

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13, 70/17 i 125/23) i člana 20 stav 7 Zakona o sanaciji kreditnih institucija ("Službeni list CG", br. 72/19, 8/21 i 113/24), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj. 17. marta 2025. godine, donio je

ODLUKU

O BLIŽEM SADRŽAJU EVIDENCIJE FINANSIJSKIH UGOVORA

Član 1

Ovom odlukom bliže se propisuje sadržaj evidencije finansijskih ugovora u kojima je ugovorna strana kreditna institucija, odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona o sanaciji kreditnih institucija ("Službeni list CG", br. 72/19, 8/21 i 113/24) - (u daljem tekstu: Zakon), a koju je ta kreditna institucija, odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dužno da uspostavi i redovno ažurira.

Član 2

Evidencija finansijskih ugovora iz člana 1 ove odluke sadrži naročito:

- 1) datum i vrijeme unosa pojedinačnog finansijskog ugovora u evidenciju;
- 2) informacije o ugovornim stranama finansijskog ugovora;
- 3) vrstu finansijskog ugovora;
- 4) podatke o transakciji;
- 5) podatke o poravnanju finansijskog ugovora.

Član 3

Informacije o ugovornim stranama finansijskog ugovora iz člana 2 tačka 2 ove odluke čine:

- 1) podaci o kreditnoj instituciji, odnosno pravnom licu iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona – naziv, sjedište (adresa, grad i država), kao i poreski identifikacioni broj (PIB);
- 2) podaci o drugoj ugovornoj strani – sjedište (adresa, grad i država), poreski identifikacioni broj (PIB) ili kôd koji se upotrebljava za identifikaciju druge ugovorne strane, kôd države u kojoj se nalazi sjedište ili, ako je druga ugovorna strana fizičko lice, JMB i adresa prebivališta, odnosno boravišta;
- 3) mjerodavno pravo koje se primjenjuje na finansijske ugovore;
- 4) za finansijske ugovore na koje se primjenjuje pravo treće zemlje:
 - ugovorno priznanje ovlašćenja za smanjenje vrijednosti i konverziju obaveza sa navođenjem ugovornih odredbi iz člana 108 stav 1 Zakona;
 - ugovorno priznanje odlaganje prava na otkaz ugovora sa navođenjem ugovorne odredbe kojom se priznaje ovlašćenje Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) da odloži pravo na otkaz ugovora;

- ugovorno priznanje sanacionih ovlaštenja sa navođenjem ugovorne odredbe, ukoliko je utvrđena, prema kojoj druga ugovorna strana priznaje ovlaštenje Centralne banke za primjenu sanacionih ovlaštenja koja nijesu obuhvaćena čl. 1 i 2 ove tačke;
- 5) osnovne linije poslovanja, uz navođenje na koju se osnovnu liniju poslovanja ili kritične funkcije odnosi finansijski ugovor, ako ih ima;
- 6) tržišnu vrijednost finansijskog ugovora sa metodom koja je primijenjena za procjenu te vrijednosti, valuta koja se upotrebljava za utvrđivanje vrijednosti, kao i datum i vrijeme utvrđivanja vrijednosti;
- 7) ugovor o kolateralu između drugih ugovornih strana, ako postoji;
- 8) portfolio kolaterala sa informacijama da li je kolateralizacija izvršena na osnovu portfolija, što znači da je kolateral izračunat na osnovu neto pozicija koje su rezultat skupa ugovora, a ne na osnovu transakcije;
- 9) kôd portfolija kolaterala - ako se o kolateralu izvještava na osnovu portfolija, portfolio mora biti identifikovan jedinstvenim kodom koji utvrđuje kreditna institucija odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona;
- 10) vrijednost inicijalne marže koju kreditna institucija odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona daje drugoj ugovornoj strani, sa valutom te marže;
- 11) vrijednost varijacijske marže koju kreditna institucija odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona daje drugoj ugovornoj strani, uključujući isplaćenu gotovinu, a ako se varijacijska marža daje na osnovu portfolija, obuhvata i ukupnu vrijednost varijacijske marže date za portfolio, sa valutom date varijacijske marže;
- 12) primljena inicijalna marža - vrijednost inicijalne marže koju kreditna institucija odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona prima od druge ugovorne strane, a ako se inicijalna marža prima na osnovu portfolija, trebalo bi obuhvatati ukupnu vrijednost inicijalne marže primljene za portfolio, kao i valuta primljene inicijalne marže;
- 13) primljena varijacijska marža - vrijednost varijacijske marže koju kreditna institucija odnosno pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona prima od druge ugovorne strane, uključujući isplaćenu gotovinu, a ako se varijacijska marža prima na osnovu portfolija, trebalo bi obuhvatiti ukupnu vrijednost varijacijske marže primljene za portfolio, kao i valuta primljene varijacijske marže.

Član 4

Informacije o vrsti finansijskog ugovora iz člana 2 tačka 3 ove odluke čini identifikaciona oznaka finansijskog ugovora.

Član 5

Podaci o transakciji iz člana 2 tačka 4 ove odluke obuhvataju:

- 1) datum dospijeća obaveze iz finansijskog ugovora;
- 2) datum važenja finansijski ugovor o kom se izvještava;
- 3) u slučaju raskida finansijskog ugovora prije isteka roka na koji je zaključen – datum otkaza tog ugovora;

- 4) da li je pravo druge ugovorne strane na otkaz finansijskog ugovora zasnovano na stečaju ili na finansijskom stanju kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona u postupku sanacije;
- 5) naziv relevantnog okvirnog ugovora koji je u vezi sa finansijskim ugovorom (npr. Standardizovani ugovor ISDA, Okvirni ugovor o kupovini i prodaji energije, Međunarodni okvirni ugovor ForEx, Evropski okvirni ugovor itd.), sa navođenjem godine kada je zaključen taj okvirni ugovor, ako je primjenjivo;
- 6) za finansijski ugovor koji je dio sporazuma o netiranju iz člana 6 stav 1 tačka 59 Zakona, jedinstvena referenca tog sporazuma o netiranju;
- 7) da li su obaveze koje proizlaze iz finansijskog ugovora u cjelosti ili djelimično isključene iz primjene instrumenta interne sanacije (bail-in) u skladu sa članom 94 stav 3 i članom 95 stav 1 Zakona, kao i informaciju ukoliko nisu isključene.

Član 6

Podaci o poravnanju finansijskog ugovora iz člana 2 tačka 5 ove odluke obuhvataju:

- 1) informaciju da li finansijski ugovor pripada vrsti OTC derivatima na koje se primjenjuje obaveza poravnanja, kao i podliježu li obje ugovorne strane obavezi poravnanja od trenutka izvršenja finansijskog ugovora ;
- 2) da li je poravnanje izvršeno;
- 3) datum i vrijeme izvršenja poravnanja;
- 4) ukoliko je poravnanje finansijskog ugovora izvršeno, jedinstveni kôd ugovorne strane koja je izvršila poravnanje finansijskog ugovora;
- 5) da li je finansijski ugovor zaključen kao transakcija unutar grupe.

Član 7

Evidencija finansijskih ugovora u skladu sa ovom odlukom vodi se na obrascu koji je dat u Prilogu ove odluke i čini njen sastavni dio.

Član 8

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

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101- 2161 - 2/2025
Podgorica, 17. mart 2025. godine

**PREDSJEDAVAJUĆA
GUVERNERKA**

dr Irena Radović, s.r.

Evidencija finansijskih ugovora		
Br.	Vrsta podatka	Opis informacija koje se vode u evidenciji finansijskih ugovora (instrukcija za popunjavanje)
Odjeljak 1. – Ugovorne strane finansijskog ugovora		
1.	Datum i vrijeme	Datum i vrijeme unosa u evidenciju.
2.	Identifikacija kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona	Korporativni naziv kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona
3.	Identifikaciona oznaka kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona	PIB ili kôd koji se upotrebljava za identifikaciju druge ugovorne strane.
4.	Identifikaciona oznaka druge ugovorne strane	PIB, JMB ili kôd koji se upotrebljava za identifikaciju druge ugovorne strane.
5.	Sjedište kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona	Informacije o sjedištu, koje se sastoje od adrese, grada i države .
6.	Država druge ugovorne strane	Kôd države u kojoj se nalazi sjedište druge ugovorne strane ili, ako je druga ugovorna strana fizičko lice, država prebivališta/boravišta.

7.	Mjerodavno pravo	Mjerodavno pravo koje se primjenjuje na finansijski ugovor
8.	Ugovorno priznanje – ovlaštenja za smanjenje duga i konverziju (samo za ugovore za koje je mjerodavno pravo treće zemlje, na osnovu zahtjeva o ugovornoj odredbi iz člana 108 stav 1 Zakona)	Ugovorna odredba iz člana 108 stav 1 Zakona.
		Kada je takva ugovorna odredba uključena u okvirni ugovor i primjenjuje se na sve transakcije koje su uređene tim okvirnim ugovorom, može se evidentirati na nivou okvirnog ugovora.
9.	Ugovorno priznanje – odlaganje prava na otkaz (samo za ugovore za koje je mjerodavno pravo treće zemlje)	Ugovorna odredba prema kojoj druga ugovorna strana priznaje ovlaštenje Centralne banke da suspenduje pravo na otkaz ugovora.
		Kada je takva ugovorna odredba uključena u okvirni ugovor i primjenjuje se na sve transakcije koje su obuhvaćene tim okvirnim ugovorom može se evidentirati na nivou okvirnog ugovora.
10.	Ugovorno priznanje – sanaciona ovlaštenja (samo za ugovore za koje je mjerodavno pravo treće zemlje)	Ugovorna odredba, ako postoji, prema kojoj druga ugovorna strana priznaje ovlaštenje Centralne banke da primijeni sanaciona ovlaštenja i koje se razlikuju od onih utvrđenih u poljima 8 i 9.
		Kada je takva ugovorna odredba uključena u okvirni ugovor i primjenjuje se na sve transakcije koje su obuhvaćene tim okvirnim ugovorom može se evidentirati na nivou okvirnog ugovora.
11.	Osnovne linije poslovanja	Navesti na koju se osnovnu liniju poslovanja ili kritične funkcije odnosi finansijski ugovor, ako ih ima.
12.	Vrijednost ugovora	Utvrđivanje tržišne vrijednosti - procjena finansijskog ugovora
13.	Valuta vrijednosti	Valuta koja se upotrebljava za utvrđivanje vrijednosti finansijskog ugovora.

14.	Datum i vrijeme utvrđivanja vrijednosti	Datum i vrijeme utvrđivanja vrijednosti.
		Za utvrđivanje tržišne vrijednosti izvještava se o datumu i vremenu objavljivanja referentnih cijena.
15.	Način utvrđivanja vrijednosti	Navesti metodu procjene - utvrđivanja vrijednosti.
16.	Kolateralizacija	Navesti da li postoji li ugovor o kolateralu između drugih ugovornih strana.
17.	Portfolio kolaterala	Navesti je li kolateralizacija izvršena na osnovu portfolija. Portfolio znači da je kolateral izračunat na osnovu neto pozicija koje su rezultat skupa ugovora, a ne na osnovu transakcije.
18.	Kôd portfolija kolaterala	Ako se o kolateralu izvještava na osnovu portfolija, portfolio mora biti identifikovan jedinstvenim kodom koji utvrđuje kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona.
19.	Data inicijalna marža	Vrijednost inicijalne marže koju kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dale drugoj ugovornoj strani.
		Ako se inicijalna marža daje na osnovu portfolija, navesti ukupne vrijednosti inicijalne marže date za portfolio.
20.	Valuta date inicijalne marže	Navesti valutu date inicijalne marže.
21.	Data varijacijska marža	Vrijednost varijacijske marže koju kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dalje drugoj ugovornoj strani, uključujući isplaćenu gotovinu.

		Ako se varijacijska marža daje na osnovu portfolija, to bi polje trebalo obuhvatati ukupnu vrijednost varijacijske marže date za portfolio.
22.	Valuta date varijacijske marže	Navesti valutu date varijacijske marže.
23.	Primljena inicijalna marža	Vrijednost inicijalne marže koju kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona prima od druge ugovorne strane.
		Ako se inicijalna marža prima na osnovu portfolija, navesti ukupnu vrijednost inicijalne marže primljene za portfolio.
24.	Valuta primljene inicijalne marže	Navesti valutu primljene inicijalne marže.
25.	Primljena varijacijska marža	Vrijednost varijacijske marže koju kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona prima od druge ugovorne strane, uključujući isplaćenu gotovinu.
		Ako se varijacijska marža prima na osnovu portfolija, navesti ukupnu vrijednost varijacijske marže primljene za portfolio.
26.	Valuta primljene varijacijske marže	Navesti valutu primljene varijacijske marže.
Odjeljak 2. – Vrsta finansijskog ugovora		
27.	Vrsta finansijskog ugovora	Navesti vrstu finansijskog ugovora.

28.	Identifikaciona oznaka finansijskog ugovora	Jedinstveni identifikaciona oznaka transakcije, kada obaveza proizilazi iz OTC derivata. Za bilo koji drugi finansijski ugovor, identifikacionu oznaku dodjeljuje kreditna institucija odnosno, pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona.
Odjeljak 3. – Podaci o transakciji		
29.	Datum dospijeća obaveze	Datum dospijeća obaveze iz finansijskog ugovora
30.	Datum važenja ugovora	Datum do kog važi finansijski ugovor o kom se izvještava.
31.	Datum otkaza ugovora	Datum otkaza ugovora u slučaju raskida finansijskog ugovora o kojem se izvještava prije isteka roka na koji je zaključen.
		Ako se ne razlikuje od datuma dospijeća, ovo polje ostaje prazno.
32.	Pravo otkaza ugovora	Navesti je li pravo druge ugovorne strane na otkaz finansijskog ugovora zasnovano na stečaju ili na finansijskom kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona u postupku sanacije.
		Ukoliko je ta ugovorna odredba uključena u okvirni ugovor i primjenjuje se na sve transakcije koje su obuhvaćene tim okvirnim ugovorom može se evidentirati na nivou okvirnog ugovora.
33.	Vrsta okvirnog ugovora	Navesti naziv relevantnog okvirnog ugovora koji je u vezi sa finansijskim ugovorom (npr. Standardizovani ugovor ISDA, Okvirni ugovor o kupovini i prodaji energije, Međunarodni okvirni ugovor ForEx, Evropski okvirni ugovor ili bilo koji lokalni okvirni ugovor itd.).

34.	Godina zaključenja okvirnog ugovora	Navesti godinu kada je zaključen taj okvirni ugovor koji se upotrebljava za transakciju o kojoj se izvještava, ako je primjenjivo .
35.	Sporazum o netiranju	Ako je finansijski ugovor dio sporazuma o netiranju iz člana 6 stav 1 tačka 59 Zakona, navesti jedinstvenu referencu tog sporazuma o netiranju.
36.	Vrsta obaveze	Navesti da li za obaveze koje proizlaze iz finansijskog ugovora važi sljedeće:
		— potpuno su isključene iz primjene instrumenta interne sanacije (<i>bail-in</i>) u skladu sa članom 94 stav 3 i članom 95 stav 1 Zakona.
		— djelimično su isključene iz primjene instrumenta interne sanacije (<i>bail-in</i>) u skladu sa članom 94 stav 3 i članom 95 stav 1 Zakona.
— nisu isključene iz primjene instrumenta interne sanacije (<i>bail-in</i>) u skladu sa članom 94 stav 3 i članom 95 stav 1 Zakona.		
Odjeljak 4. – Poravnanje finansijskog ugovora		
37.	Obaveza poravnanja	Navesti da li finansijski ugovor o kojem se izvještava pripada vrsti OTC derivatima na koje se primjenjuje obaveza poravnanja, kao i podliježu li ugovorne strane obavezi poravnanja od trenutka izvršenja finansijskog ugovora.
38.	Poravnanje	Navesti da li je poravnanje izvršeno.
39.	Datum i vrijeme izvršenja poravnanja	Datum i vrijeme izvršenja poravnanja.

40.	Jedinstveni kôd ugovorne strane	Ako je poravnanje finansijskog ugovora izvršeno, jedinstveni kôd ugovorne strane koja je izvršila poravnanje finansijskog ugovora.
41.	Unutar grupe	Navesti da je li finansijski ugovor zaključen kao transakcija unutar grupe.