

**ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA**

Član 1

U Zakonu o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, br. 72/19, 8/21, 24/25 i 14/26), u članu 2 stav 1 mijenja se i glasi:

„(1) Kreditna institucija je privredno društvo koje obavlja bilo koju od sljedećih djelatnosti:

- 1) primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun;
- 2) obavljanje poslova trgovanja za svoj račun ili preuzimanje obaveza u vezi sa finansijskim instrumentima ili plasmana finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, pri čemu to privredno društvo nije trgovac robom i jedinicama emisije, subjekat za zajednička ulaganja, društvo za osiguranje ili investiciono društvo kojem je, u skladu sa članom 66a ovog zakona, oduzeto odobrenje za rad kao kreditnoj instituciji, i ako je ukupna aktiva tog privrednog društva sa sjedištem u Crnoj Gori, uključujući sve njegove filijale i zavisna društva sa sjedištem u trećoj zemlji:
 - na konsolidovanoj osnovi 30 milijardi eura ili veća;
 - manja od 30 milijardi eura, a privredno društvo je dio grupe u kojoj je ukupna aktiva svih privrednih društava te grupe sa sjedištem u Crnoj Gori na konsolidovanoj osnovi, uključujući njihove filijale i zavisna društva sa sjedištem u trećoj zemlji, koja pojedinačno imaju ukupnu aktivu manju od 30 milijardi eura i koja obavljaju poslove trgovanja za svoj račun, preuzimanja obaveza u vezi sa finansijskim instrumentima ili plasmana finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, 30 milijardi eura ili veća; ili
 - manja od 30 milijardi eura, a privredno društvo je dio grupe u kojoj je ukupna aktiva svih privrednih društava te grupe koja obavljaju poslove trgovanja za svoj račun, preuzimanja obaveza u vezi sa finansijskim instrumentima ili plasmana finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, na konsolidovanoj osnovi 30 milijardi eura ili veća, kada tijelo nadležno za konsolidaciju uz savjetovanje sa kolegijumom supervizora tako odluči radi sprečavanja mogućeg izbjegavanja primjene zakona i otklanjanja potencijalnih rizika po finansijsku stabilnost Crne Gore.“

Član 2

U članu 16 stav 1 tačka 12a riječi: „tačka 1“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1, 2 i 5“.

Poslije tačke 12a dodaje se nova tačka koja glasi:

„12b) **glavno društvo** je društvo sa sjedištem u trećoj zemlji koje je osnovalo filijalu iz treće zemlje u Crnoj Gori, posredno matično društvo ili krajnje matično društvo tog društva;“.

U tački 16 podtačka d mijenja se i glasi:

„d) kod kojeg se više od 50% bilo kojeg od sljedećih pokazatelja trajno odnosi na zavisna društva koja su institucije ili finansijske institucije i djelatnosti koje to društvo

obavlja, a koji se ne odnose na sticanje udjela ili vlasništvo udjela u zavisnim društvima, ako su te djelatnosti iste prirode kao one koje obavljaju institucije ili finansijske institucije:

- kapital društva na konsolidovanoj osnovi,
- aktiva društva na konsolidovanoj osnovi,
- prihodi društva na konsolidovanoj osnovi,
- broj zaposlenih u društvu na konsolidovanoj osnovi,
- drugi pokazatelji koje Centralna banka smatra relevantnim, pri čemu Centralna banka može, nakon konsultacija sa Evropskim bankarskim regulatorom, uz dostavljanje detaljnog obrazloženja, da odluči da se privredno društvo ne smatra finansijskim holdingom čak i ako je ispunjen jedan od pokazatelja iz al. 1 do 4 ove podtačke ako ocijeni da relevantni pokazatelj ne pruža fer i istinit prikaz glavnih djelatnosti i rizika grupe, a ako odstupi od mišljenja Evropskog bankarskog regulatora, u roku od tri mjeseca od dana prijema tog mišljenja, tom regulatoru dostavlja razloge za odstupanje;“.

Član 3

U članu 39d stav 11 poslije riječi: „Centralna banka“ dodaju se riječi: „bez odlaganja“.

Član 4

U članu 55 stav 7 poslije riječi: „dužan da“ dodaju se zarez i riječi: „u skladu sa veličinom, unutrašnjom organizacijom, prirodom, obimom i složenošću poslovanja kreditne institucije“.

Poslije stava 7 dodaje se novi stav koji glasi:

„(8) Upravni odbor kreditne institucije je dužan da mjerljivim ciljevima i postupcima za upravljanje rizicima iz stava 7 ovog člana uzme u obzir najnovije izvještaje i mjere Evropskog naučnog savjetodavnog odbora za klimatske promjene, naročito u vezi sa ostvarivanjem klimatskih ciljeva Evropske unije.“

Član 5

U članu 60 stav 4 poslije riječi: „ovog člana,“ dodaju se riječi: „prvenstveno su odgovorni da članovi organa upravljanja ispunjavaju uslove primjerenosti i“.

Član 6

U članu 66a stav 1 tačka 2 riječi: „pružanja usluga trgovanja za svoj račun ili usluga sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa“ zamjenjuju se riječima: „iz člana 2 stav 1 tačka 2 ovog zakona“.

U stavu 2 riječ „djelatnosti“ zamjenjuje se riječima: „poslova iz člana 2 stav 1 tačka 2 ovog zakona“.

U stavu 3 na kraju tačke 3 zarez se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova tačka koja glasi:

„4) prirodu, veličinu i složenost aktivnosti, kao i značaj i sistemski rizik koje aktivnosti tog društva predstavljaju za Evropsku uniju.“.

U stavu 8 riječi: „elemente koji se uzimaju u obzir prilikom odlučivanja“ zamjenjuju se riječima: „način podnošenja zahtjeva za izuzeće iz stava 3 ovog člana i bliži sadržaj dokumentacije koja se dostavlja uz zahtjev“.

Član 7

U članu 75 stav 6 riječi: „Centralna banka je dužna da nakon izdavanja odobrenja iz stava 5 ovog člana, a u okviru roka“ zamjenjuju se riječima: „Nakon izdavanja odobrenja iz stava 5 ovog člana, i pod uslovom da ne postoje razlozi iz stava 7 ovog člana, Centralna banka je dužna da, u roku“.

Član 8

U članu 88 stav 1 na kraju tačke 3 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova tačka koja glasi:

„4) mjere i instrumente iz člana 171a ovog zakona.“.

U stavu 2 na kraju tačke 4 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova tačka koja glasi:

„5) mjere i instrumente iz člana 171a ovog zakona.“.

Član 9

U članu 89 stav 9 mijenja se i glasi:

„(9) Kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori i filijala kreditne institucije iz treće zemlje osnovana u Crnoj Gori dužne su da Centralnoj banci dostave informacije o uslugama koje društva sa sjedištem u trećoj zemlji, koja su članovi iste grupe, pružaju isključivo na inicijativu klijenta ili druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem u Crnoj Gori.“.

Član 10

Član 94a mijenja se i glasi:

„Izveštavanje filijale kreditne institucije iz treće zemlje

Član 94a

(1) Pored obaveze izveštavanja Centralne banke u skladu sa članom 94 stav 1 tačka 9 ovog zakona, filijala kreditne institucije iz treće zemlje dužna je da Centralnoj banci, u rokovima utvrđenim propisom iz stava 7 ovog člana, dostavlja podatke o:

- 1) aktivni i obavezama evidentiranim u njenim poslovnim knjigama i aktivni i obavezama koje su nastale iz poslovanja, uključujući razvrstavanje kojim se identifikuju:
 - najveće evidentirane stavke aktive i obaveza, razvrstane prema sektoru i vrsti druge ugovorne strane, uključujući naročito izloženosti prema subjektima finansijskog sektora;
 - značajne koncentracije izloženosti i izvora finansiranja u odnosu na određene vrste drugih ugovornih strana; i
 - značajne transakcije sa glavnim društvom i članovima grupe kojoj to glavno društvo pripada;
- 2) usklađenosti sa zahtjevima utvrđenim ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu ovog zakona;
- 3) ukupnoj aktivni koja odgovara aktivnostima za koje je filijala kreditne institucije iz treće zemlje dobila odobrenje za rad u Crnoj Gori;
- 4) likvidnoj aktivni kojom filijala kreditne institucije iz treće zemlje raspolaže, a naročito o raspoloživosti likvidne aktive u valutama trećih zemalja;
- 5) regulatornom kapitalu filijale kreditne institucije iz treće zemlje;
- 6) sistemu za upravljanje rizicima;
- 7) sistemu upravljanja, uključujući podatke o nosiocima ključnih funkcija odgovornim za aktivnosti filijale kreditne institucije iz treće zemlje.

(2) Filijala kreditne institucije iz treće zemlje dužna je da, na zahtjev Centralne banke, dostavi:

- 1) informacije o sistemu zaštite depozita koji su na raspolaganju deponentima filijale kreditne institucije iz treće zemlje;
 - 2) informacije o usklađenosti sa dodatnim regulatornim zahtjevima koji se primjenjuju na filijalu kreditne institucije iz treće zemlje u skladu sa propisima Crne Gore; i
 - 3) druge informacije potrebne Centralnoj banci za sveobuhvatnu procjenu poslovanja, aktivnosti, rizičnog profila i finansijske stabilnosti filijale kreditne institucije iz treće zemlje.
- (3) Filijala kreditne institucije iz treće zemlje dužna je da periodično Centralnoj banci dostavlja informacije koje se odnose na njeno glavno društvo, i to:
- 1) zbirne informacije o aktivima i obavezama koje vode ili evidentiraju zavisna društva i druge filijale iz trećih zemalja koje pripadaju grupi glavnog društva i posluju u državama članicama;
 - 2) informacije o usklađenosti glavnog društva sa primjenjivim prudencijalnim zahtjevima na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi;
 - 3) plan oporavka glavnog društva, mjere predviđene tim planom koje se mogu primijeniti na filijalu kreditne institucije iz treće zemlje, kao i sve naknadne izmjene ili dopune tog plana;
 - 4) poslovnu strategiju glavnog društva u odnosu na filijalu kreditne institucije iz treće zemlje i sve naknadne izmjene te strategije; i
 - 5) podatke o uslugama koje glavno društvo pruža klijentima ili drugim ugovornim stranama sa sjedištem ili prebivalištem u EU, isključivo na njihovu inicijativu, u skladu sa članom 89 st. 7, 8, 10 i 11 ovog zakona.
- (4) Filijala kreditne institucije iz treće zemlje dužna je da, na zahtjev Centralne banke, dostavi podatke o značajnim nalazima supervizorskih pregleda i procjena koji su sprovedeni u odnosu na glavno društvo, kao i o supervizorskim odlukama donesenim na osnovu tih pregleda i procjena.
- (5) Za potrebe dostavljanja podataka iz stava 1 tačka 1 ovog člana, filijala kreditne institucije iz treće zemlje je dužna da primjenjuje međunarodne računovodstvene standarde iz člana 220 ovog zakona.
- (6) Pored informacija iz st. 1 do 4 ovog člana, Centralna banka može od filijale kreditne institucije iz treće zemlje da zahtijeva dostavljanje dodatnih informacija kada su joj ti podaci potrebni radi:
- 1) sticanja sveobuhvatnog uvida u poslovanje, aktivnosti ili finansijsku stabilnost filijale kreditne institucije iz treće zemlje ili njenog glavnog društva;
 - 2) provjere usklađenosti filijale kreditne institucije iz treće zemlje ili njenog glavnog društva sa propisima; ili
 - 3) obezbjeđivanja usklađenosti filijale kreditne institucije iz treće zemlje sa ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu ovog zakona.“.

Član 11

Čl. 98 do 101 mijenjaju se i glase:

„Statusne promjene

Član 98

- (1) Statusne promjene, u smislu ovog zakona, su spajanje, pripajanje i podjela privrednih društava, od kojih je najmanje jedno društvo kreditna institucija.
- (2) Spajanje, u smislu stava 1 ovog člana, je osnivanje novog društva, kod kojeg dva ili više privrednih društava koja prestaju bez sprovođenja postupka likvidacije prenose cjelokupnu aktivu i obaveze ili njihov dio na privredno društvo koje osnivaju (u daljem

tekstu: novo društvo), u zamjenu za izdavanje akcija ili udjela koji predstavljaju kapital novog društva njihovim članovima i, ako je primjenjivo, novčano plaćanje tim članovima koje ne prelazi 10% nominalne vrijednosti tih akcija ili udjela, odnosno, ako nominalna vrijednost nije određena, računovodstvene vrijednosti tih akcija ili udjela.

(3) Pripajanje, u smislu stava 1 ovog člana, može se sprovesti kao:

- 1) pripajanje kojim jedno ili više privrednih društava (u daljem tekstu: društva prenosioci), koja prestaju bez sprovođenja postupka likvidacije, prenose cjelokupnu imovinu i obaveze ili njihov dio na drugo već postojeće privredno društvo (u daljem tekstu: društvo sticalac), u zamjenu za izdavanje akcija ili udjela koji predstavljaju kapital društva sticaoca članovima društava prenosilaca i, ako je primjenljivo, novčano plaćanje koje ne prelazi 10% nominalne vrijednosti tih akcija ili udjela, odnosno, ako nominalna vrijednost nije određena, računovodstvene vrijednosti tih akcija ili udjela;
- 2) pripajanje bez izdavanja novih akcija ili udjela društva sticaoca, kada jedno lice neposredno ili posredno ima sve akcije ili udjele koji predstavljaju kapital društava koja učestvuju u pripajanju ili kada članovi tih društava imaju akcije ili udjele u istoj srazmjeri u svim društvima koja učestvuju u pripajanju;
- 3) pripajanje zavisnog društva matičnom društvu, kojim privredno društvo koje prestaje bez sprovođenja postupka likvidacije prenosi cjelokupnu imovinu i obaveze ili njihov dio na društvo sticaoca koje ima sve akcije ili udjele koji predstavljaju kapital tog privrednog društva.

(4) Podjela, u smislu stava 1 ovog člana, može se sprovesti kao:

- 1) podjela uz preuzimanje, kojom privredno društvo koje prestaje bez sprovođenja postupka likvidacije prenosi cjelokupnu imovinu i obaveze na dva ili više postojećih privrednih društava (u daljem tekstu: društva preuzimaoci), u zamjenu za dodjelu njegovim članovima akcija ili udjela u društvima preuzimaocima i, ako je primjenljivo, novčano plaćanje koje ne prelazi 10% nominalne vrijednosti tih akcija ili udjela, odnosno, ako nominalna vrijednost nije određena, računovodstvene vrijednosti tih akcija ili udjela;
- 2) podjela uz osnivanje, kojom privredno društvo koje prestaje bez sprovođenja postupka likvidacije prenosi cjelokupnu imovinu i obaveze na dva ili više novoosnovanih privrednih društava, u zamjenu za dodjelu njegovim članovima akcija ili udjela u tim društvima i, ako je primjenljivo, novčano plaćanje koje ne prelazi 10% nominalne vrijednosti tih akcija ili udjela, odnosno, ako nominalna vrijednost nije određena, računovodstvene vrijednosti tih akcija ili udjela;
- 3) mješovita podjela, koja se sastoji od kombinacije podjele uz preuzimanje i podjele uz osnivanje iz tač. 1 i 2 ovog stava;
- 4) djelimična podjela, kojom privredno društvo koje se dijeli prenosi dio svoje imovine i obaveza na jedno ili više privrednih društava primalaca, u zamjenu za izdavanje, članovima privrednog društva koje se dijeli, akcija ili udjela u privrednim društvima primaocima, privrednom društvu koje se dijeli ili u privrednim društvima primaocima i privrednom društvu koje se dijeli i, ako je primjenljivo, novčano plaćanje koje ne prelazi 10% nominalne vrijednosti tih akcija ili udjela, odnosno, ako nominalna vrijednost nije određena, računovodstvene vrijednosti tih akcija ili udjela;
- 5) izdvajanje, kojim privredno društvo koje se dijeli prenosi dio svoje imovine i obaveza na jedno ili više privrednih društava primalaca, u zamjenu za izdavanje tom društvu akcija ili udjela u društvima primaocima.

Obavješćavanje o statusnoj promjeni i procjena

Član 99

- (1) Kreditna institucija koja namjerava da sprovede statusnu promjenu iz člana 98 ovog zakona, dužna je da, nakon usvajanja nacrtu uslova namjeravane statusne promjene, a prije njenog sprovođenja, o tome obavijesti Centralnu banku, ako je nadležna za nadzor subjekta koji nastaje namjeravanom statusnom promjenom, i uz obavješćenje dostavi informacije iz člana 100 stav 9 ovog zakona, dok je Centralna banka dužna da na osnovu tog obavješćenja i informacija izvrši procjenu namjeravanog sticanja.
- (2) U slučaju namjeravane podjele iz člana 98 stav 4 ovog zakona, obavješćenje iz stava 1 ovog člana podnosi se Centralnoj banci ako je nadležna za nadzor kreditne institucije koja sprovodi podjelu, a Centralna banka vrši procjenu u skladu sa članom 100 ovog zakona.
- (3) Izuzetno od stava 1 ovog člana, Centralna banka nije dužna da vrši procjenu spajanja koje uključuje samo kreditne institucije iz iste grupe.
- (4) Centralna banka ne vrši procjenu iz stava 1 ovog člana u slučaju namjeravane statusne promjene za čije sprovođenje je potrebno odobrenje za rad iz člana 66 ovog zakona.
- (5) Centralna banka je dužna da, bez odlaganja, a najkasnije u roku od deset radnih dana od dana prijema obavješćenja iz stava 1 ovog člana ili dodatnih informacija iz stava 8 ovog člana, kreditnoj instituciji u pisanom obliku potvrdi njihov prijem.
- (6) Ako namjeravana statusna promjena uključuje samo kreditne institucije iz iste grupe, Centralna banka vrši procjenu u roku od 60 radnih dana od dana kada pisanim putem potvrdi prijem obavješćenja i svih informacija koje se prilažu uz obavješćenje u skladu sa članom 100 stav 9 ovog zakona (u daljem tekstu: period procjene).
- (7) U potvrdi o prijemu iz stava 5 ovog člana Centralna banka obavješćava kreditne institucije o datumu isteka perioda procjene.
- (8) Centralna banka može u pisanom obliku da zahtijeva dodatne informacije potrebne za završetak procjene, uz navođenje informacija koje je potrebno dostaviti, a ako namjeravana statusna promjena uključuje samo kreditne institucije iz iste grupe, taj zahtjev može da uputi najkasnije do isteka 50 radnih dana perioda procjene.
- (9) Danom upućivanja zahtjeva iz stava 8 ovog člana prekida se period procjene, koji nastavlja da teče danom prijema odgovora kreditne institucije kojim su dostavljene sve zahtijevane informacije, s tim da prekid može trajati najduže 20 radnih dana, a naknadni zahtjevi za dopunu ili pojašnjenje dostavljenih informacija ne prekidaju tok perioda procjene niti utiču na njegov istek.
- (10) Izuzetno od stava 9 ovog člana, prekid perioda procjene može trajati najduže 30 radnih dana, ako najmanje jedna kreditna institucija ima sjedište u trećoj državi ili se na tu kreditnu instituciju primjenjuje regulatorni okvir treće države, odnosno ako je za procjenu potrebna razmjena informacija sa organima nadležnim za nadzor kreditnih institucija u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.
- (11) Kreditna institucija ne smije da sprovede namjeravanu statusnu promjenu prije davanja pozitivnog mišljenja Centralne banke.
- (12) Centralna banka je dužna da, u roku od dva radna dana od završetka procjene, kreditnoj instituciji dostavi obrazloženo pozitivno ili negativno mišljenje o namjeravanoj statusnoj promjeni, pri čemu pozitivnim mišljenjem određuje rok u kojem je kreditna institucija dužna da sprovede namjeravanu statusnu promjenu.
- (13) Kreditna institucija dostavlja mišljenje iz stava 12 ovog člana organu nadležnom za registraciju statusne promjene, u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.

(14) Ako namjeravana statusna promjena, koja nije spajanje, uključuje samo kreditne institucije i druge institucije iz iste grupe, smatra se da je Centralna banka dala pozitivno mišljenje ako u periodu procjene u pisanom obliku ne dostavi negativno mišljenje.

Kriterijumi za procjenu spajanja ili podjele

Član 100

(1) Centralna banka, na osnovu obavještenja i dodatnih informacija iz člana 99 st. 1 i 8 ovog zakona, procjenjuje namjeravanu statusnu promjenu u cilju očuvanja stabilnosti prudencijalnog profila kreditnih institucija nakon njenog sprovođenja, naročito uzimajući u obzir rizike kojima su ili bi kreditne institucije mogle biti izložene tokom sprovođenja statusne promjene i rizike kojima bi mogao biti izložen subjekat koji nastaje tom statusnom promjenom.

(2) Centralna banka procjenjuje namjeravanu statusnu promjenu na osnovu:

- 1) ugleda kreditnih institucija uključenih u namjeravanu statusnu promjenu;
- 2) finansijske stabilnosti kreditnih institucija, naročito u odnosu na vrstu poslova koje obavljaju i poslova planiranih za subjekat koji nastaje statusnom promjenom;
- 3) sposobnosti subjekta koji nastaje statusnom promjenom da ispunjava i nastavi da ispunjava prudencijalne zahtjeve utvrđene ovim zakonom, propisima donijetim na osnovu ovog zakona i drugim propisima, uključujući propise kojima se uređuje dodatni nadzor finansijskih konglomerata i poslovanje institucija za elektronski novac;
- 4) realnosti i pouzdanosti plana sprovođenja namjeravane statusne promjene sa prudencijalnog aspekta; i
- 5) postojanja opravdanih razloga za sumnju da je u vezi sa namjeravanom statusnom promjenom izvršeno ili pokušano pranje novca ili finansiranje terorizma, da se takve radnje vrše, ili da bi namjeravana statusna promjena mogla povećati rizik od njihovog vršenja.

(3) Centralna banka prati sprovođenje plana iz stava 2 tačka 4 ovog člana do okončanja namjeravane statusne promjene.

(4) Pri procjeni kriterijuma iz stava 2 tačka 5 ovog člana Centralna banka konsultuje organe nadležne za nadzor kreditnih institucija u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(5) Centralna banka može dati negativno mišljenje na sprovođenje statusne promjene samo ako nijesu ispunjeni kriterijumi iz stava 2 ovog člana ili ako su informacije koje je kreditna institucija dostavila nepotpune i nakon zahtjeva iz člana 99 stav 8 ovog zakona.

(6) Ako Centralna banka u roku od 30 radnih dana od dana upućivanja prvog zahtjeva za konsultacije primi negativno mišljenje organa iz stava 4 ovog člana, dužna je da to mišljenje uzme u obzir pri procjeni namjeravane statusne promjene, pri čemu to mišljenje može predstavljati opravdan razlog za negativno mišljenje Centralne banke.

(7) U postupku procjene iz stava 1 ovog člana Centralna banka može da zahtijeva samo informacije relevantne za tu procjenu i ne smije da procjenjuje namjeravanu statusnu promjenu sa stanovišta ekonomskih potreba tržišta.

(8) Centralna banka na svojoj internet stranici objavljuje spisak informacija potrebnih za procjenu namjeravane statusne promjene.

(9) Informacije iz stava 8 ovog člana kreditna institucija dostavlja uz obavještenje iz člana 99 stav 1 ovog zakona, pri čemu moraju biti srazmjerne i primjerene prirodi namjeravane statusne promjene i relevantne za prudencijalnu procjenu.

Saradnja sa drugim nadležnim organima

Član 101

(1) Centralna banka je dužna da se, prilikom procjene iz člana 100 ovog zakona, konsultuje sa organima nadležnim za nadzor drugih subjekata finansijskog sektora, ako namjeravana statusna promjena, pored kreditnih institucija, uključuje:

- 1) kreditnu instituciju, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investiciono društvo ili društvo za upravljanje imovinom, kojima je odobrenje za rad izdato u trećoj zemlji ili koje posluju u sektoru različitom od sektora u kojem se sprovodi namjeravana statusna promjena;
- 2) matično društvo subjekta iz tačke 1 ovog stava; ili
- 3) pravno lice koje kontroliše subjekat iz tačke 1 ovog stava.

(2) Centralna banka i drugi nadležni organi, bez odlaganja, na zahtjev ili na sopstvenu inicijativu, razmjenjuju sve informacije koje su bitne ili relevantne za procjenu namjeravane statusne promjene.

(3) Centralna banka u mišljenju iz člana 99 stav 12 ovog zakona navodi stavove i rezerve organa nadležnog za nadzor jednog ili više subjekata iz stava 1 ovog člana.“

Član 12

Član 102 briše se.

Član 13

U članu 102a riječi: „do 102“ zamjenjuju se riječima: „do 101“.

Član 14

Poslije člana 102a dodaje se novi član koji glasi:

„Primjena odredaba o statusnim promjenama

Član 102b

(1) Na pitanja statusnih promjena kreditnih institucija koja nijesu uređena čl. 97 do 102a ovog zakona primjenjuju se propisi kojima se uređuju zaštita konkurencije i poslovanje privrednih društava.

(2) Odredbe čl. 97 do 102a ovog zakona ne primjenjuju se na statusne promjene koje se sprovode u postupku sanacije kreditne institucije u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija.“

Član 15

U članu 111a poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:

„(7) Kreditna institucija koja je dužna da objavljuje informacije o pitanjima koja se odnose na ESG faktore u skladu sa propisima kojima se uređuje nefinansijsko izvještavanje, odnosno izvještavanje o održivosti, dužna je da uskladi planove iz stava 4 ovog člana sa planovima iz tih propisa, a naročito u pogledu mjera koje se odnose na poslovni model i strategiju kreditne institucije.“

Član 16

U članu 122 tačka na kraju stava 3 zamjenjuje se zarezom i dodaju riječi: „koji mora da ispunjava uslove primjerenosti i zahtjeve u pogledu znanja, vještina i iskustva potrebne za obavljanje poslova odgovarajuće funkcije internih kontrola.“

Član 17

U članu 233 stav 1 tačka 1 poslije riječi: „ovog zakona“ dodaju se zarez i riječi: „uključujući podatke o koeficijentu finansijskog leveridža iz člana 115 ovog zakona“.

Tač. 4 i 5 mijenjaju se i glase:

„4) o izloženostima prema tržištu nekretnina i drugim podacima koji se odnose na stanje i kretanja na tržištu nekretnina u Crnoj Gori;

5) o nivou opterećenosti aktive, uključujući podatke o vrstama opterećenosti aktive;“.

Poslije tačke 5 dodaju se tri nove tačke koje glase:

„6) o izloženostima ESG rizicima;

7) o izloženostima kriptoimovini;

8) o drugim zahtjevima i smjernicama iz ovog zakona i propisa donijetim na osnovu ovog zakona;“.

Dosadašnja tačka 6 postaje tačka 9.

Član 18

U članu 248 na kraju stava 3 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: „ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova:

- 1) kreditna institucija priprema svoje finansijske izvještaje u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima na način utvrđen Regulativom (EZ) br. 1606/2002;
- 2) kreditna institucija vrednuje imovinu i vanbilansne stavke i utvrđuje regulatorni kapital u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima u skladu sa članom 24 stav 2 Regulative (EU) br. 575/2013;
- 3) kreditna institucija vrednuje imovinu i vanbilansne stavke u skladu sa računovodstvenim standardima u skladu sa Direktivom Savjeta 86/635/EEZ i koristi model očekivanih kreditnih gubitaka, koji je jednak modelu koji se koristi u međunarodnim računovodstvenim standardima na način utvrđen Regulativom (EZ) br. 1606/2002.“

Član 19

U članu 250 stav 10 mijenja se i glasi:

„(10) Zaposleni iz stava 5 ovog člana ne može direktno da trguje, ni da bude vlasnik finansijskih instrumenata koje emituju kreditne institucije, lica povezana sa kreditnom institucijom, njeno matično ili zavisno društvo, lica koja pružaju konsultantske i druge usluge ovim subjektima, uključujući i lobiranje i zastupanje, osim instrumenata kojima upravljaju treće strane pod uslovom da vlasnici tih instrumenata ne mogu da upravljaju portfolijom, osim ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja.“

Član 20

U članu 257 stav 1 poslije riječi: „posredstvom filijale“ dodaju se riječi: „ili neposredno“, poslije riječi: „kreditnoj instituciji“ dodaju se riječi: „sve odgovarajuće“, a poslije riječi: „otklanjanje neusklađenosti“ dodaju se riječi: „ili za sprečavanje nastanka neusklađenosti“.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Centralna banka sarađuje sa nadležnim organom države članice domaćina i Evropskim bankarskim regulatorom u postupcima mirnog rješavanja pitanja u vezi sa pružanjem usluga kreditne institucije iz stava 1 ovog člana.“.

U stavu 2 poslije riječi: „posredstvom filijale“ dodaju se riječi: „ili neposredno“.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 21

U članu 278 stav 6 riječi: „do 102“ zamjenjuju se riječima: „do 101“.

Član 22

U članu 279 stav 1 tačka 5 poslije riječi: „filijala kreditne institucije“ dodaju se zarez i riječi: „da proda, odnosno otuđi“.

Član 23

U članu 281a stav 10 tačka 2 poslije riječi: „kreditnoj instituciji“ zarez i riječi: „uzimajući u obzir da zahtjevi ne dovode do dvostrukog obračunavanja rizika koji su u potpunosti pokriveni primjenom donje granice“ zamjenjuju se riječima: „i iz tog zahtjeva isključiti sve djelove koji bi doveli do dvostrukog uračunavanja rizika koji su već u potpunosti pokriveni zbog toga što je kreditna institucija obavezna da primjenjuje donju granicu;“.

Poslije stava 11 dodaje se novi stav koji glasi:

„(12) Za potrebe ovog člana i čl. 150 i 163 ovog zakona smatra se da je kreditna institucija dužna da primjenjuje donju granicu rizikom ponderisane aktive, kada je ukupni iznos izloženosti rizicima kreditne institucije veći od ukupnog iznosa njene izloženosti rizicima bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive.“

Član 24

U članu 310 poslije stava 9 dodaje se novi stav koji glasi:

„(10) Zahtjevi iz stava 1 tačka 16 ovog člana ne primjenjuju se na matičnu kreditnu instituciju u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori, matični finansijski holding, matični mješoviti finansijski holding ili subjekte sanacije, ako su ti zahtjevi obuhvaćeni istovjetnim zahtjevom za objavljivanje na konsolidovanoj osnovi koje vrši matično društvo sa sjedištem u trećoj zemlji.“

Član 25

U članu 317 poslije stava 9 dodaje se novi stav koji glasi:

„(10) Investiciona društva i investiciona holding društva smatraju se matičnim finansijskim holdingom u Crnoj Gori, ako su ta investiciona društva ili investiciona holding društva matična društva kreditne institucije ili investicionog društva na koje se primjenjuju zahtjevi utvrđeni ovim zakonom.“

Član 26

U članu 374 stav 1 poslije tačke 4b dodaju se tri nove tačke koje glase:

„4c) nakon usvajanja nacrta uslova namjeravane statusne promjene, a prije njenog sprovođenja, ne obavijesti Centralnu banku o namjeri da sprovede statusnu promjenu iz člana 98 ovog zakona i uz obavještenje dostavi informacije iz člana 100 stav 9 ovog zakona (član 99 stav 1);

4d) sprovede statusnu promjenu prije davanja pozitivnog mišljenja Centralne banke (član 99 stav 11);

4e) nakon prijema pozitivnog mišljenja Centralne banke o namjeravanoj statusnoj promjeni, ne sprovede tu statusnu promjenu u roku koji Centralna banka odredila pozitivnim mišljenjem (član 99 stav 12);“.

Član 27

U članu 375 stav 1 tačka 12 tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačka – zarezom i dodaje nova tačka koja glasi:

„13) je finansijski holding ili mješoviti finansijski holding iz člana 73a st. 1 i 2 ovog zakona i ne obavijesti Centralnu banku o namjeri da sprovede statusnu promjenu ili sprovede statusnu promjenu suprotno odredbama člana 99 ovog zakona.“

Član 28

U članu 391 poslije riječi: „člana 53 stav 11,“ dodaju se riječi: „člana 55 stav 8,“ a riječi: „član 66a st. 4 i 5,“ zamjenjuju se riječima: „član 66a stav 3 tačka 4 i st. 4 i 5,“.

Član 29

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“.