

ODLUKA

O IZVJEŠTAJIMA KOJI SE DOSTAVLJAJU CENTRALNOJ BANCI CRNE GORE ZA OSTVARIVANJE SANACIONE FUNKCIJE

("Službeni list Crne Gore", br. 040/25 od 24.04.2025, 017/26 od 13.02.2026)

Predmet

Član 1

Ovom odlukom utvrđuju se vrste, forma i sadržaj izvještaja i podataka koje kreditne institucije dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka), za utvrđivanje i praćenje minimalnog zahtjeva za regulatornim kapitalom i kvalifikovanim obavezama i za ostvarivanje sanacione funkcije Centralne banke, kao i rokovi za njihovo dostavljanje.

Shodna primjena

Član 2

Odredbе ove odluke shodno se primjenjuju na pravna lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona o sanaciji kreditnih institucija (u daljem tekstu: Zakon).

Izvještaji za utvrđivanje i praćenje minimalnog zahtjeva za regulatornim kapitalom i kvalifikovanim obavezama

Član 3

- (1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci kvartalne izvještaje, i to:
- 1) izvještaj o minimalnom zahtjevu za regulatornim kapitalom i kvalifikovanim obavezama (MREL1 obrazac);
 - 2) izvještaj o regulatornom kapitalu i obavezama (RKO obrazac);
 - 3) izvještaj o regulatornom kapitalu i obavezama prikazanim u skladu sa obrnutim redoslijedom prioriteta u stečajnom postupku (ORP obrazac);
 - 4) izvještaj o strukturi kvalifikovanih obaveza prihvatljivih za interni minimalni zahtjev za regulatornim kapitalom i kvalifikovanim obavezama (IM obrazac); i
 - 5) izvještaj o strukturi kvalifikovanih obaveza (KO obrazac).
- (2) Izvještaje iz stava 1 ovog člana kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

Izvještaji za potrebe ostvarivanja sanacione funkcije Centralne banke

Član 4

- (1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci godišnje izvještaje za potrebe ostvarivanja sanacione funkcije Centralne banke, koji naročito sadrži:
- 1) izvještaj o svim važećim ugovorima za zaštitu od rizika koje je kreditna institucija zaključila sa drugim ugovornim stranama (svop, opcije i drugi derivati), a ukoliko kreditna institucija nema takve ugovore već je izvršila kupovinu derivata u cilju zaštite od rizika, dostavlja se dokumentacija o kupovini za sve postojeće zaštite od rizika (obrazac S- UZKR);
 - 2) spisak svih važećih ugovora o zakupu nepokretnosti koje kreditna institucija koristi u poslovne svrhe (obrazac S-UZ);
 - 3) spisak svih važećih ugovora sa trećim licima u vezi pružanja usluga, uključujući i ugovore o uslugama zaključene sa članicama grupe (obrazac S-UD);
 - 4) spisak svih važećih ugovora o pozajmicama koje je kreditna institucija dobila od drugih pravnih lica (obrazac S-UP);
 - 5) spisak svih važećih ugovora o podređenom (subordinisanom) dugu (obrazac S-USD);

- 6) spisak svih važećih ugovora o finansiranju unutar grupe, kao i ugovora o garancijama datih unutar grupe (obrazac S-UFG);
 - 7) spisak svih važećih ugovora sa korespondentskim kreditnim institucijama iz inostranstva sa kojima kreditna institucija ima zaključen ugovor o saradnji (obrazac S-UKB);
 - 8) spisak svih važećih ugovora koji predstavljaju finansijsku obavezu kreditne institucije (depoziti, pozajmice, podređeni (subordinisani) dug ili ostale finansijske obaveze), kod kojih mjerodavno pravo nije pravo Crne Gore, već pravo druge države (obrazac S-PTZ).
- (2) Ugovore koji su predmet izvještavanja u skladu sa stavom 1 ovog člana kreditna institucija dostavlja u elektronskoj formi.
 - (3) Uz ugovore iz stava 1 ovog člana koji nisu zaključeni na jeziku koji je u službenoj upotrebi u Crnoj Gori, dostavljaju se i ovjereni prevodi od strane sudskog tumača na crnogorskom jeziku.
 - (4) Izvještaji iz stava 1 ovog člana dostavljaju se sa stanjem na dan 31. decembar za godinu koja prethodi godini u kojoj se izvještaji dostavljaju, a najkasnije do 15. aprila tekuće godine.

Obrasci za izvještavanje

Član 5

Izvještaje iz ove odluke kreditna institucija dostavlja na obrascima koji su dati u Prilogu ove odluke i čine njen sastavni dio, u elektronskoj formi na e-mail adresu sanacija@cbcg.me.

Stupanje na snagu

Član 6

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

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

OBRASCI ZA IZVJEŠTAVANJE

	MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNIM KAPITALOM I KVALIFIKOVANIM OBAVEZAMA	OBRAZAC MREL1 (000 EUR)
		IZNOS
		0010
0100	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU (TREA)	
0200	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI (TEM)	
0300	MREL ZAHTJEV KAO % TREA	
0310	MREL ZAHTJEV KAO % TEM	
0400	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE	
0410	Od čega: regulatorni kapital i podređene obaveze	
0420	Od čega: na koje se primjenjuje pravo treće zemlje	
0430	Od čega: koje sadrže odredbu smanjenja vrijednosti i konverzije u skladu sa članom 108 Zakona o sanaciji kreditnih institucija	
0450	OSTALE OBAVEZE PRIHVATLJIVE ZA INSTRUMENT INTERNE SANACIJE	
0460	Od čega: na koje se primjenjuje pravo treće zemlje	
0470	Od čega: koje sadrže odredbu smanjenja vrijednosti i konverzije u skladu sa članom 108 Zakona o sanaciji kreditnih institucija	
0480	Preostalo dospijeće < 1 godine	
0485	Preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0490	Preostalo dospijeće >= 2 godine	
0500	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TREA	
0510	Od čega: regulatorni kapital i podređene obaveze	
0520	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TEM	
0530	Od čega: regulatorni kapital i podređene obaveze	

REGULATORNI KAPITAL I OBAVEZE BANKE

OBRAZAC RKO
(000 EUR)

Struktura obaveza	Kod	CRNA GORA									INOSTRANSTVO		Ukupno
		Fizička lica	Mikro, mala i srednja privredna društva (SME)	Velika privredna društva	Kreditne institucije	Osiguravajuća društva i penzionizirani fondovi	Ostale finansijske institucije	Od čega: Izloženosti unutar grupe	Centralne vlade i centralne banke	Ostali	Obaveze u skladu sa EU/EEA jurisdikcijom/za konom	Obaveze koje nisu u skladu sa EU/EEA jurisdikcijom/za konom	
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
UKUPNE OBAVEZE NA KOJIMA SE NE VRŠI OVLAŠĆENJE SMANJENJA I KONVERZIJE	100												
Garantovani depoziti (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 1)	110												
Obezbjedene obaveze (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 2)	120												
Obaveze prema klijentima (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 3)	130												
Obaveze nastale fiducijarnim odnosom za zaštićene obaveze (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 4)	135												
Obaveze prema kreditnim institucijama < 7 dana (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 5)	140												
Obaveze prema sistemima, operaterima i učesnicima < 7 dana (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 6)	150												
Obaveze prema zaposlenima (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 7, alineja 1)	160												
Obaveze prema povjericima (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 7, alineja 2)	170												
Obaveze prema poreskim organima i tijelima nadležnim za zdravstveno, penziono i druga socijalna osiguranja (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 7, alineja 3)	180												
Obaveze prema Fondu za zaštitu depozita (Zakon čl. 94 st. 3 tač. 7, alineja 4)	190												
UKUPNE OBAVEZE NA KOJIMA SE PRIMJENJUJE OVLAŠĆENJE SMANJENJA I KONVERZIJE	200												
Depoziti koji nisu garantovani depoziti	210												
preostali rok dospijeća < 1 godine	211												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	212												
Tržišna vrijednost obaveza po osnovu derivata*	220												
Zbir neto pozicija obaveza uzimajući u obzir pravila prudencijalnog netiranja	221												
Strukturirani zapisi	230												
preostali rok dospijeća < 1 godine	231												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	232												
Neobezbjedene obaveze višeg reda	240												
preostali rok dospijeća < 1 godine	241												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	242												
Potraživanja akcionara koji učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili	250												
preostali rok dospijeća < 1 godine	251												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	252												
Nepovlašćene neobezbjedene obaveze (senior non-preferred liab)	260												
preostali rok dospijeća < 1 godine	261												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	262												
Subordinisane obaveze (koje nijesu priznate kao dio regulatornog	270												
preostali rok dospijeća < 1 godine	271												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	272												
Nefinansijske obaveze	280												
Preostale obaveze	290												
REGULATORNI KAPITAL	300												
Redovni osnovni kapital	310												
Dodatni osnovni kapital	320												
Dopunski kapital	330												
UKUPNI REGULATORNI KAPITAL I OBAVEZE UKLJUČUJUĆI OBAVEZE IZ DERIVATA	400												
UKUPNI KAPITAL	500												
UKUPNA AKTIVA	600												

KOMENTAR OBAVEZA PO OSNOVU DERIVATA

* Ova kategorija uključuje obaveze koje proizilaze iz derivata, na osnovu njihove tržišne vrednosti i prava druge ugovorne strane. Ako je vrijednost prijavljena kao nula, u ovom dijelu za komentare treba da se navede sledeće:

a. Banka nema derivata

b. Neto pozicija derivata se iskazuje na strani imovine BS

	INTERNI MREL	OBRAZAC IM (000 EUR)
		IZNOS
0100	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU (TREA)	
0110	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI (TEM)	
0200	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE	
0210	KVALIFIKOVANI REGULATORNI KAPITAL	
0220	Redovni osnovni kapital (CET1)	
0230	Kvalifikovani dodatni kapital	
0240	Kvalifikovani dopunski kapital	
0250	Kvalifikovane obaveze i jemstva	
0260	Kvalifikovane obaveze (isključujući jemstva)	
0270	Jemstva koja su pružena od strane subjekta sanacije i koja su odobrena od strane organa za sanaciju	
0280	Od toga: Dio jemstva koji je obezbijeđen kolateralom	
0290	(-) Regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze emitovane od strane subjekata koji nijesu subjekti sanacije iz iste sanacione grupe	
0293	(-) od čega: Instrumenti regulatornog kapitala emitovanih od strane subjekata za likvidaciju	
0295	Iznos odbitnih stavki kvalifikovanih obaveza koji je veći od kvalifikovanih obaveza	
	KOEFICIJENTI KVALIFIKOVANOG REGULATORNOG KAPITALA I KVALIFIKOVANIH OBAVEZA	
0400	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TREA	
0410	Od čega: odobrena jemstva	
0420	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TEM	
0430	Od čega: odobrena jemstva	
0440	CET1 (%) raspoloživ nakon ispunjavanja regulatornih zahtjeva	
	OBAVEZE PRIHVATLJIVE ZA INSTRUMENT INTERNE SANACIJE	
0550	Ostale obaveze prihvatljive za instrument interne sanacije	
0560	Od čega: na koje se primjenjuje pravo treće zemlje	
0570	Od čega: koje sadrže odredbu smanjenja vrijednosti i konverzije u skladu sa članom 108 Zakona o sanaciji kreditnih institucija	
0580	Preostalo dospijeće < 1 godine	
0590	Preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0600	Preostalo dospijeće >= 2 godine	
0620	Regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze emitovane od strane subjekata za likvidaciju iste sanacione grupe	
0630	Koeficijent iznosa instrumenata regulatornog kapitala koji je emitovan od strane subjekata za likvidaciju u odnosu na kvalifikovani regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze	

STRUKTURA KVALIFIKOVANIH OBAVEZA		OBRAZAC KO (000 EUR)
		IZNOS
		0010
0100	KVALIFIKOVANE OBAVEZE	
0200	Depoziti koji nisu garantovani i koji nisu preferencijalni >= 1 godine	
0210	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0220	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0230	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0300	Obezbijedene obaveze koje nisu pokrivena kolateralom >= 1 godine	
0310	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0320	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0330	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0400	Strukturirani zapisi >= 1 godine	
0410	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0420	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0430	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0500	Neobezbijedene obaveze višeg reda >= 1 godine	
0510	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0520	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0530	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0600	Nepovlašćene neobezbijedene obaveze >= 1 godine	
0610	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0620	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0630	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0700	Podređene obaveze (koje nisu priznate kao dio regulatornog kapitala) >= 1 godine	
0710	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0720	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0730	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0800	Ostale kvalifikovane obaveze >= 1 godine	
0810	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0820	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0830	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	

