o procjeni finansijske snage i finansijske stabilnosti koju je izvršio organ nadležan za

vršenje nadzora nad tim sticaocem, kao i druge dokumente pribavljene od tog nadzornog organa.

Ispunjavanje prudencijalnih zahtjeva

Član 7

(1) Centralna banka pri procjeni podobnosti sticaoca uzima u obzir potencijalni uticaj sticanja na sposobnost kreditne institucije da nakon sticanja ispunjava prudencijalne zahtjeve, uključujući kapitalne zahtjeve, zahtjeve u pogledu likvidnosti i ograničenja velikih izloženosti, kao i zahtjeve povezane sa sistemom upravljanja, sistemom internih kontrola, upravljanjem rizicima i usklađenošću poslovanja.

(2) Centralna banka uzima u obzir namjere i ciljeve sticaoca iz strategije i poslovnog plana, naročito u odnosu na likvidnosnu i kapitalnu podršku kreditnoj instituciji i pitanja korporativnog upravljanja i razvoja kreditne institucije, kao i planove sticaoca za eventualno dalje sticanje ili prodaju učešća u kreditnoj instituciji.

(3) Centralna banka može, prije donošenja odluke po zahtjevu, tražiti od sticaoca da preuzme obaveze vezane za ispunjavanje prudencijalnih zahtjeva, kao što su:

- 1) davanje finansijske podrške u slučaju poteškoća kreditne institucije sa likvidnošću, solventnošću, upravljanjem rizicima i generalno sa sistemom upravljanja;
- 2) povećanje kapitala do dostizanja adekvatnog nivoa dokapitalizacijom i druge mjere za povećanje regulatornog kapitala.

(4) Pri odlučivanju o zahtjevu sticaoca za izdavanje odobrenja, Centralna banka uzima u obzir i izjave sticaoca o zahtjevima iz stava 3 ovog člana.

(5) Ako će nakon sticanja kreditna institucija postati član grupe, Centralna banka procjenjuje:

- 1) da li ta grupa ima adekvatnu organizacionu strukturu, transparentan i jasan sistem korporativnog upravljanja i odgovarajući nivo kapitala;
- 2) da li bliska povezanost kreditne institucije sa drugim fizičkim i pravnim licima otežava ili onemogućava sprovođenje adekvatne supervizije, adekvatnu razmjenu informacija između nadležnih supervizorskih, odnosno nadzornih organa i određivanje podjele odgovornosti između tih nadležnih organa, uzimajući u obzir i da li teritorijalna lokacija ili poslovne aktivnosti članova grupe ili lica koja su, ili će nakon sticanja biti, blisko povezana sa kreditnom institucijom i propisi države koji se primjenjuju na fizičko ili pravno lice koje je povezano sa kreditnom institucijom onemogućavaju Centralnu banku u vršenju supervizije.

(6) Ako sticalac namjerava da stekne 50% ili više učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, ili ako će nakon sticanja kreditna institucija postati zavisno društvo sticaoca, ispunjavanje prudencijalnih zahtjeva ocjenjuje se u vrijeme sticanja i za prve tri poslovne godine nakon sticanja na kontinuiranoj osnovi.

Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

Član 8

(1) Smatra se da, u smislu člana 31 stav 1 tačka 6 Zakona, postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa sticanjem kvalifikovanog učešća sprovodi ili pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma, ako:

- 1) Centralna banka ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je sticalac uključen ili je bio uključen u pranje novca ili pokušaj pranja novca, bez obzira na to je li to pranje novca direktno ili indirektno povezano sa planiranim sticanjem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji;
- 2) Centralna banka ima saznanja koja opravdano upućuju na sumnju da je sticalac uključen ili je bio uključen u terorističke aktivnosti ili finansiranje terorizma, posebno ako je obuhvaćen međunarodnim restriktivnim mjerama; ili
- 3) se namjeravanim sticanjem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji povećava rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.

(2) Centralna banka pri procjeni iz stava 1 ovog člana obuhvata i lica koja sa sticaocem čine grupu povezanih lica, lica koja imaju poslovne veze sa sticaocem, uključujući i njegove direktne ili indirektno vlasnike sa kvalifikovanog učešćem, kao i fizička lica koji su krajnji akcionari, imaoci kvalifikovanog učešća ili članovi pravnog lica sticaoca.

(3) Pri procjeni da li namjeravano sticanje kvalifikovanog učešća povećava rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma Centralna banka uzima u obzir pribavljene informacije, ocjene, procjene i izvještaje međunarodnih organizacija i organa nadležnih za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i predikatnih kažnjivih djela povezanih sa pranjem novca i finansiranjem terorizma (npr. Transparency International, OECD, Svjetska banka), kao i javno dostupne informacije i informacije iz medija.

(4) Može se smatrati da postoje opravdani razlozi za sumnju da bi namjeravano sticanje moglo povećati rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma i u slučaju kada prema podacima iz kaznene evidencije sticalac nije kažnjavao, ili ne postoje saznanja na osnovu kojih se opravdano može sumnjati da je sticalac učestvovao u pranju novca ili finansiranju terorizma ako, na primjer sticalac ima sjedište na teritoriji države koju je Organizacija za kontrolu i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: FATF) ili Evropska komisija identifikovala kao državu čiji regulatorni nedostaci predstavljaju značajan rizik za međunarodni finansijski sistem ili, kada je u pitanju treća zemlja, ta zemlja ne dozvoljava sprovođenje mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma koje primjenjuje Evropska unija, odnosno sticalac ima lične ili poslovne veze sa tom zemljom (direktno ili posredstvom člana porodice ili drugog lica sa kojim je blisko povezan).

(5) Prilikom procjene izvora sredstava za finansiranje sticanja kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji Centralna banka ocjenjuje iz kojih poslovnih aktivnosti potiču ta sredstva i na koji je način izvršen ili se namjerava izvršiti prenos sredstava, kako bi se utvrdilo da li postoji rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, i u tom cilju provjerava:

- 1) da li su novčane transakcije kojima se finansira sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji obavljene preko kreditnih ili finansijskih institucija koje su pod nadzorom nadležnih organa koji, između ostalog, nadziru i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u državama članicama Evropske unije ili u trećim zemljama koje imaju i uspješno primjenjuju propise o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa Preporukama FATF-a;
- 2) informacije o poslovnim aktivnostima iz kojih potiču sredstva namijenjena finansiranju sticanja kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji, uključujući sve informacije o poslovnim aktivnostima sticaoca i vjerodostojnost finansijske konstrukcije i primjerenost kupoprodajne cijene akcija koje su predmet sticanja; i
- 3) dokaze o tome da li sredstva namijenjena finansiranju sticanja kvalifikovanog učešća imaju neprekinuti niz platnih transakcija od izvora ili druge informacije koje mogu otkloniti bilo koju sumnju u zakonitost izvora finansiranja.

(6) Ako Centralna banka ne može da utvrdi izvor finansiranja na način iz stava 5 ovog člana, cijeniće da li je objašnjenje sticaoca uvjerljivo, opravdano i vjerodostojno, imajući u vidu rezultate procjene dobrog ugleda sticaoca.

(7) Ako je dokumentacija o izvorima sredstava nepotpuna, nedovoljna ili sadrži informacije koje upućuju na sumnju u zakonitost izvora sredstava (npr. nedostatak dokaza o kretanju kapitala, prekogranična promjena sjedišta, promjene uprave ili akcionara odnosno lica sa kvalifikovanim učešćem ili člana društva sticaoca pravnog lica, ranija povezanost akcionara odnosno lica sa kvalifikovanim učešćem ili uprave društva sa licima osuđenim za počinjena krivična djela), Centralna banka će zahtijevati dostavljanje dodatne informacije i ako te dodatne informacije ne otklone sumnju da su sredstva namijenjena finansiranju sticanja kvalifikovanog učešća stečena i prenesena na nezakonit način, smatraće se da postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa predmetnim sticanjem sprovodi ili pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma.

III. ZAJEDNIČKO DJELOVANJE

Okolnosti na osnovu kojih se utvrđuje zajedničko djelovanje

Član 9

(1) U smislu člana 12 stav 2 tačka 12 Zakona, okolnostima koje upućuju na postojanje saradnje koja može da dovede do trajne i značajne promjene u poslovnoj strategiji kreditne institucije mogu se smatrati sljedeće okolnosti:

- 1) postoji lična ili ekonomska povezanost između više akcionara i predloženog člana nadzornog odbora;
- 2) akcionari zajednički predlažu odluku o izboru i imenovanju jednog ili više članova nadzornog odbora;
- 3) akcionari su već ranije sarađivali pri predlaganju izbora i imenovanja jednog ili više članova nadzornog odbora;
- 4) broj članova nadzornog odbora koje dva ili više akcionara zajednički predlažu;

- 5) da li imenovanje predloženog člana nadzornog odbora omogućava ostvarivanje odlučujućeg uticaja u radu nadzornog odbora;
- 6) postoji druge okolnosti koje su slične okolnostima iz tač. 1 do 5 ovog stava ili postoje druge okolnosti koje su slične okolnostima iz člana 12 stav 2 Zakona.

(2) Zajedničkim djelovanjem ne smatraju se sljedeći oblici uobičajene saradnje akcionara kreditne institucije:

- 1) podnošenje zahtjeva za uključivanje određene tačke u dnevni red skupštine akcionara i predloga odluke koju treba donijeti na skupštini, osim odluke o izboru članova nadzornog odbora iz stava 1 ovog člana;
- 2) podnošenje zahtjeva za sazivanje skupštine akcionara;
- 3) identično glasanje o predlozima odluka uključenih u dnevni red skupštine akcionara kao što su: odluka o povećanju i smanjenju inicijalnog kapitala, raspodjela dobiti, odluka o finansijskim izvještajima kreditne institucije, odluka o imenovanju spoljnjeg revizora i druga pitanja o kojima skupština akcionara odlučuje u skladu sa zakonom utvrđenim ovlašćenjima, osim o izboru članova nadzornog odbora iz stava 1 ovog člana.

IV. ZNAČAJNI UTICAJ

Okolnosti na osnovu kojih se procjenjuje postojanje značajnog uticaja

Član 10

(1) Centralna banka procjenjuje postojanje značajnog uticaja, odnosno da li bi realizacijom namjeravanog sticanja nastala mogućnost ostvarivanja značajnog uticaja sticaoca na upravljanje kreditnom institucijom, razmatrajući sljedeće okolnosti:

- 1) postojanje značajnih i učestalih transakcija između sticaoca i kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 2) odnos između sticaoca i kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 3) da li sticalac ima više privilegija ili prava od ostalih akcionara pod jednakim uslovima, na osnovu statuta kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće ili ugovora;
- 4) da li je sticalac član upravnog ili nadzornog odbora kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, odnosno da li je na njegov predlog imenovan član nadzornog odbora ili ima pravo na imenovanje člana nadzornog odbora;
- 5) ukupna akcionarska struktura kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće ili njenog matičnog društva, naročito ako se radi o usitnjenoj akcionarskoj strukturi sa velikim brojem akcionara sa manjim učešćem u kapitalu kreditne institucije;
- 6) lični, profesionalni ili drugi poslovni odnos sticaoca sa akcionarima kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće ili postojanje akcionarskog sporazuma koji omogućava sticaocu ostvarivanje značajnog uticaja na kreditnu instituciju u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 7) položaj sticaoca u okviru grupe čiji je član kreditna institucija u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;

- 8) mogućnost učestvovanja sticaoca u poslovnom i finansijskom strateškom odlučivanju u kreditnoj instituciji u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 9) nivo uključenosti sticaoca u dosadašnje upravljanje kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 10) druge okolnosti koje upućuju da postoji ostvarivanje ili mogućnost ostvarivanja značajnog uticaja na upravljanje kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće.

(2) Za utvrđivanje postojanja značajnog uticaja dovoljno je utvrditi da se radi o učešću koje omogućava ostvarivanje značajnog uticaja, ne uzimajući u obzir da li je takav uticaj i stvarno ostvaren.

V. NAČIN UTVRĐIVANJA VISINE UČEŠĆA INDIREKTOG STICAOCA KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

Indirektno sticanje

Član 11

- (1) Indirektno sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji može nastati kada:
 - 1) fizičko ili pravno lice stiče ili povećava direktno ili indirektno učešće kod postojećeg imaooca kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji; ili
 - 2) fizičko ili pravno lice ima direktno ili indirektno učešće u licu koje stiče ili povećava direktno učešće u kreditnoj instituciji.
- (2) Indirektno sticanje kvalifikovanog učešća utvrđuje se na osnovu kriterijuma kontrole ili kriterijuma multiplikacije za svakog indirektnog sticaoca, na način da se prvo primijeni kriterijum kontrole, a ako se utvrdi da lice koje indirektno stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji ne stiče direktno ili indirektno kontrolu nad postojećim imaoocem ili sticaocem kvalifikovanog učešća, primjenjuje se kriterijum multiplikacije iz stava 6 ovog člana.
- (3) Smatra se da je primjenom kriterijuma kontrole indirektni sticalac u kreditnoj instituciji:
 - 1) svako fizičko ili pravno lice koje direktno ili indirektno stiče kontrolu nad postojećim direktnim ili indirektnim imaoocem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji;
 - 2) svako fizičko ili pravno lice koje direktno ili indirektno kontroliše direktnog sticaoca u kreditnoj instituciji.
- (4) U stavu 3 ovog člana tač. 1 i 2 uključuju i fizičko lice ili drugog subjekta koji je krajnji sticalac.
- (5) Visinom indirektnog učešća svakog indirektnog sticaoca utvrđenog primjenom kriterijuma kontrole smatra se visina učešća postojećeg imaooca kvalifikovanog učešća nad kojim je indirektni sticalac stekao kontrolu, odnosno visina učešća sticaoca nad kojim indirektni sticalac ima kontrolu.

(6) Kriterijum multiplikacije primjenjuje se u slučaju kada nije utvrđeno postojanje odnosa kontrole na način utvrđen u stavu 3 ovog člana, a koristi se pri izračunavanju učešća svakog indirektnog sticaoca zavisno od visine njegovog učešća u direktnom ili indirektnom sticaocu ili imaocu kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji.

(7) Indirektno učešće u kreditnoj instituciji izračunava se primjenom kriterijuma multiplikacije na način što se množe učešća u grupi kreditnih institucija, počevši od direktnog učešća u kreditnoj instituciji, koje se zatim množi sa učešćem u društvu koje je u hijerarhiji direktno iznad direktnog sticaoca, odnosno imaoca učešća u kreditnoj instituciji i tako dalje prema krajnjem sticaocu, sve dok rezultat ne bude najmanje 10%.

(8) Primjenom kriterijuma multiplikacije smatra se da su indirektno stekli kvalifikovana učešća u kreditnoj instituciji:

- 1) svako lice čije indirektno učešće u kreditnoj instituciji nakon izračuna u skladu sa stavom 7 ovog člana iznosi najmanje 10% i
- 2) sva lica koje direktno ili indirektno kontrolišu lice ili lica iz alineje 1 ovog stava.

(9) Primjeri načina izračunavanja indirektnog učešća u kreditnoj instituciji daju se u Prilogu 4 koji čini sastavni dio ove odluke.

VI. ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STICANJE KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA

Dokumentacija i informacije o sticanju

Član 12

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji prilažu se sljedeći dokumenti i informacije:

- 1) naziv i sjedište kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 2) broj i vrsta akcija koje su predmet sticanja, njihova nominalna vrijednost i kupoprodajna cijena, učešće u kapitalu, broj glasačkih prava koja nose (ako je različit od učešća u kapitalu), eventualna založna prava na akcijama koje su predmet kupoprodaje sa podacima o licu u čiju je korist osnovano založno pravo i, ako postoji, podaci o emisionoj premiji koja je ili će biti isplaćena;
- 3) prikaz akcionarske strukture kreditne institucije prije i poslije namjeravanog sticanja uzimajući u obzir učešća u akcijskom kapitalu i učešća u glasačkim pravima (ako su različiti), sa naznačenom nominalnom i tržišnom vrijednošću akcija;
- 4) informacija o tome na osnovu kojih je kriterijuma određena kupoprodajna cijena akcija i rezultati detaljnog ispitivanja (engl. *due diligence*) kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, a ako postoji razlika između tržišne i kupoprodajne cijene, potrebno je priložiti i obrazloženje te razlike;
- 5) ovjerena kopija ugovora ili predugovora o kupoprodaji akcija, na osnovu kojeg se direktno ili indirektno stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji;

- 6) izjava o tome da li sticalac djeluje zajednički sa drugim akcionarima/sticaocima, uključujući i podatke o tim akcionarima/sticaocima;
- 7) u slučaju zajedničkog djelovanja sa drugim sticaocima/akcionarima, podaci o njihovom učešću u finansiranju sticanja i ovjerena kopija ili prevod sporazuma kojim se uređuju međusobni odnosi akcionara koji djeluju zajednički, ako takav pisani sporazum postoji;
- 8) izjava sticaoca o razlozima sticanja (da li se radi o strateškoj investiciji, portfeljnom ulaganju ili nekom drugom razlogu), strategija u vezi sa sticanjem, planiranom periodu u kojem sticalac namjerava da drži akcije, namjerama za povećanje ili smanjenje učešća u kapitalu kreditne institucije u sljedećih pet godina nakon sticanja kvalifikovanog učešća, uticaju koji namjerava da ostvaruje na kreditnu instituciju, uključujući politiku odlučivanja o dobiti, strateški razvoj i raspodjelu sredstava kreditne institucije;
- 9) detaljno objašnjenje izvora finansiranja namjeravanog sticanja, sa sljedećim dokumentima i podacima:
 - izvori i transparentnost ličnih sredstava za sticanje, sa obrazloženjem na koji su način sredstva stečena, i ako je primjenljivo, informacijom o imovini sticaoca koja će se prodati kako bi se finansiralo namjeravano sticanje, podaci o uslovima prodaje, kupoprodajnoj cijeni, procjeni vrijednosti, kao i informacija o tome kada i kako je ta imovina stečena,
 - način plaćanja kupoprodajne cijene akcija (podaci o načinu prenosa sredstava uključujući podatke o instituciji/institucijama koje učestvuju u prenosu),
 - detalji o pribavljanju sredstava za sticanje na tržištima kapitala i finansijskim tržištima uključujući, ako je primjenljivo, detalje o finansijskim instrumentima koji će biti emitovani,
 - ako je izvor sredstava za sticanje kredit ili zajam - ugovori o kreditu ili zajmu sa podacima o povjeriocu, uslovima kreditiranja, dospijeću, instrumentima obezbjeđenja i informaciju o izvoru prihoda kojim će se koristiti za povraćaj tih sredstava,
 - u slučaju iz alineje 4 ove tačke ako je izvor sredstava kredit ili zajam dobijen od kreditne ili finansijske institucije koji ne podliježe nadzoru, dokazi o izvorima sredstava iz kojih je odobren taj kredit ili zajam,
 - informacija o eventualnim finansijskim aranžmanima sa drugim akcionarima kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,
 - ako se akcije stiču u svrhu povećanja inicijalnog kapitala kreditne institucije - dokaz o izdvojenim sredstvima za sticanje na računu za posebne namjene otvorenom u kreditnoj instituciji sa sjedištem u Crnoj Gori;
- 10) izjava sticaoca da li namjerava da nakon sticanja ulaže dodatna sredstva u kapital kreditne institucije, ako to bude potrebno za razvoj njenog poslovanja ili u slučaju finansijskih poteškoća;
- 11) analiza da li će bliska povezanost sticaoca sa kreditnom institucijom nakon realizacije namjeravanog sticanja imati uticaj na mogućnost kreditne institucije da na vrijeme dostavlja tačne informacije i izvještaje Centralnoj banci;
- 12) spisak fizičkih i pravnih lica povezanih sa sticanjem kvalifikovanog učešća, opis načina na koji su povezani i šematski prikaz grupe povezane sa sticaocem sa iznosom učešća

u kapitalu i glasačkim pravima akcionara sa značajnim uticajem na pojedine članove grupe i popisom registrovanih djelatnosti svih članova grupe.

Dokumentacija koju dostavljaju fizička lica

Člana 13

(1) Fizička lica sticaoci koja namjeravaju da steknu direktno ili indirektno kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji uz zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja za sticanje, pored dokumentacije iz člana 12 ove odluke, prilažu sljedeće dokumente i informacije:

- 1) ime i prezime, datum i mjesto rođenja, adresu stanovanja, odnosno prebivališta, državljanstvo, lični identifikacijski broj (JMB), ovjerenu kopiju identifikacionog dokumenta (lična karta ili pasoš), adresu elektronske pošte;
- 2) detaljnu biografiju, koja uključuje obrazovanje, radno iskustvo, spisak svih pravnih lica u kojima je sticalac zaposlen ili u kojima obavlja funkciju člana organa upravljanja, odnosno u kojima je bio zaposlen ili u kojima je obavljao funkciju člana organa upravljanja i u kojima ima ili je imao kvalifikovano učešće, sa opisom djelatnosti i adresama njihovih sjedišta i periodima u kojima je sticalac vršio funkciju ili imao kvalifikovano učešće;
- 3) za sticaoca koji je državljanin Crne Gore i pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori u kojima ima učešće ili kontrolu uvjerenje o nekažnjavanju, koje nije starije od tri mjeseca;
- 4) za sticaoca koji nije državljanin Crne Gore i pravna lica u kojima ima kvalifikovano učešće ili kontrolu, podatke iz kaznene evidencije o osuđivanosti za kažnjiva djela koja svojim opisom odgovaraju kažnjivim djelima iz člana 3 stav 2 ove odluke i da li se protiv tog lica vodi krivični postupak kao i podatke iz prekršajne evidencije o prekršajnoj neosuđivanosti sticaoca ne starije od tri mjeseca, odnosno ako to nije moguće izjava sticaoca o tome,
- 5) dokaz da nije pokrenut ili otvoren stečajni postupak nad imovinom sticaoca i nad pravnim licima u kojima ima ili je imao kontrolu, odnosno u kojima obavlja ili je obavljao funkciju u organima upravljanja u posljednjih deset godina,
- 6) izjavu sticaoca o tome da li je u posljednjih deset godina:
 - nadležni nadzorni organ odbio da mu izda saglasnost, odobrenje, dozvolu i slično za obavljanje djelatnosti ili za obavljanje funkcije,
 - nadležni nadzorni organ oduzeo, poništio ili ukinuo odobrenje, saglasnost, dozvolu ili slično za obavljanje djelatnosti sticaoca ili saglasnost za obavljanje funkcije u organima upravljanja pravnog lica,
 - profesionalno ili stručno udruženje isključilo sticaoca iz članstva u tom udruženju,
 - poslodavac u pravnom licu u kojem je sticalac obavljao rukovodeću ili drugu sličnu funkciju smijenio sticaoca sa funkcije, otkazao mu ugovor o radu ili povukao ovlašćenje za zastupanje,
- 7) podatak o tome da li je protiv pravnog lica u kojem je sticalac vršio funkciju člana organa upravljanja ili neku drugu rukovodeću funkciju, odnosno nad kojim ima ili je imao kontrolu, vođen krivični ili prekršajni postupak ili mu je izrečena kazna ili neka druga mjera za krivična djela ili prekršaje ili propuste u sprovođenju odgovarajućih

politika i procedura, radi sprečavanja takvih djela, sa detaljima slučaja i opisom uloge tog lica,

- 8) izjavu sticaoca da li se protiv njega ili pravnog lica nad kojim je imao ili ima kontrolu ili u kojem je obavljao ili obavlja rukovodeću funkciju vodi parnični, upravni, ili neki drugi sudski ili arbitražni postupak ili istraga i da li je li sticaocu ili pravnom licu izrečena mjera ili naloženo izvršenje neke druge odluke koja bi mogla biti od značaja za odlučivanje o zahtjevu, odnosno koja bi mogla uticati na sigurno i uspješno upravljanje kreditnom institucijom;
- 9) podatak o tome da li je drugi organ nadležan za superviziju, odnosno nadzor, iz Crne Gore ili druge države, procjenjivao dobar ugled sticaoca, uključujući i podatak o kojem se organu radi i rezultate te procjene;
- 10) opis poslovnih aktivnosti sticaoca i pravnih lica u kojima vrši funkciju člana organa upravljanja ili neku drugu rukovodeću funkciju ili u kojim ostvaruje kontrolu;
- 11) opis finansijskog položaja sticaoca, uključujući detaljne podatke o visini i izvorima prihoda, imovini i obavezama, izdatim i primljenim kreditima, jemstvima i instrumentima obezbjeđenja, informacije o poslovanju pravnog lica u kojima sticalac obavlja ili je obavljao rukovodeću funkciju i pravnih lica u kojima ima ili je ostvarivao kontrolu, uključujući revidirane finansijske izvještaje za posljednje dvije godine i, ako postoji, kreditni rejting tih pravnih lica;
- 12) opis finansijskih i nefinansijskih interesa i odnosa (uključujući date ili primljene kredite ili zajmove, jemstva, hartije od vrijednosti) sa sljedećim licima povezanim sa sticaocem:
 - drugim direktnim ili indirektnim akcionarima odnosno imaocima kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji,
 - članovima organa upravljanja ili članovima višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj stiče kvalifikovano učešće, ili članu grupe čiji je član ta kreditna institucija,
 - politički eksponiranim licima,
 - licima ovlašćenim za glasanje u skupštini kreditne institucije u svoje ime ili u ime drugih lica pod sljedećim uslovima:
 - a) ako pravo glasa imaju treća lica sa kojima je sticalac zaključio sporazum koji ih obavezuje da djelujući zajedno donesu trajnu zajedničku politiku o upravljanju kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
 - b) ako pravo glasa imaju treća lica na osnovu sporazuma zaključenog sa sticaocem kojim su glasačka prava sticaoca privremeno prenesena na ta treća lica;
 - c) glasačka prava po osnovu akcija koje je sticalac dao kao zalog, ako to lice kontroliše glasačka prava i izjavi da se njima namjerava koristiti;
 - d) glasačka prava po osnovu akcija na kojima to lice ima pravo plodouživanja;
 - e) glasačka prava koja ima ili može izvršavati društvo koje kontroliše to lice u slučajevima iz odredbi a) do d) ove alineje;
 - f) glasačka prava koja nose akcije koje su deponovane kod tog lica i koja to lice može ostvarivati i po svojoj volji u odsustvu instrukcija akcionara;
 - g) glasačka prava koja ima treće lice u svoje ime, a za račun sticaoca;
 - h) glasačka prava koja to lice izvršava kao punomoćnik, ako može da glasati po sopstvenoj volji u odsutnosti uputstava akcionara;

13) predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji može nastati zbog postojanja odnosa iz tačke 12 ovog stava.

(2) Fizičko lice sticalac dostavlja informacije iz stava 1 ovog člana na obrascu iz Priloga 2 koji čini sastavni dio ove odluke.

(3) Fizičko lice sticalac dužno je da dostavi dokumente i informacije iz stava 1 tač 1, 3, 4, 6 do 9 i 13 ovog člana koje se odnose na lica koja sa sticaocem čine grupu povezanih lica.

Dokumentacija koju dostavljaju pravna lica

Član 14

(1) Pravno lice sticalac direktnog ili indirektnog kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji dužan je da uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća, pored dokumentacije iz člana 12 ove odluke, priloži sljedeće dokumente i informacije:

- 1) ako je sjedište pravnog lica u Crnoj Gori, naziv i sjedište sticaoca, matični broj i identifikacioni broj,
- 2) ako je sjedište sticaoca u drugoj državi, izvod iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra, u originalu ili ovjerenoj kopiji, ne stariji od tri mjeseca, sa podacima o nacionalnom identifikacionom broju, djelatnosti, sjedištu, licima ovlaštenim za zastupanje i iznosu osnivačkog kapitala;
- 3) ovjerenu kopiju statuta ili osnivačkog akta (ugovora ili odluke o osnivanju), a za sticaoca sa sjedištem van Crne Gore i kratak opis pravnog oblika društva;
- 4) informacija da li je sticalac bio ili jeste subjekt nadzora nadležnog organa ovlaštenog za nadzor finansijskih usluga ili drugog organa iz Crne Gore ili iz druge države,
- 5) opis djelatnosti sticaoca i svih pravnih lica koje kontroliše,
- 6) podatak o tome je li drugi organ nadležan za superviziju, odnosno nadzor iz Crne Gore ili druge države ocjenjivao dobar ugled sticaoca, članova organa upravljanja sticaoca i krajnjih akcionara, direktnih i indirektnih imalaca učešća sticaoca i pravnih lica koje kontroliše sticalac, uključujući i podatak o kojem se organu radi i rezultat te procjene,
- 7) podaci za članove organa upravljanja sticaoca (ime i prezime, datum i mjesto rođenja, adresa, adresa elektronske pošte, lični identifikacioni broj, detaljna biografija koja uključuje obrazovanje, radno iskustvo, popis svih pravnih lica u kojima su zaposlena ili u kojima obavljaju funkciju člana organa upravljanja, odnosno u kojima je bila zaposlena ili u kojima su obavljala funkciju člana organa upravljanja i u kojima imaju ili su imala kvalifikovano učešće, sa opisom djelatnosti i adresama njihovih sjedišta i periodima u kojima su obavljali funkciju ili imali kvalifikovano učešće) uključujući i dokumentaciju iz člana 13 stav 1 tač. od 3 do 11 ove odluke;
- 8) izvod iz Centralnog registra privrednih subjekata, odnosno drugog odgovarajućeg registra (original ili ovjerena kopija) sa podacima o učešću u kapitalu i glasačkim pravima i postojanju akcionarskog sporazuma i spisak svih akcionara koji imaju značajan uticaj na sticaoca;

- 9) spisak fizičkih lica koje su krajnji vlasnici, odnosno direktni i indirektni vlasnici akcija odnosno udjela, sa pregledom ukupnog nominalnog iznosa akcija ili udjela i procentualnog učešća u osnivačkom kapitalu sticaoca, uključujući i dokumentaciju iz člana 13 stav 1 ove odluke za ta lica;
- 10) ako je sticalac član grupe u svojstvu matičnog ili zavisnog društva, detaljna organizaciona šema grupe i informacije o učešću u kapitalu i glasačkim pravima akcionara sa značajnim uticajem na članove grupe i na poslovne aktivnosti članova grupe i prikazom grupe prije i nakon realizacije namjeravanog sticanja;
- 11) ako je sticalac član grupe, informacija o odnosima između članova grupe koji pružaju bankarske i finansijske usluge i drugih članova grupe i naziv organa koji su nadležni za kontrolu njihova poslovanja,
- 12) ako je sticalac član grupe, popis svih kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicionih društava članova grupe sa naznakom nadležnih nadzornih organa i analizom kompletne prudencijalne konsolidacije kreditne institucije i grupe, uključujući informaciju koji će članovi grupe biti uključeni u zahtjeve supervizije na konsolidovanoj osnovi i da li se ti zahtjevi primjenjuju na konsolidovanoj ili potkonsolidovanoj osnovi;
- 13) opis finansijskih i nefinansijskih interesa ili odnosa sticaoca, grupe čiji je sticalac član i članova organa upravljanja sticaoca (uključujući odobrene ili primljene kredite ili zajmove, jemstva, hartije od vrijednosti) sa sljedećim licima:
- kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,
 - drugim direktnim ili indirektnim akcionarima kreditne institucije,
 - članovima organa upravljanja ili članovima višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj stiče kvalifikovano učešće ili članu grupe čiji je kreditna institucija član,
 - sa politički eksponiranim licima; i
 - sa licima ovlašćenim za glasanje u skupštini akcionara kreditne institucije u svoje ime ili u ime lica pod sljedećim uslovima:
 - a) ako pravo glasa imaju treća lica sa kojima je sticalac zaključio sporazum koji ih obavezuje da djelujući zajedno donesu trajnu zajedničku politiku o upravljanju kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,
 - b) ako pravo glasa imaju treća lica na osnovu sporazuma zaključenog sa sticaocem kojim su glasačka prava sticaoca privremeno prenesena na ta treća lica,
 - c) glasačka prava po osnovu akcija koje je sticalac dao kao zalog, ako to lice kontroliše glasačka prava i izjavi da se njima namjerava koristiti,
 - d) glasačka prava po osnovu akcija na kojima to lice ima pravo plodouživanja,
 - e) glasačka prava koja ima ili može izvršavati društvo koje kontroliše to lice u slučajevima iz odredbi a) do d) ove alineje;
 - f) glasačka prava po osnovu akcija koje su deponovane kod tog lica i koja to lice može ostvarivati po svojoj volji u odsustvu instrukcija akcionara;
 - g) glasačka prava koja ima treće lice u svoje ime, a za račun sticaoca;
 - h) glasačka prava koja to lice izvršava kao punomoćnik, ako može glasati po sopstenoj volji u odsutnosti uputstava akcionara;
- 14) predloženi metodi za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji može nastati zbog postojanja odnosa iz tačke 12 ovog stava;

- 15) potvrda o tome da li se protiv sticaoca, pravnog lica koje sticalac kontroliše ili koje je kontrolisao u posljednjih deset godina i akcionara koji ima ili je u posljednjih deset godina imao značajan uticaj na sticaoca, vodi krivični, prekršajni, parnični, upravni postupak ili spor, odnosno je li pravosnažno osuđen za krivično djelo ili prekršaj, ne stariji od tri mjeseca, ili izjava ako takvu potvrdu nije moguće pribaviti;
- 16) godišnji finansijski izvještaji sticaoca za posljednje tri godine koji sadrže bilans stanja, bilans uspjeha i izvještaje o novčanim tokovima, a ako je sticalac pravno lice koje je član grupe i godišnji finansijski izvještaji na konsolidovanoj ili potkonsolidovanoj osnovi;
- 17) ako je sticalac novoosnovano društvo, umjesto raspoloživih finansijskih izvještaja, projekcije bilansa stanja sa planiranim projekcijama za prve tri poslovne godine uz opis pretpostavki koje su bile osnova za planiranje;
- 18) informacija o kreditnom rejtingu sticaoca i grupe čiji je član, ako je dostupna;
- 19) analizu o uticaju namjeravanog sticanja na blagovremeno i tačno izvještavanje Centralne banke i drugih nadležnih organa iz druge države od strane kreditne institucije nakon realizacije namjeravanog sticanja,
- 20) mišljenje ili saglasnost organa iz druge države nadležnog za superviziju, odnosno nadzor usluga koje pruža sticalac, u vezi namjeravanog sticanja.

(2) Pored dokumentacije iz člana 12 ove Odluke i stava 1 ovog člana sticalac koji je pravno lice čije sjedište nije u Crnoj Gori dužan je da dostavi i sljedeće dokumente i informacije:

- 1) potvrdu nadležnog nadzornog organa ovlašćenog za nadzor finansijskih usluga ili drugog nadzornog organa ili agencije iz zemlje sjedišta da je sticalac osnovan u skladu sa nacionalnim zakonodavstvom, da ima sva potrebna odobrenja i saglasnosti za obavljanje djelatnosti i da je uredno platio poreze i ostale obaveze (engl. certificate of good-standing);
- 2) potvrdu organa nadležnog za nadzor finansijskih usluga o urednom poslovanju sticaoca, ili izjava ako takvu potvrdu nije moguće pribaviti;
- 3) izjavu nadležnog organa iz države sjedišta da nema smetnji niti ograničenja za pružanje informacija potrebnih za obavljanje supervizije Centralne banke nad kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;
- 4) opšte informacije o nacionalnom zakonodavstvu države u kojoj se nalazi sjedište sticaoca, naročito o usklađenosti propisa te države koji uređuju sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma sa preporukama FATF-a; i
- 5) pravno mišljenje stručnjaka za propise države u kojoj je sjedište sticaoca o eventualnim pravnim preprekama za pribavljanje informacija od nadležnih organa te zemlje ili sticaoca.

(3) Ako je sticalac državni investicioni fond (engl. sovereign wealth fund), pored dokumentacije iz člana 12 ove odluke i stava 1 ovog člana sticalac je dužan da dostavi i sljedeće dokumente i informacije:

- 1) naziv ministarstva ili drugog državnog organa nadležnog za definisanje politike ulaganja fonda;
- 2) pojedinosti o politici ulaganja fonda i eventualnih ograničenja za ulaganje;
- 3) imena i funkcije lica odgovornih za donošenje odluka fonda o ulaganju; i

- 4) detaljne informacije o uticaju koje nadležno ministarstvo ili državni organ nadležan za definisanje politike ulaganja fonda može da ima na poslovanje fonda na dnevnoj osnovi i na kreditnu instituciju u kojoj se stiče kvalifikovano učešće.

(4) Ako je sticalac fond za rizična ulaganja (engl. private equity fund) ili hedž fond, pored dokumentacije iz člana 12 ove odluke i stava 1 ovog člana, sticalac je dužan da dostavi i sljedeće dokumente i informacije:

- 1) detaljan opis uspješnosti prethodnih ulaganja sticaoca u kvalifikovana učešća u kreditne i finansijske institucije;
- 2) detalje o politici ulaganja sticaoca i eventualnim ograničenjima za ulaganje, uključujući i podatke o praćenju ulaganja, podatke na osnovu kojih je sticalac donio odluku o ulaganju u kreditnu instituciju u kojoj se stiče kvalifikovano učešće i činjenice koje bi mogle uzrokovati promjenu sticaočeve izlazne strategije;
- 3) okvir sticaoca za donošenje odluke o ulaganjima, kao što su interne politike, uključujući imena i funkcije lica odgovornih za donošenje takvih odluka;
- 4) detaljan opis regulatornog okvira i internih politika sticaoca za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma.

(5) Ako je sticalac društvo za zajednička ulaganja (engl. collective investment undertaking), pored dokumentacije iz člana 12 ove odluke i stava 1 ovog člana, sticalac je dužan da dostavi i sljedeće dokumente i informacije:

- 1) identitet vlasnika učešća u subjektu za zajednička ulaganja, koji kontrolišu ili imaju pravo veta na odluke tog subjekta;
- 2) pojedinosti o politici ulaganja i eventualnim ograničenjima za ulaganje;
- 3) imena i funkcije lica koja su odgovorna za definisanje i donošenje odluka o ulaganju, kao i kopiju ovlašćenja ili uslova angažovanja kolektivnog organa;
- 4) detaljan opis regulatornog okvira i internih politika za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma; i
- 5) detaljan opis ulaganja u druge kreditne institucije, društva za osiguranje ili reosiguranje ili investiciona društva, sa informacijom da li je nadležni nadzorni organ odobrio takva ulaganje, i ako jeste, koji je organ odobrio ta ulaganja.

(6) Informacije iz st. 1 do 5 ovog člana za pravno lice sticaoca dostavljaju se na obrascu iz Priloga 3 koji čini sastavni dio ove odluke, a informacije o fizičkim licima koja su povezana sa tim sticaocem, kao i informacije o članovima organa upravljanja sticaoca obrascu iz Priloga 2 koji čini sastavni dio ove odluke.

Informacije o strategiji sticaoca

Član 15

(1) Ako sticalac namjerava da stekne više od 10%, ali manje od 20% učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, uz zahtjev za izdavanje odobrenja potrebno je priložiti i informacije o strategiji, koje sadrže:

- 1) strategiju sticaoca u odnosu na sticanje, koja sadrži izjavu o tome koliko dugo namjerava da ima učešće u kreditnoj instituciji i da li namjerava da poveća, smanji ili održi učešće u kapitalu u sljedećih pet godina nakon sticanja;

- 2) naznaku da li sticalac namjerava da djeluje kao aktivni manjinski akcionar i razloge zbog kojih namjerava da ima takvu ulogu u upravljanju kreditnom institucijom, i
- 3) informaciju o finansijskom stanju sticaoca i spremnosti da uloži dodatna sredstva u kapital kreditne institucije ako to bude potrebno radi razvoja poslovanja kreditne institucije ili u slučaju finansijskih poteškoća.

(2) Ako sticalac namjerava da stekne više od 20%, ali manje od 50% učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, ili ako ima učešće manje od 20% ali će zbog akcionarske strukture kreditne institucije steći uticaj koji bi imao akcionar koji ima više od 20%, a manje od 50% učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, uz zahtjev za izdavanje odobrenja potrebno je priložiti i informacije o strategiji u odnosu na kreditnu instituciju, koje pored podataka iz stava 1 ovog člana sadrže i sljedeće informacije:

- 1) detaljne informacije o namjeravanom uticaju sticaoca na finansijski položaj kreditne institucije, uključujući politiku dividendi, strateški razvoj i raspodjelu sredstava kreditne institucije; i
- 2) opis namjera i očekivanja sticaoca u odnosu na kreditnu instituciju u periodu od pet godina, sa elementima iz stava 4 ovog člana.

(3) Ako sticalac namjerava da stekne najmanje 50% učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije ili ako će realizacijom sticanja kreditna institucija postati njegovo zavisno društvo, uz zahtjev za izdavanje odobrenja, pored podataka iz stava 1 i stava 2 tačka 1 ovog člana, uz zahtjev za izdavanje odobrenja potrebno je priložiti i:

- 1) poslovni plan koji sadrži strateški plan razvoja;
- 2) projekciju finansijskih izvještaja; i
- 3) opis uticaja sticanja na korporativno upravljanje i organizacionu strukturu kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće.

(4) Strateški plan razvoja kreditne institucije iz stava 3 tačka 1 ovog člana treba da sadrži glavne ciljeve namjeravanog sticanja i načine na koje se ti ciljevi namjeravaju postići, uključujući:

- 1) opšti cilj namjeravanog sticanja;
- 2) finansijske ciljeve za prve tri finansijske godine nakon sticanja izražene kroz očekivani uticaj na kapital, procjenu troškova i benefita, zaradi po akciji;
- 3) uticaj namjeravanog sticanja na eventualnu promjenu vrste usluga, proizvoda, ciljane grupe klijenata i preraspodjelu sredstava kreditne institucije; i
- 4) aktivnosti i postupak uključivanja kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće u grupu su opisom budućih odnosa sa drugim članovima grupe i opisom politika u okviru odnosa u grupi, a ako je sticalac institucija koje su dobile odobrenje i koje nadzire nadležni organ iz države članice Evropske unije, dovoljna je informacija o pojedinim djelovima grupe koji su direktno obuhvaćeni namjeranim sticanjem.

(5) Projekcije finansijskih izvještaja iz stava 3 tačka 2 ovog člana treba da budu pripremljene na pojedinačnoj i na konsolidovanoj osnovi za period od tri godine i treba da sadrže:

- 1) projekciju bilansa stanja i bilansa uspjeha, na obrascima bilansa stanja i bilansa uspjeha koje kreditne institucije dostavljaju Centralnoj banci;
- 2) projekciju kapitalnih zahtjeva i stope adekvatnosti kapitala;
- 3) informacije o izloženosti rizicima, uključujući kreditni, tržišni, operativni i druge relevantne rizike;
- 4) projekcije transakcija u okviru grupe.

(6) Opis uticaja sticanja na korporativno upravljanje i organizacionu strukturu kreditne institucije iz stava 3 tačka 3 ovog člana treba da sadrži:

1) opis uticaja na:

- sastav i dužnosti upravnog i nadzornog odbora, odbora za rizike, odbora za primanja, odbora za imenovanja, revizorskog i drugih odbora, uključujući i informacije o licima koja će rukovoditi poslovanjem;
- administrativne i računovodstvene procedure i interne kontrole, uključujući promjene u procedurama iz oblasti računovodstva, interne revizije, praćenja usklađenosti, sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanja rizicima i imenovanju lica odgovornih za rad funkcije interne revizije, lica odgovornih za rad funkcije praćenja usklađenosti i lica zaduženih za rad funkcije kontrole rizika;
- ukupnu arhitekturu informacione tehnologije, uključujući sve promjene politike eksternalizacije, dijagram toka podataka, softver kojim se koristi, osnovne procedure i alate za bezbjednost informacionog sistema, uključujući čuvanje podataka, planove kontinuiteta poslovanja i revizorske zapise;
- politike eksternalizacije, uključujući informacije o oblastima koje će se eksternalizovati, izbor pružalaca usluga i prava i obaveze definisane ugovorima o eksternalizaciji, uključujući reviziju i kvalitet usluge koja se očekuje; i

2) ostale informacije koje mogu uticati na korporativno upravljanje i organizacionu strukturu kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, uključujući sve promjene u glasačkim pravima akcionara.

(7) Ako do sticanja kvalifikovanog učešća dolazi na osnovu transakcije u okviru grupe, pri čemu se ne mijenja krajnji indirektni sticalac, nije potrebno dostaviti strategiju, poslovni plan i unutarašnju organizaciju kreditne institucije, ako namjeravanim sticanjem neće doći do izmjena tih dokumenata.

Informacije o upravljanju kreditnom institucijom nakon sticanja

Član 16

Ako sticalac namjerava da nakon sticanja kvalifikovanog učešća imenuje nove članove upravnog i/ili nadzornog odbora kreditne institucije, uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća potrebno je dostaviti i dokumentaciju koja

se, u skladu sa posebnim propisom Centralne banke, prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor člana nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije.

Zahtjev za izdavanje odobrenja

Član 17

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća podnosi se na obrascu iz Priloga 1 koji čini sastavni dio ove odluke, zajedno sa svim priložima potrebnim za odlučivanje, u papirnoj i elektronskoj formi.

(2) Podaci za fizička lica sticaoce i fizička lica koji su krajnji akcionari, imaoци učešća ili udjela u sticaoци koji je pravno lice, dostavljaju se na obrascu iz Priloga 2 ove odluke.

(3) Pravna lica sticaoци uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana dostavljaju Upitnik za pravno lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji iz Priloga 3 ove odluke, zajedno sa svim pripadajućim priložima.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Prestanak važenja propisa

Član 18

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 19

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“, a primjenjivaće se od dana početka primjene Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19).

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-7725-10/2020
Podgorica, 28. decembar 2020. god.

**PREDSJEDAVALAČI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.

**ZAHTJEV
ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STICANJE KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA
U KREDITNOJ INSTITUCIJI**

1. Ime i prezime/naziv i adresa/sjedište podnosioca zahtjeva	
2. Naziv i sjedište kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
3. Ime i prezime lica ovlašćenog za zastupanje podnosioca zahtjeva (broj priloga u kojem se nalazi punomoćje)	
4. Ime i prezime lica za kontakt	
5. Broj telefona lica za kontakt	
6. Adresa elektronske pošte kontakt osobe	
7. Faks kontakt osobe	
8. Broj i vrsta akcija koje su predmet sticanja	
9. Nominalna vrijednost akcija koje su predmet sticanja	
10. Podaci o emisioj premiji koja je ili će biti isplaćena na osnovu akcija koje su predmet sticanja, ako postoje	
11. Kupoprodajna cijena akcija koje su predmet sticanja (broj priloga u kojem se nalazi ovjerena kopija ugovora ili predugovora o kupoprodaji akcija na osnovu kojeg se direktno ili indirektno stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji)	
12. Kriterijumi na osnovu kojih je određena kupoprodajna cijena (ako postoji razlika između tržišne cijene i kupoprodajne cijene, potrebno je priložiti obrazloženje)	
13. Procentualno učešće u kapitalu kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
14. Broj glasačkih prava koja nose akcije koje su predmet sticanja	
15. Ako postoje založna prava na akcijama koje su predmet sticanja, podaci o broju založenih akcija, ugovoru ili drugom pravnom poslu na osnovu kojeg su akcije založene i licu u čiju je korist zasnovano založno pravo (ime i prezime, odnosno naziv pravnog lica, adresa, PIB)	

<p>16. Ako je sprovedeno dubinsko ispitivanje (engl. <i>Due diligence</i>) kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, broj priloga u kojem se nalazi izvještaj o sprovedenom dubinskom ispitivanju</p>	
<p>17. Podatak je li sticalac već vlasnik akcija kreditne institucije koja je predmet sticanja (broj i vrsta akcija, njihova nominalna vrijednost i učešće u osnovnom kapitalu)</p>	
<p>18. Broj priloga u kojem se nalazi prikaz akcionarske strukture kreditne institucije prije i poslije namjeravanog sticanja s obzirom na učešće u osnovnom kapitalu i učešće u glasačkim pravima sa nominalnom i tržišnom vrijednošću akcija</p>	
<p>19. Podatak o tome da li sticalac djeluje ili namjerava da djeluje zajednički sa drugim akcionarima ili drugim sticaocima (navesti spisak tih lica, njihovo učešće u finansiranju sticanja ili kapitalu kreditne institucije i priložiti ovjerenu kopiju, odnosno ovjereni prevod sporazuma kojim se uređuju međusobni odnosi sticaoca, odnosno akcionara koji djeluju zajednički)</p>	
<p>20. Broj priloga u kojem se nalazi opis poslovnih razloga za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji i strategija sticaoca u odnosu na predmetno sticanje, uključujući period u kojem namjerava da drži učešće u kreditnoj instituciji, namjeru za povećanje, smanjenje ili zadržavanje visine ulaganja u sljedećih pet godina</p>	
<p>21. Izjava sticaoca da li namjerava da djeluje kao aktivni manjinski akcionar i ako namjerava razloge za takvu namjeru (samo za sticaoce koji stiču manje od 20% učešća u kreditnoj instituciji)</p>	
<p>22. Broj priloga u kojem su opisane namjere sticaoca u odnosu na kreditnu instituciju nakon sticanja kvalifikovanog učešća i namjeravanom uticaju na finansijski položaj kreditne institucije, uključujući politiku dividendi, strateški razvoj i raspodjelu sredstava kreditne institucije (za sticaoca više od 20%, a manje od 50% učešća u kapitalu kreditne institucije)</p>	
<p>23. Izjava sticaoca da li namjerava da nakon sticanja ulaže dodatna sredstva u kapital kreditne institucije ako to bude potrebno za razvoj njenog poslovanja ili u slučaju finansijskih teškoća</p>	

<p>24. Analiza o tome da li će bliska povezanost sticaoca sa kreditnom institucijom nakon realizacije namjeravanog sticanja imati uticaj na mogućnost kreditne institucije da pruži blagovremene i tačne informacije i izvještaje Centralnoj banci</p>	
<p>25. Ako sticalac namjerava da stekne više od 50% učešća u kapitalu kreditne institucije ili ako će nakon sticanja kreditna institucija postati zavisno društvo, broj priloga u kojem se nalazi poslovni plan kreditne institucije za sledeće tri godine izrađen u skladu sa članom 15 Odluke</p>	
<p>26. Ako sticalac namjerava da imenuje nove članove upravnog ili nadzornog odbora, broj priloga koji sadrži dokumentaciju iz propisa Centralne banke o procjeni primjerenosti članova upravnog i nadzornog odbora i nosilaca ključih funkcije u kreditnoj instituciji</p>	
<p>27. Broj priloga u kojem se nalazi spisak lica povezanih sa sticaocem zajedno sa opisom načina na koji su povezani i šematski prikaz grupe lica povezanih sa sticaocem</p>	
<p>28. Odgovor na pitanje da li sticalac ima bilo kakve veze sa politički eksponiranim licima? Ako je odgovor pozitivan, navesti o kojim se licima radi, koju funkciju obavljaju, odnosno koju funkciju su obavljali i način povezanosti</p>	
<p>29. Opis aktivnosti sticaoca u vezi sa sticanjem, a koje su prethodile podnošenju zahtjeva</p>	
<p>30. Broj priloga u kojem se nalazi detaljno objašnjenje izvora finansiranja namjeravanog sticanja sa sljedećim podacima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) izvor i dostupnost sopstvenih sredstava za sticanje uz obrazloženje načina kako su sredstva stečena, i, ako je primjenljivo, informacija o imovini sticaoca koja će se prodati kako bi se finansiralo namjeravano sticanje, podaci o uslovima prodaje, kupoprodajnoj cijeni, procjeni vrijednosti, kao i o tome kada je i kako ta imovina stečena, 2) način plaćanja (podaci o načinu prenosa sredstava uključujući podatke o instituciji/institucijama koje učestvuju u prenosu), 3) detalji o pristupu izvorima kapitala i finansijskim tržištima uključujući detalje o 	

<p>finansijskim instrumentima koji će biti emitovani,</p> <p>4) ako je izvor sredstava kredit ili zajam, broj priloga u kojem se nalaze ugovori o kreditu sa podacima o povjeriocu, uslovima kreditiranja, dospijeću, kolateralu i informacija o izvoru prihoda kojim će se koristiti za vraćanje tih kredita,</p> <p>5) ako je izvor sredstava kredit ili zajam dobijen od povjerioca koji nije nadzirana kreditna ili finansijska institucija, broj priloga u kojem se nalaze dokazi o izvorima sredstava iz kojih je odobren taj kredit ili zajam za sticanje učešća u kreditnoj instituciji,</p> <p>6) informacija o eventualnim finansijskim aranžmanima sa drugim akcionarima kreditne institucije koja je predmet sticanja,</p> <p>7) ako je sjedište institucije posredstvom kojih će se izvršiti prenos sredstava u trećoj zemlji, priložiti dokaz da se na te institucije primjenjuju relevantni propisi o sprječavanju pranja novca i finansiranja i da su predmet supervizije,</p> <p>8) ako se akcije stiču u svrhu povećanja osnovnog kapitala kreditne institucije, potrebno je priložiti dokaz o izdvojenim sredstvima za sticanje na računu za posebne namjene otvorenom u kreditnoj instituciji sa sjedištem u Crnoj Gori.</p>	
--	--

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni kao i da nije prikrivena ni jedna informacija koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća.

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

Mjesto i datum	Potpis sticaoca
----------------	-----------------

**UPITNIK
ZA FIZIČKO KOJE JE STICALAC KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA U KREDITNOJ
INSTITUCIJI ILI JE POVEZANO SA STICAOCEM KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA**

1. Ime i prezime (u vrijeme podnošenja zahtjeva, kao i u vrijeme rođenja ako se razlikuju)	
2. Datum i mjesto rođenja	
3. Adresa stanovanja (prebivalište)	
4. Broj telefona / mobilnog telefona	
5. Broj faksa	
6. Adresa elektronske pošte	
7. Državljanstvo	
8. Lični identifikacioni broj	
9. Broj priloga u kojem se nalazi ovjerena kopija identifikacionog dokumenta (lične karte ili pasoša)	
10. Obrazovanje:	
1) godina sticanja stručne spreme	
2) trajanje obrazovanja	
3) naziv školske institucije i obrazovnog programa (smjer)	
4) stečeno zvanje	
11. Stručno usavršavanje:	
1) godina pohađanja stručnog usavršavanja	
2) naziv organizatora	
3) tema stručnog usavršavanja	
4) da li stručno usavršavanje završilo polaganjem ispita, izdavanjem certifikata, licenci i sl. i kojih	
12. Radno iskustvo, uključujući i članstvo u organima upravljanja:	
1) period obavljanja funkcije	
2) naziv i sjedište poslodavca	
3) djelatnost poslodavca	
4) naziv funkcije sa opisom položaja u organizacionoj hijerarhiji poslodavca	

<p>13. Spisak funkcija koje sticalac trenutno obavlja (članstvo u nadzornim odborima, komisijama, državnim organima i sl.)</p>	
<p>14. Spisak svih privrednih društava u kojima je sticalac imao i u kojima ima učešće u kapitalu sa sljedećim podacima:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) naziv i sjedište društva, 2) djelatnost društva, 3) visina učešća u kapitalu, 4) period u kojem je sticalac imao, odnosno od kada ima učešće u kapitalu; 	
<p>15. Da li je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nadležni organ u posljednjih deset godina sticaocu odbio izdati saglasnost, odobrenje, dozvolu i sl. za obavljanje djelatnosti ili za obavljanje funkcije, odnosno ukinuo ili poništio odobrenje, saglasnost, dozvolu i sl. za obavljanje djelatnosti, ili saglasnost za obavljanje funkcije u organu upravljanja pravnog lica, 2) profesionalno ili stručno udruženje isključilo sticaoca iz članstva u tom udruženju. <p>Ako je odgovor na neko od ovih pitanja pozitivan, objasniti okolnosti i razloge i priložiti dokumentaciju o tom slučaju.</p>	
<p>16. Da li je protiv sticaoca ili protiv pravnog lica u kojem je sticalac obavljao funkciju u organu upravljanja ili drugu rukovodeću funkciju, ili imao kontrolu, u posljednjih deset godina vođen krivični, prekršajni postupak ili izrečena kazna ili druga mjera za krivična djela ili prekršaje, ili je sticalac bio odgovoran zbog propusta u sprovođenju odgovarajućih politika ili procedura radi sprječavanja takvih djela?</p> <p>Ako je odgovor pozitivan, objasniti ličnu odgovornost sticaoca i ulogu u konkretnom slučaju i priložiti dokumentaciju o tom slučaju.</p>	
<p>17. Broj priloga u kojem je dokaz o tome da li se protiv sticaoca vodi krivični postupak (ne starije od tri mjeseca)</p>	
<p>18. Broj priloga u kojem su potvrde iz evidencije o osuđivanosti sticaoca za krivična djela i prekršaje, odnosno izjava o tome (ako nije moguće pribaviti potvrdu).</p>	
<p>19. Da li je u posljednjih deset godina nad imovinom sticaoca i nad pravnim licima u kojima je sticalac obavljao funkciju u organima upravljanja ili imao odnos kontrole pokrenut ili otvoren stečajni postupak?</p> <p>Broj priloga sa dokazom o tome (ili izjavom ako potvrdu nije moguće pribaviti)</p>	
<p>20. Da li se protiv sticaoca ili društva nad kojim je sticalac imao ili ima kontrolu ili u kojem je obavljao ili obavlja rukovodeću funkciju vodi parnični, upravni, izvršni ili neki drugi sudski ili</p>	

<p>arbitražni postupak, istraga, i da li je sticaocu izrečena mjera ili naloženo izvršenje neke druge odluke koja bi mogla biti od značaja pri odlučivanju o zahtjevu ili koja bi uticala na stabilno i uspješno upravljanje kreditnom institucijom?</p> <p>Ako je odgovor pozitivan, detaljno objasniti okolnosti konkretnog slučaja i status predmeta i priložiti dokumentaciju o tome.</p>	
<p>21. Da li je u posljednjih deset godina poslodavac kod kojeg je sticalac obavljao rukovodeću funkciju ili drugu sličnu funkciju otkazao ugovor o radu sa sticaocem, smijenio sticaoca sa funkcije ili povukao ovlašćenje za zastupanje?</p> <p>Ako je odgovor pozitivan, objasniti detaljno okolnosti konkretnog slučaja i priložiti dokumentaciju o tome.</p>	
<p>22. Da li je drugi nadležni organ ovlašćen za superviziju, odnosno nadzor bankarskih usluga iz Crne Gore ili druge države nekada ocjenjivao ugled sticaoca?</p> <p>Ako je odgovor pozitivan, navedite o kojem je organu riječ i kakav je bio rezultat ocjene i priložite kopiju ocjene, ako je dostupna.</p>	
<p>23. Opisati poslovne aktivnosti sticaoca i poslovne aktivnosti društva u kojem sticalac obavlja funkciju člana organa upravljanja ili koje kontroliše.</p>	
<p>24. Opisati finansijski položaj sticaoca:</p>	
<p>1) koji su izvori prihoda i koliki su neto prihodi sticaoca u posljednjih godinu dana?</p>	
<p>2) navesti značajnija dugovanja sticaoca (ukupni iznos duga, kome duguje i po kojem osnovu).</p>	
<p>3) navesti nepokretnosti u vlasništvu sticaoca i njihovu vrijednost.</p>	
<p>4) navesti pokretne stvari u vlasništvu sticaoca čija vrijednost prelazi 10.000 eura i njihovu vrijednost.</p>	
<p>5) navesti privredna društva i druge subjekte u kojima sticalac ima akcije, udjele ili hartije od vrijednosti i njihovu nominalnu i tržišnu vrijednost</p>	
<p>6) navesti tačan iznos ušteđevine sticaoca</p>	
<p>25. Opisati finansijske i nefinansijske interese sticaoca i sa njim povezanih lica (uključujući primljene i date kredite ili zajmove, jemstva, kolateral i sl.) sa sljedećim licima:</p>	
<p>1) drugim direktnim ili indirektnim vlasnicima učešća odnosno akcionarima kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,</p>	

2) licima ovlaštenim za glasanje u svoje ime ili u ime drugih lica na skupštini akcionara kreditne institucije čije su akcije predmet sticanja, navedeni u članu 13 stav 1 tačka 12 alineja 4 odluke,	
3) članovima upravnog i nadzornog odbora ili višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,	
4) članom grupe čiji je član kreditna institucija,	
5) politički eksponiranim licima.	
26. Ako postoje finansijski i nefinansijski interesi iz tačke 25 upitnika, opisati predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji bi mogao nastati zbog ovakvih odnosa.	
27. Broj priloga u kojem se nalaze revidirani izvještaji o poslovanju za posljednje dvije godine društava u kojima sticalac obavlja ili je obavljao funkciju u organu upravljanja, kao i društava u kojima sticalac ima ili je imao kontrolu, uključujući kreditni rejting tih društava (ako postoji)	

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni kao i da nije prikrivena ni jedna informacija koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća.

Obavezujem se da ću Centralnu banku obavijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno uticati na izdavanje predmetnog odobrenja.

Mjesto i datum	Potpis sticaoca
----------------	-----------------

U P I T N I K
ZA PRAVNO LICE STICAOCA KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA U KREDITNOJ
INSTITUCIJI

1. Naziv pravnog lica, matični broj subjekta i lični identifikacijski broj (samo za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori)	
2. Naziv registra u kojem je upisano pravno lice i broj priloga u kojem se izvod nalazi (u originalu ili ovjerenj kopiji), uključujući i podatke o nacionalnom identifikacijskom broju, djelatnosti, licima ovlaštenim za zastupanje, i iznosu osnovnog kapitala (ne starija od tri mjeseca) - samo za pravna lica sa sjedištem van Crne Gore	
3. Adresa registrovanog sjedišta pravnog lica	
4. Poslovna adresa (ako je različita od sjedišta)	
5. Broj priloga u kojem se nalazi ovjerena kopija ili ovjereni prevod statuta ili ugovora, a za sticaoce sa sjedištem van Crne Gore i broj priloga u kojem se nalazi kratak opis glavnih obilježja pravnog oblika društva	
6. Informacija o tome da li je sticalac u ovom trenutku ili ranije bio subjekt nadzora od strane nadležnog organa ovlaštenog za nadzor finansijskih usluga ili drugog organa iz Crne Gore ili iz druge države	
7. Opis djelatnosti sticaooca i svih pravnih lica koje kontroliše	
8. Da li je drugi nadležni organ ovlašten za nadzor finansijskih usluga ili drugi organ iz Crne Gore ili iz druge države ocjenjivao dobar ugled sticaooca, dobar ugled lica koja rukovode sticaoocem i krajnjim akcionar, direktnih i indirektnih vlasnika poslovnih učešća sticaooca i pravnih lica koje kontroliše sticalac – navesti koji organ i kakav je bio rezultat procjene	
9. Broj priloga u kojem se nalazi spisak članova organa upravljanja sticaooca i za svako takvo lice popunjen upitnik za fizičko lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji ili koje je povezano sa sticaoocem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji (obrazac iz priloga 2 odluke)	
10. Broj priloga u kojem se nalazi izvod iz registra akcionara (Centralno klirinško depozitarno društvo) ili registra učešća pravnog lica sticaooca (original ili	

ovjerena kopija) sa prikazom ukupnog nominalnog iznosa akcija i procentualnog učešća u osnovnom kapitalu sticaoca za svakog akcionara, odnosno vlasnika udjela i informacije o akcionarima koji imaju značajan uticaj na sticaoca	
11. Broj priloga u kojem se nalazi spisak fizičkih lica koji su krajnji akcionari odnosno vlasnici udjela u sticaocu ili članovi društva sticaoca i za svako takvo lice popunjen upitnik iz priloga 2 odluke	
12. Ako je pravno lice član grupe, broj priloga u kojem se nalazi organizaciona šema grupe prije i poslije namjeravanog sticanja učešća u kreditnoj instituciji i prikaz učešća u kapitalu i glasačkim pravima svakog imaoca kvalifikovanog učešća sa značajnim uticajem na članove grupe i o djelatnostima svakog člana grupe	
13. Ako je sticalac član grupe, broj priloga u kojem se nalaze informacije o odnosima između svakog člana grupe koja je kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje ili investiciono društvo sa drugim članovima grupe i informacija o nadležnom organu sa superviziju, odnosno nadzor za svakog člana grupe	
14. Ako je sticalac član grupe, broj priloga u kojem se nalaze informacije o svim članovima grupe koje su kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili investiciona društva, sa analizom obuhvata prudencijalne konsolidacije kreditne institucije i grupe, uključujući informacije koji će članovi grupe biti uključeni u zahtjeve supervizije na konsolidovanoj osnovi i na kojoj će se osnovi u grupi ti zahtjevi primjenjivati (konsolidovanoj ili potkonsolidovanoj osnovi)	
15. Opisati finansijske i nefinansijske interese ili odnose sticaoca, članova organa upravljanja sticaoca i grupe čiji je sticalac član (uključujući odobrene ili primljene kredite ili zajmove, jemstva, osiguranja), sa sljedećim licima:	
1) kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, bilo kojem drugom članu iste grupe čiji je član kreditna institucija	
2) drugim direktnim ili indirektnim akcionarima kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
3) licima ovlašćenim za glasanje u svoje ime ili u ime drugih lica u skupštini akcionara kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće navedenim u članu 14 stav 1 tačka 13 alineja 5 odluke	

4) članovima organa upravljanja i višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće ili članu grupe čiji je kreditna institucija član	
5) politički eksponiranim licima	
16. Ako postoje finansijski i nefinansijski interesi iz tačke 15 ovog upitnika, opisati predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji bi mogao nastati zbog takvih odnosa.	
17. Broj priloga u kojoj se nalazi potvrda (ako je dostupna, ne starija od 3 mjeseca) i izjava da li se protiv sticaoca, pravnog lica koje sticalac kontroliše ili je kontrolisao u posljednjih deset godina i akcionara koji ima ili je u posljednjih deset godina imao značajan uticaj na sticaoca vodi krivični, prekršajni, parnični, upravni postupak ili spor, odnosno je li pravosnažno osuđen za krivično djelo ili prekršaj	
18. Informacija o kreditnom rejtingu sticaoca i grupe čiji je član (ako postoji)	
19. Analiza o uticaju namjeravanog sticanja na blagovremeno i tačno izvještavanje centralne banke i drugih nadležnih organa iz države članice i treće zemlje od strane kreditne institucije nakon realizacije namjeravanog sticanja	
20. Broj priloga u kojem se nalaze revidirani godišnji finansijski izvještaji na pojedinačnoj i na konsolidovanoj i potkonsolidovanoj osnovi, najmanje za sticaoca i sva zavisna društva i članove grupe za posljednje tri poslovne godine, koji sadrže: <ol style="list-style-type: none"> 1) bilans stanja 2) bilans uspjeha 3) godišnje izvještaje i finansijske anekse i druge dokumente koji se registruju kod nadležnog registra ili nadležnog organa 	
21. Ako je sticalac pravno lice sa sjedištem u drugoj državi:	
1) broj priloga u kojem se nalazi potvrda nadležnog nadzornog organa iz zemlje sjedišta da je sticalac osnovan u skladu sa nacionalnim propisima, da ima sva odobrenja i saglasnosti propisane za obavljanje djelatnosti i da nema dugovanja prema državi po osnovu poreza i drugih obaveza	
2) broj priloga u kojem se nalazi potvrda organa nadležnog za nadzor finansijskih usluga o urednom poslovanju sticaoca, ili izjava ako takvu potvrdu nije moguće pribaviti	

3) broj priloga u kojem se nalazi izjava nadležnog organa koji vrši nadzor nad poslovanjem sticaoca da nema prepreka niti ograničenja za dostavljanje informacija potrebnih za sprovođenje supervizije kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
4) broj priloga u kojem se nalaze informacije o nacionalnom zakonodavstvu koji se primjenjuje na sticaoca, uključujući informacije o usklađenosti sistema za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma te zemlje sa preporukama FATF-a	
5) pravno mišljenje stručnjaka za propise države sjedišta sticaoca o eventualnim pravnim preprekama za pribavljanje informacija od nadležnih organa te zemlje ili sticaoca	
22. Ako je sticalac državni investicioni fond (engl. <i>Sovereign wealth fund</i>), prilažu se sljedeći podaci:	
1) naziv ministarstva ili drugog državnog organa nadležnog za definisanje politike ulaganja fonda	
2) pojedinosti o politici ulaganja i eventualnih ograničenja za ulaganje	
3) imena i funkcije lica odgovornih za donošenje odluka o ulaganju	
4) informacija o uticaju koje nadležno ministarstvo ili državni organ nadležno za definisanje politike ulaganja fonda ima na svakodnevno poslovanje fonda i kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
23. Ako je sticalac fond za rizična ulaganja (engl. <i>Private equity fund</i>) ili hedž fond, prilažu se sljedeći podaci:	
1) detaljan opis uspješnosti prethodnih ulaganja sticaoca u kvalifikovana učešća u finansijskim i kreditnim institucijama	
2) detalji o politici ulaganja sticaoca i eventualna ograničenja ulaganja, uključujući i podatke o praćenju ulaganja, podatke na osnovu kojih je sticalac donio odluku o ulaganju u kreditnu instituciju u kojoj se stiče kvalifikovano učešće i činjenice koje bi mogle prouzrokovati promjenu sticaočeve izlazne strategije	
3) okvir sticaoca za donošenje odluke o ulaganjima (interne politike i procedure) sa imenima i funkcijama lica odgovornih za donošenje takvih odluka	

4) Detaljan opis internih politika sticaoca za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i regulatornog okvira koji se primjenjuje na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma	
24. Ako je sticalac subjekt za zajednička ulaganja (engl. <i>Collective investment undertaking</i>) prilažu se sljedeće informacije:	
1) identitet imaoca udjela u društvima koja kontrolišu subjekt za zajednička ulaganja ili imaju pravo veta na njegove odluke	
2) pojedinosti o politici ulaganja i eventualnim ograničenjima za ulaganje	
3) imena i funkcije lica koja su odgovorna za definisanje i donošenje odluka o ulaganju i kopiju ovlašćenja ili uslova angažovanja kolektivnog tijela	
4) detaljan opis pravnog okvira i internih procedura za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma	
5) detaljan opis ulaganja u druge kreditne institucije, društva za osiguranje ili reosiguranje ili investiciona društva, sa informacijom o tome da je nadležni organ odobrio takvo ulaganje i, ako jeste, koji je nadležni organ odobrio takvo ulaganje	
25. Broj priloga u kojem se nalazi mišljenje ili odobrenje nadležnog organa o ulaganjima iz tačke 24 ovog upitnika	

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni kao i da nije prikrivena ni jedna informacija koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća.

Obvezujem se da ću Centralnu banku obavijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno uticati na izdavanje predmetnog odobrenja.

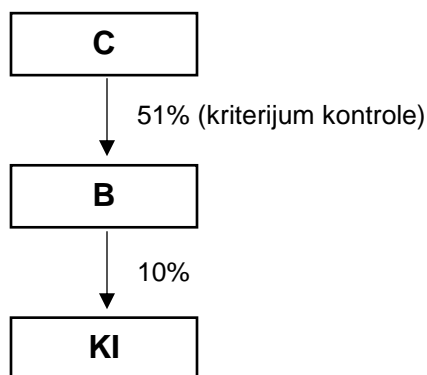
Mjesto i datum	Potpis sticaoca
----------------	-----------------

PRIMJERI IZRAČUNAVANJA INDIREKTNOG UČEŠĆA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

Za potrebe izračunavanja indirektnog učešća u kreditnoj instituciji u primjerima iz ovog priloga će se smatrati da postoji kontrola ako učešće iznosi više od 50% (iako kontrola može nastati i sticanjem manjeg udjela) i da ne nastaje značajan uticaj.

U primjerima 1 do 4 iz ovog priloga „KI“ označava kreditnu instituciju u kojoj se stiče učešće, a „B, „C“ i „D“ su sticaoci.

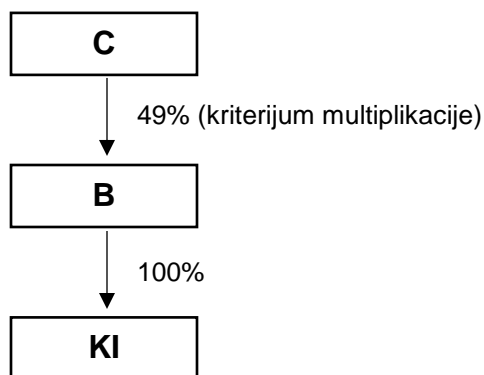
Primjer 1:



Sticanjem kontrole nad društvom B, društvo C je u skladu sa kriterijumom kontrole iz člana 12 stav 3 ove odluke indirektno steklo kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji, s obzirom da je društvo B imalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji od 10%. Sva lica koja direktno ili indirektno imaju kontrolu nad društvom C takođe su u skladu sa kriterijumom kontrole iz člana 12 stav 3 ove odluke indirektni sticaoci kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji iznosi 10%.

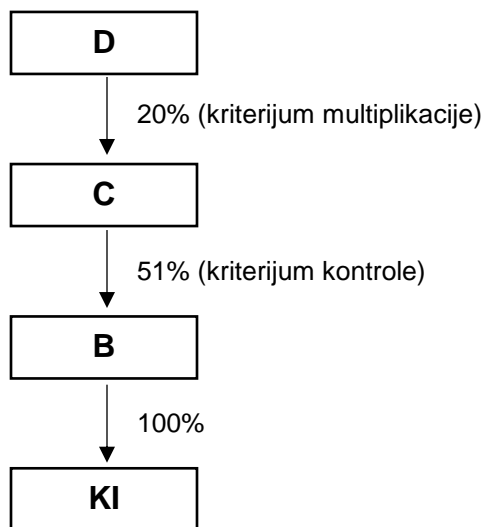
S obzirom da postoji odnos kontrole, nije potrebno primjenljivati kriterijum multiplikacije.

Primjer 2:



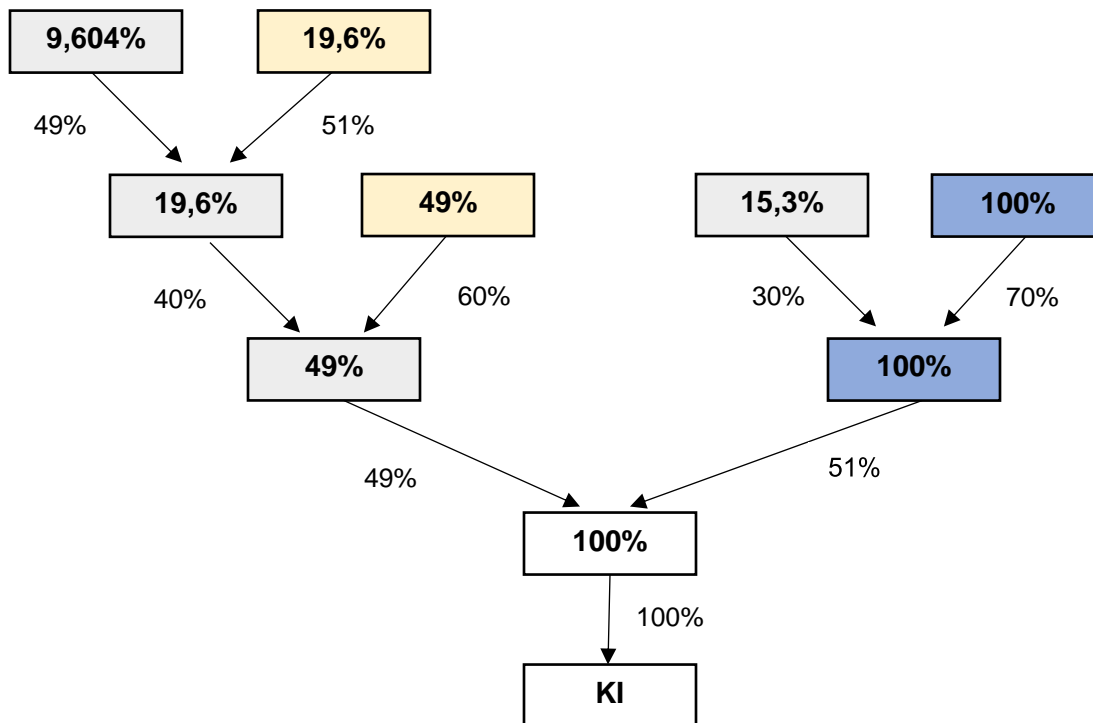
U ovom primjeru C ne stiče kontrolu nad društvom B, pa se prema kriterijumu kontrole iz člana 12 stava 3 ove odluke ne smatra da se stiče kvalifikovano učešće. Kako bi se utvrdilo da li se indirektno stiče kvalifikovano učešće, primjenjuje se kriterijum multiplikacije, tako što se procenat koji C stiče u B množi sa procentom učešća koji B ima u kreditnoj instituciji (49% x 100%). S obzirom da je rezultat 49%, smatra se da C indirektno stiče kvalifikovano učešće. Sva lica koja direktno ili indirektno imaju kontrolu nad društvom C takođe su indirektni sticaoci kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji iznosi 49%. Na imaoce učešća u društvu C koji nemaju kontrolu primjenjuje se kriterijum multiplikacije počevši od dna grupne hijerarhije, odnosno direktnog učešća u kreditnoj instituciji.

Primjer 3:



U ovom primjeru D ne stiče kontrolu nad C, pa se prema kriterijumu kontrole iz člana 12 stav 3 ove odluke ne smatra da se stiče kvalifikovano učešće. Kako bi se utvrdilo da li se indirektno stiče kvalifikovano učešće, primjenjuje se kriterijum multiplikacije, tako što se množe procenti kroz hijerarhijski lanac. S obzirom da je rezultat 10,2%, smatra se da D indirektno stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji. Sva lica koje direktno ili indirektno imaju kontrolu nad društvom C takođe su indirektni sticaoci kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji iznosi 10,2%.

Primjer 4



Legenda:

Procenti prikazani pored strelica označavaju učešće u društvu koje je neposredno ispod u hijerarhijskom lancu

100%	Indirektni imalac 100% učešća primjenom kriterijuma kontrole
49%	Indirektni imalac 49% učešća primjenom kriterijuma multiplikacije
49%	Indirektni imalac 49% učešća u kreditnoj instituciji koji ima kontrolu nad drugim indirektnim imaoceom 49% u kreditnoj instituciji, čije je učešće u kreditnoj instituciji utvrđeno primjenom kriterijuma multiplikacije

U četvrtom primjeru prikazuje se struktura grupe sa prikazom visine indirektnog učešća u kreditnoj instituciji za svakog indirektnog imaoća učešća. Veličina učešća svakog akcionara u društvu koje je neposredno ispod u hijerarhijskom lancu prikazana je pored strelice. Visina direktnog ili indirektnog učešća u kreditnoj instituciji prikazana je u zagradi u pravougaoniku koji predstavlja svakog direktnog i indirektnog akcionara.

Šema prikazuje akcionarsku strukturu kakva bi trebalo da bude nakon realizacije sticanja. Ako je direktno ili indirektno učešće lica koje je stvarni sticalac učešća u kreditnoj instituciji najmanje 10%, on se smatra sticaocem kvalifikovanog učešća. Indirektnim sticaocima kvalifikovanog učešća smatraju se i oni njegovi direktni ili indirektni akcionari za koje se primjenom kriterijuma multiplikacije utvrdi da indirektno stiču najmanje 10% učešća u kreditnoj instituciji.