**NACRT**

**ZAKON**

**O IZMJENAMA I DOPUNAMA**

**ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA**

**Član 1**

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

„(1) Kreditna institucija je privredno društvo čija je djelatnost:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun,
2. pružanje investicionih usluga i pomoćnih usluga utvrđenih zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a nije trgovac robom i jedinicama emisije, subjekat za zajednička ulaganja ni društvo za osiguranje, ako je:
	* ukupna aktiva tog društva na konsolidovanoj osnovi najmanje 30 milijardi EUR;
	* ukupna aktiva tog društva manja od 30 milijardi EUR, a društvo je dio grupe u kojoj ukupna aktiva svih društava na konsolidovanoj osnovi u toj grupi koja pojedinačno imaju aktivu manju od 30 milijardi EUR i koja obavljaju usluge trgovanja za svoj račun ili usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa je najmanje 30 milijardi EUR; ili
	* ukupna aktiva tog društva manja je od 30 milijardi EUR, a društvo je dio grupe u kojoj ukupna aktiva svih društava u grupi na konsolidovanoj osnovi koja obavljaju usluge trgovanja za svoj račun ili usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa, je najmanje 30 milijardi EUR, ako tijelo nadležno za konsolidaciju uz savjetovanje sa kolegijumom supervizora tako odluči kako bi odgovorilo na potencijalne rizike zaobilaženja pravila i potencijalne rizike za finansijsku stabilnost Crne Gore.“.

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koj glasi:

„(4) Za potrebe stava 1 tačka 2 al. 2 i 3 ovog člana, ako je društvo dio grupe iz treće zemlje, ukupna aktiva svake filijale te grupe iz treće zemlje koja je dobila dozvolu za rad u Crnoj Gori uključena je u kombinovanu ukupnu vrijednost aktive svih društava u grupi.“.

**Član 2**

U članu 5 stav 1 tačka 2 poslije riječi: „otkup potraživanja“ dodaje se zarez, a riječi: „sa ili bez regresa (faktoring)“ zamjenjuju se riječima: „faktoring sa ili bez regresa“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„(3) Pravna lica koja pružaju finansijske usluge u skladu sa drugim zakonom, smatraju se finansijskim institucijama za potrebe člana 76 i čl. 311 do 338 ovog zakona.“.

**Član 3**

U članu 9 stav 1 tačka 2 poslije riječi: „upravljanja ili nadzora“ dodaju se riječi: „zavisnog društva“.

U stavu 3 tačka 1 riječi: „lica koja“ zamjenjuju se riječima: „lica koje“.

U stavu 5 riječi: „iz stava 1“ zamjenjuju se riječima: „iz st. 1 i 2“.

**Član 4**

U članu 10 stav 1 tačka 2 riječ „koje“ zamjenjuje se riječju „koja“.

U stavu 3 riječ „Vladom“ zamjenjuje se riječju „vladom“.

Poslije stava 5 dodaje se novi stav koji glasi:

„(6) Izuzetno od stava 1 ovog člana, dva ili više fizičkih ili pravnih lica koja su zbog svoje direktne izloženosti istoj centralnoj ugovornoj strani za potrebe kliringa povezana na način iz stava 1 tač. 1 ili 2 ovog člana ne smatraju se grupom povezanih lica.“.

**Član 5**

U članu 11 tačka 1 riječi: „zajedničkim vođenjem“ brišu se.

**Član 6**

U članu 12 stav 2 u uvodnoj rečenici riječi: „Smatra se da zajednički“ zamjenjuju se riječju „Zajednički“.

U tački 5 poslije riječi: „kvalifikovanog učešća“ dodaje se zarez i riječi: „ili lica koja su ovlašćena da ih imenuju“.

Poslije tačke 11 dodaje se nova tačka koja glasi:

„11a) lica koja su u smislu zakona kojim se uređuje preuzimanje akcionarskih društava dužna da objave ponudu za preuzimanje kreditne institucije;“.

U tački 12 riječi: „iz tač. 1 do 10“ zamjenjuju se riječima: „iz tač. 1 do 11a“.

U stavu 3 poslije riječi: „stava 2“ dodaju se riječi: „tačka 12“.

**Član 7**

U članu 16 stav 1 tačka 17 riječ „podređenim“ zamjenjuje se riječju „zavisnim“.

U tač. 20 i 21 riječ „odobrenje“ zamjenjuje se riječju „dozvolu“.

Tač. 23 i 26 mijenjaju se i glase:

 „23) matični finansijski holding je finansijski holding sa sjedištem u Crnoj Gori koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u Crnoj Gori ili finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu koji je osnovan u u Crnoj Gori;

 26) matični mješoviti finansijski holding je mješoviti finansijski holding sa sjedištem u Crnoj Gori koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u Crnoj Gori ili finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u Crnoj Gori;“.

U tački 35 poslije riječi: „sistemski rizik“ dodaju se riječi: „i izloženosti i podskupa institucija na koje se on primjenjuje,“.

U tački 38 riječi: „Evropskoj ekonomskoj zoni“ zamjenjuju se riječima: „Evropskom ekonomskom prostoru“.

U tač. 40 i 41 riječ „odobrenje“ zamjenjuje se riječju „dozvolu“.

U tački 49 riječ „društva“ briše se.

U tački 51 alineja 4 riječ „podređeno“ zamijenjuje se riječju „zavisno“.

Tačka 57 mijenja se i glasi:

„57) zahtjev za kombinovani bafer je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva iz člana 165 ovog zakona;“.

U tački 58 tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačkom-zarez i dodaje se 11 novih tačaka koje glase:

„59) grupa je grupa društava od kojih je najmanje jedno institucija i koja se sastoji od matičnog društva i njegovih zavisnih društava ili društava koja su povezana odnosom kontrole;

60) grupa iz treće zemlje je grupa čije matično društvo ima sjedište u trećoj zemlji;

61) povezana lica su:

- bračni supružnik, vanbračni supružnik, dijete ili roditelj, odnosno usvojenik ili usvojitelj člana organa upravljanja;

- privredno društvo u kojem član organa upravljanja ili član njegove porodice iz alineje 1 ove tačke ima kvalifikovano učešće od 10 % ili više u kapitalu ili u glasačkim pravima u tom društvu ili u kojem ta lica mogu imati značajan uticaj ili u kojem su ta lica na poziciji višeg rukovodstva ili su članovi organa upravljanja;

62) mala i jednostavna kreditna institucija je kreditna institucija:

- koja nije velika kreditna institucija u smislu tačke 63 ovog stava;

- čiji je ukupan iznos aktive na pojedinačnoj osnovi ili, ako je primjenljivo, na konsolidovanoj osnovi u prosjeku manji ili jednak pragu od 200.000.000 EUR u periodu od četiri godine koji neposredno prethodi tekućem godišnjem izvještajnom periodu;

- koja primjenjuje planove oporavka utvrđene u manjem obimu u skladu sa ovim zakonom, odnosno za koju Centralna banka donosi pojednostavljeni plan sanacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;

- čiji se poslovi iz knjige trgovanja klasifikuju u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona;

- čiji ukupan iznos pozicija u derivatima koje drži sa namjerom trgovanja ne prelazi 2% njene ukupne bilansne i vanbilansne aktive, a ukupan iznos njenih pozicija u derivatima ne prelazi 5%, utvrđen u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona;

- koja ima više od 75% konsolidovane ukupne aktive i konsolidovanih ukupnih obaveza, osim izloženosti u okviru grupe u oba slučaja, koja se odnosi na poslove sa drugim ugovornim stranama sa sjedištem u Crnoj Gori ili Evropskoj ekonomskoj zoni;

- koja ne primjenjuje interne modele kako bi ispunila prudencijalne zahtjeve u skladu sa ovim zakonom, osim za zavisna društva koja primjenjuju interne modele razvijene na nivou grupe, pod uslovom da grupa podliježe zahtjevima za izvještavanje na konsolidovanom nivou;

- koja Centralnoj banci nije osporila određivanje kao male i jednostavne kreditne institucije od strane Centralne banke;

- za koju Centralna banka nije odredila da se na osnovu analize veličine, povezanosti, složenosti i rizičnog profila ne može smatrati malom i jednostavnom kreditnom institucijom;

63) velika kreditna institucija je kreditna institucija koja:

- je klasifikovana kao globalno sistemski važna kreditna institucije (GSV kreditna institucija) u skladu sa ovim zakonom;

- se smatra ostalom sistemski važnom institucijom (OSV kreditna institucija) u skladu sa ovim zakonom;

- prema ukupnoj vrijednosti aktive, predstavlja jednu od tri najveće kreditne institucije u Crnoj Gori; i/ili

- ima iznos aktive na pojedinačnoj osnovi ili, ako je primjenljivo, na osnovu konsolidovanog položaja, 500.000.000 EUR ili više;

64) globalna sistemski važna kreditna institucija (GSV kreditna institucija) je kreditna institucija utvrđena u skladu sa članom 158 ovog zakona;

65) ostala sistemski važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija) je kreditna institucija utvrđena u skladu sa članom 161 ovog zakona;

66) globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU (GSV kreditna institucija izvan EU) je globalna sistemski važna grupa kreditnih institucija ili kreditna institucija (GSV banka) koja nije GSV kreditna institucija i na spisku je GSV banaka koji objavljuje i redovno ažurira Odbor za finansijsku stabilnost Evropske unije;

67) rodno neutralna politika primanja je politika primanja koja se zasniva na principu jednakog plaćanja za jednak rad ili rad iste vrijednosti za zaposlene muškarce i žene;

68) organ nadležan za sanaciju kreditnih institucija je organ koji je ovlašćen da primjenjuje instrumente sanacije i izvršava sanaciona ovlašćenja utvrđena zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija, a organ nadležan za sanaciju kreditnih institucija u Crnoj Gori je Centralna banka;

69) smjernica o kapitalu iznad minimalno propisanog je regulatorni kapital koji Centralna banka smatra odgovarajućim u skladu sa članom 281b stav 2 ovog zakona, a koji prelazi iznos regulatornog kapitala zahtijevanog u skladu sa članom 115a, članom 134 stav 2 tačka 1, članom 137a, članom 172 i članom 281 stav 1 ovog zakona.“.

**Član 8**

U članu 18 stav 2 tačka 4 mijenja se i glasi:

„4) akumulirani ostali ukupni rezultat;“.

**Član 9**

U članu 19 stav 2 poslije riječi: „podjelom kreditne institucije“ dodaju se zarez i riječi: „kao i na kreditnu instituciju čiji se osnovni kapital povećao pretvaranjem instrumenta kapitala, odnosno druge novčane obaveze kreditne institucije u osnovni kapital u skladu sa ovim zakonom i propisima donijetim na osnovu ovog zakona ili zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija“.

**Član 10**

U članu 23 stav 9 poslije riječi: „ili akcije koje su“ dodaje se riječ „kreditne“.

**Član 11**

Naziv člana 29 mijenja se i glasi:

„**Saradnja sa drugim organima nadležnim za nadzor u Crnoj Gori**“.

U stavu 2 poslije riječi: „mišljenje organa“ dodaje se riječ „nadležnog“.

**Član 12**

U članu 31 stav 1 u uvodnoj rečenici riječi: „finansijske sigurnosti“ zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

U tački 1 riječi: „podnosioca zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „potencijalnog sticaoca“.

Tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) ugleda, stručnih znanja, sposobnosti i iskustva lica koja će biti predložena za članove organa upravljanja kreditne institucije koji će voditi poslove kreditne institucije;“.

Tačka 3 briše se.

Dosadašnje tač. 4 do 6 postaju tač. 3 do 5.

U stavu 5 poslije riječi: „finansijskog stanja potencijalnog sticaoca,“ dodaju se riječi: „okolnosti na osnovu kojih se utvrđuje zajedničko djelovanje,“.

**Član 13**

U članu 32 riječi: „finansijske sigurnosti” zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

**Član 14**

U članu 34 stav 1 riječi: „ovog člana“ zamjenjuje se riječima: „ovog zakona“.

**Član 15**

U članu 36 stav 1 tačka 2 riječi: „finansijske sigurnosti” zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

**Član 16**

U članu 41 poslije tačke 3 dodaje se nova tačka koja glasi:

„3a) bira i razrješava spoljnog revizora;“.

U tački 4 poslije riječi: „ispunjenosti uslova“ dodaje se riječ „primjerenosti“.

U tački 5 riječi: „naknadama članovima“ zamjenjuje se riječima: „primanjima članova“.

U tački 8 riječi: „konvertibilnih obveznica“ zamjenjuju se riječima: „prenosivih hartija od vrijednosti“.

**Član 17**

U članu 43 stav 1 u uvodnoj rečenici poslije riječi: „lice koje“ dodaju se riječi: „u svakom trenutku“.

U tački 2 riječ „iskreno“ zamjenjuje se riječju „savjesno“.

U tački 3 riječi: „potrebno za vođenje poslova kreditne institucije“ zamjenjuju se riječima: „za ispunjavanje obaveza iz svoje nadležnosti“.

**Član 18**

U članu 45 stav 1 tačka 3 riječ „dužnostima“ zamjenjuje se riječju „nadležnostima“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„(3) Centralna banka preispituje ispunjenost uslova iz ovog člana ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa tom kreditnom institucijom sprovodi, ili se pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.“.

U stavu 3 riječi: „st. 1 i 2“ zamjenjuju se riječima: „st. 1, 2 i 3“.

Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 4 i 5.

**Član 19**

U članu 46 stav 1 tačka 1 alineja 5 poslije riječi „uslova“ dodaje se riječ „primjerenosti“.

Poslije alineje 7 dodaju se dvije nove alineje koje glase:

„- plan oporavka,

 - odluke o poslovanju sa licima povezanim sa kreditnom institucijom,“.

U tački 4 riječi: „godišnji plan interne revizije i“ zamjenjuju se riječju „polugodišnje“.

U tački 13 riječ „donesenim“ zamjenjuje se riječju „donijetim“.

**Član 20**

U članu 49 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

„1) savjetuje i pruža podršku nadzornom odboru u pogledu praćenja cjelokupne trenutne i buduće strategije upravljanja rizicima i sklonosti kreditne institucije ka preuzimanju rizika, uzimajući u obzir sve vrste rizika radi obezbjeđivanja usklađenosti sa poslovnom politikom, strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima kreditne institucije;“.

**Član 21**

U članu 52 stav 1 u uvodnoj rečenici poslije riječi: „lice koje“ dodaju se riječi: „u svakom trenutku“.

U tački 2 riječ „iskreno“ zamjenjuje se riječju „savjesno“.

U stavu 2 riječi: „za pojedinačne članove“ zamjenjuju se riječima: „primjerenosti za svakog pojedinačnog člana“.

**Član 22**

U članu 55 stav 4 mijenja se i glasi:

„(4) U cilju uspostavljanja i sprovođenja efikasnog i pouzdanog sistema upravljanja, upravni odbor kreditne institucije:

1. utvrđuje ciljeve i opštu strategiju kreditne institucije;
2. usvaja poslovnu politiku i plan oporavka kreditne institucije;
3. usvaja i redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem kreditna institucija posluje, kao i stanje poslovnog ciklusa kreditne institucije;
4. uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatne veličini kreditne institucije, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
5. usvaja politiku primanja u kreditnoj instituciji i politike i procedure za imenovanje i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove upravnog odbora i druga lica odgovorna za vođenje poslova u okviru pojedinih područja poslovanja kreditne institucije;
6. obezbjeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
7. obezbjeđuje nadzor višeg rukovodstva i uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne interne odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti i sprečavaju nastanak sukoba interesa;
8. utvrđuje unutrašnju organizaciju kreditne institucije, uz saglasnost nadzornog odbora;
9. donosi opšte akte kreditne institucije, osim akata koje donose drugi organi kreditne instutucije;
10. bira i razrješava više rukovodstvo kreditne institucije i druga lica u skladu sa ovim zakonom i statutom kreditne institucije i određuje im zaradu;
11. donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u kreditnoj instutuciji;
12. odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje kreditne institucije;
13. obavlja i druge poslove utvrđene ovim i drugim zakonom, propisima donijetim na osnovu ovog zakona i statutom kreditne institucije.“.

**Član 23**

U članu 58 stav 2 tačka 5 i u drugim odredbama ovog zakona riječi: „kapitalnih zahtjeva“ u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „zahtjeva za kapital“ u odgovarajućem padežu.

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

„(4) Centralna banka preispituje ispunjenost uslova iz ovog člana ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa tom kreditnom institucijom sprovodi, ili se pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.“.

U stavu 4 riječi: „ st. 1 i 2“ zamjenjuju se riječima: „ st. 1 do 4“.

Dosadašnji st. 4 i 5 postaju st. 5 i 6.

**Član 24**

U članu 60 stav 1 riječi: „čl. 43 i 52“ zamjenjuju se riječima: „čl. 43, 45, 52 i 58“.

**Član 25**

Naziv člana 65 mijenja se i glasi:

„**Registar kreditnih institucija Centralne banke**“.

**Član 26**

Poslije člana 66 dodaje se novi član koji glasi:

„**Specifični zahtjevi za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije**

**Član 66a**

(1) Privredno društvo iz člana 2 stav 1 tačka 2 ovog zakona, koje ima dozvolu za rad u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, dužno je da podnese Centralnoj banci zahtjev za izdavanje dozvole za rad u skladu sa članom 66 ovog zakona, najkasnije na dan kada:

1. prosjek mjesečne ukupne aktive izračunat za period od 12 uzastopnih mjeseci tog društva iznosi najmanje 30 milijardi EUR, ili
2. je prosjek mjesečne ukupne aktive izračunat za period od 12 uzastopnih mjeseci tog društva manji od 30 milijardi EUR, a društvo je dio grupe u kojoj sva društva članovi grupe pojedinačno imaju ukupnu aktivu u prosjeku za 12 uzastopnih mjeseci manju od 30 milijardi EUR i obavljaju djelatnost pružanja usluga trgovanja za svoj račun ili usluga sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa, a ukupna vrijednost aktive na konsolidovanoj osnovi svih društava u toj grupi u prosjeku za 12 uzastopnih mjeseci iznosi najmanje 30 milijardi EUR.

(2) Do dobijanja dozvole za rad, privredno društvo iz stava 1 ovog člana može da nastavi sa obavljanjem djelatnosti za koje je dobilo dozvolu za rad na osnovu zakona kojim se uređuje tržište kapitala.“.

**Član 27**

U članu 69 stav 1 poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi:

„7a) iz zahtjeva i podnijete dokumentacije proizilazi da kreditna institucija ima uspostavljene sisteme upravljanja na način uređen članom 104 ovog zakona;“.

Tačka 8 mijenja se i glasi:

„8) zbog bliske povezanosti kreditne institucije sa pravnim i fizičkim licima iz trećih zemalja, supervizija kreditne institucije u skladu sa ovim zakonom neće biti otežana, jer propisi tih zemalja ne predstavljaju prepreku za vršenje supervizorske funkcije Centralne banke;“.

**Član 28**

U članu 73 stav 1 poslije tačke 6 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„6a) kreditna institucija koristi dozvolu za rad isključivo za obavljanje aktivnosti iz člana 2 stav 1 tačka 2 ovog zakona i u periodu od pet uzastopnih godina ima prosjek ukupne aktive ispod pragova utvrđenih u tom članu;

6b) su obaveze kreditne institucije veće od njene imovine ili postoje objektivne okolnosti na osnovu kojih Centralna banka može da utvrdi da će obaveze kreditne institucije u neposrednoj budućnosti biti veće od njene imovine;“.

U stavu 2 tačka 2 poslije riječi: „za rad“ dodaju se riječi: „ili postoje objektivne okolnosti koje upućuju da će nastupiti razlozi za oduzimanje dozvole za rad, uključujući i okolnosti koje upućuju na to da je kreditna institucija ostvarila ili će vjerovatno ostvariti gubitke koji prelaze značajan dio ili cijeli iznos regulatornog kapitala kreditne institucije“.

U tački 3 alineja 1 riječi: „kapitalne zahtjeve“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeve za kapital“.

U tački 9 riječ „imovinu“ zamjenjuje se riječju „aktivu“.

Poslije tačke 17 dodaje se nova tačka koja glasi:

„17a) je kreditnoj instituciji potrebna vanredna javna finansijska pomoć na način utvređen zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;“.

U stavu 7 poslije riječi: „privrednih subjekata“ dodaju se riječi: „ i Fondu za zaštitu depozita“.

Poslije stava 7 dodaje se novi stav koji glasi:

„(8) Centralna banka ne može oduzeti dozvolu za rad kreditne institucije od trenutka kada je donijeto rješenje o pokretanju postupka sanacije do trenutka donošenja rješenja o okončanju postupka sanacije.“.

**Član 29**

Poslije člana 73 dodaje se novo potpoglavlje sa sedam novih članova koji glase:

**„3.a Finansijski holding i mješoviti finansijski holding**

**Zahtjev za izdavanje odobrenja finansijskom holdingu**

**i mješovitom finansijskom holdingu**

**Član 73a**

(1) Centralna banka izdaje odobrenje za rad matičnom finansijskom holdingu, matičnom finansijskom holdingu iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matičnom mješovitom finansijskom holdingu, matičnom mješovitom finansijskom holdingu iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, koji su članovi grupe kreditnih institucija iz Crne Gore iz člana 312 ovog zakona (u daljem tekstu: finansijski holding ili mješoviti finansijski holding), kada je nadležna za superviziju grupe kreditnih institucija na konsolidovanoj osnovi.

(2) Centralna banka izdaje odobrenje za rad i finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu koji je dužan da primjenjuje odredbe ovog zakona na potkonsolidovanoj osnovi.

(3) Finansijski holding ili mješoviti finansijski holding iz st. 1 i 2 ovog člana dužan je da podnese Centralnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja za rad uz koji se prilaže:

1. informacija o organizacionoj strukturi grupe kojoj pripadaju, u kojoj su jasno naznačeni matično društvo i zavisna društva u grupi, kao i mjesto i vrsta usluga koje pruža svaki član unutar grupe;
2. informacija o imenovanju najmanje dva lica koja stvarno upravljaju tim finansijskim holdingom ili mješovitim finansijskim holdingom, kao i o ispunjenosti uslova iz člana 60 ovog zakona;
3. informacija o ispunjenenosti uslova iz člana 31 ovog zakona ako je kreditna institucija zavisno društvo tom finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu;
4. informacija o unutrašnjoj organizaciji i raspodjeli zadataka unutar grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori kojoj pripada;
5. druga dokumentacija propisana podzakonskim propisom iz stava 9 ovog člana.

(4) Ako se zahtjev iz st. 1 i 2 ovog člana podnosi zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća iz člana 23 ovog zakona, Centralna banka se prije odlučivanja po zahtjevu, kao nadležno tijelo za superviziju grupe kreditnih institucija na konsolidovanoj osnovi, savjetuje sa nadležnim tijelom države članice u kojoj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding imaju sjedište.

(5) U slučaju iz stava 4 ovog člana, Centralna banka može produžiti rok od 20 radnih dana za dostavljanje dodatne dokumentacije iz člana 28 stav 2 ovog zakona do okončanja postupka iz ovog člana, s tim što u tom periodu ne teče rok iz člana 27 stav 8 ovog zakona.

(6) Izuzetno od st. 1 i 2 ovog člana, finansijski holding ili mješoviti finansijski holding nije dužan da podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ako obrazloženim zahtjevom dokaže Centralnoj banci da su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

1. osnovna djelatnost finansijskog holdinga je sticanje učešća u zavisnim društvima, odnosno, u slučaju mješovitog finansijskog holdinga, njegova osnovna djelatnost u odnosu na institucije ili finansijske institucije je sticanje učešća u zavisnim društvima;
2. u skladu sa sanacionom strategijom koju je odredio organ nadležan za sanaciju na osnovu zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicionih društava, finansijski holding ili mješoviti finansijski holding nije imenovan kao institucija koja je subjekat sanacije ni u jednoj grupi u planu sanacije grupe koju je odredio organ nadležan za sanaciju;
3. zavisna kreditna institucija i finansijska intitucija određena je da bude odgovorna za usklađenost grupe sa prudencijalnim zahtjevima na konsolidovanoj osnovi i na raspolaganju su joj sva potrebna sredstva i zakonska ovlašćenja za djelotvorno ispunjavanje tih obaveza;
4. finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ne učestvuje u donošenju upravljačkih, operativnihh ili finansijskih odluka kojim se utiče na grupu ili njena zavisna društva koja su institucije ili finansijske institucije;
5. ne postoje prepreke za djelotvornu superviziju grupe na konsolidovanoj osnovi od strane Centralne banke.

(7) Finansijski holding ili mješoviti finansijski holding za koji je Centralna banka donijela odluku da ispunjava uslove iz stava 6 ovog člana, ne može biti isključen iz obima supervizije na konsolidovanoj osnovi.

(8) Ako Centralna banka utvrdi da uslovi iz stava 6 ovog člana nijesu više ispunjeni, finansijski holding ili mješoviti finansijski holding je dužan da podnese zahtjev za odobrenje iz st. 1 ili 2 ovog člana.

(9) Centralna banka je dužna da o zahtjevu iz ovog člana odluči u roku od četiri mjeseca od prijema urednog zahtjeva, a najkasnije u roku od šest mjeseci od prijema zahtjeva.

(10) Centralna banka može bliže propisati dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz st. 3 i 6 ovog člana.

**Izdavanje odobrenja finansijskom holdingu**

**i mješovitom finansijskom holdingu**

**Član 73d**

(1) Centralna banka izdaje odobrenje finansijskom holdingu i mješovitom finansijskom holdingu iz člana 73c stav 3 ovog zakona ako:

1. su interne procedure i raspodjela zadataka u okviru grupe usklađene sa zahtjevima iz ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona, na konsolidovanoj ili potkonsolidovanoj osnovi, a naročito su pogodni za:
* koordiniranje svih zavisnih društava finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga, uključujući, ukoliko je potrebno, odgovarajućom raspodjelom zadataka između zavisnih institucija;
* sprečavanje sukoba unutar grupe ili upravljanje njima, i
* izvršavanje politika koje je na nivou grupe uspostavio matični finansijski holding ili matični mješoviti finansijski holding;
1. organizaciona struktura grupe kojoj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding pripada ne ometa ili na drugi način ne sprečava efikasnu superviziju zavisnih ili matičnih institucija u pogledu zahtjeva koje moraju ispunjvati na pojedinačnoj, konsolidovanoj i potkonsolidovanoj osnovi, pri čemu se naročito uzima u obzir:
* položaj finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga u višeslojnoj grupi;
* vlasnička struktura, i
* uloga finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga u grupi;
1. su ispunjeni uslovi iz čl. 31 i 60 ovog zakona.

(2) Ako Centralna banka odbije zahtjev iz ovog člana, može finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu naložiti mjeru iz člana 73c stav 4 ovog zakona.

**Ispunjavanje uslova**

**Član 73e**

(1) Finansijski holding ili mješoviti finansijski holding za koji je Centralna banka utvrdila ispunjenost uslova iz člana 73c stav 6 ovog zakona, ili kome je izdala odobrenje u skladu sa članom 73d ovog zakona, dužan je da kontinuirano ispunjava uslove propisane tim članovima.

(2) Centralna banka, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi kontinuirano nadzire da li finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ispunjava uslove iz stava 1 ovog člana.

(3) Finansijski holding ili mješoviti finansijski holding dužan je da na zahtjev Centralne banke dostavi informacije potrebne za redovno praćenje organizacione strukture grupe i usklađenosti sa uslovima iz stava 1 ovog člana.

(4) Ako Centralna banka, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, utvrdi da uslovi iz stava 1 ovoga člana nijesu ispunjeni ili kontinuiranim nadzorom iz stava 2 ovog člana utvrdi da finansijski holding ili mješoviti finansijski holding više ne ispunjava te uslove, može finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu naložiti supervizorske mjere iz stava 6 ovog člana kako bi se obezbijedili ili ponovno uspostavili kontinuitet i cjelovitost supervizije na konsolidovanoj osnovi nad zahtjevima utvrđenim ovim zakonom i propisima donesenim u skladu sa ovim zakonom, kao i obezbijedila usklađenost sa tim zahtjevima.

(5) U slučaju mješovitog finansijskog holdinga, Centralna banka pri izricanju supervizorskih mjera iz stava 6 ovog člana naročito vodi računa o uticaju tih supervizorskih mjera na finansijski konglomerat.

(6) Centralna banka može finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu da:

1. naloži zabranu ostvarivanja prava glasa koje proizlazi iz akcija zavisne institucije koje drži finansijski holding ili mješoviti finansijski holding;
2. članu organa upravljanja ili drugom odgovornom licu, izrekne prekršajnu kaznu u skladu sa odredbama ovog zakona;
3. naloži da vlasničke udjele u zavisnim institucijama prenese na svoje akcionare;
4. privremeno naloži da drugi finansijski holding, mješoviti finascijski holding ili institucija iz grupe čiji je član, ispunjava na konsolidovanoj osnovi zahtjeve propisane ovim zakonom ili propisom donesenim u skladu sa ovim zakonom;
5. ograniči ili zabrani raspodjele ili isplate dividendi akcionarima;
6. naloži prodaju ili smanjenje vlasničkog udjela u instituciji ili drugom subjektu finansijskog sektora; ili
7. naloži dostavljanje plana za ponovno uspostavljanje usklađenosti sa zahtjevima iz ovog zakona ili propisa donesenih u skadu sa ovim zakonom bez odlaganja.

(7) Ako Centralna banka naloži finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu mjeru iz stava 6 tačka 1 ovog člana, pravo glasa iz akcija ne mogu ostvarivati ni druga lica u njegovo ime.

(8) Kada je pravo glasa finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga isključeno, ali se na skupštini akcionara ipak ostvari glasanje, takvo glasanje je ništavo.

(9) Centralna banka može bliže propisati sadržaj izvještaja i obavještenja, rokove i način izvještavanja o informacijama koje su potrebne za kontinuirano praćenje usklađenosti finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga sa uslovima iz ovog člana.

**Zajednička odluka o ispunjenosti uslova finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga kada je Centralna banka nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 73f**

(1) Kada je Centralna banka nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, razmjenjuje informacije sa nadležnim organom iz druge države članice u kojoj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ima sjedište, o svakom od tih holdinga u cilju donošenja zajedničke odluke o ispunjenosti uslova i nalaganju mjera iz čl. 73c do 73e ovog zakona.

(2) Kada Centralna banka, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, procjenjuje ispunjenost uslova iz člana 73d ovog zakona, o rezultatima procjene obavještava nadležno tijelo iz druge države članice u kojoj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ima sjedište.

(3) Zajednička odluka iz stava 1 ovog člana donosi se u roku od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ima sjedište primilo procjenu Centralne banke iz stava 2 ovog člana, i mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a Centralna banka kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi dostavlja tu odluku finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu.

(4) Ako Centralna banka i nadležno tijelo iz druge države članice imaju različita mišljenja u vezi sa donošenjem zajedničke odluke iz stava 1 ovog člana, Centralna banka neće donijeti odluku i zatražiće posredovanje Evropskog bankarskog regulatora u skladu sa članom 19 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(5) Ako Evropski bankarski regulator donese odluku u roku od mjesec dana od prijema zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka donosi se u skladu sa tom odlukom, a ako Evropski bankarski regulator ne donese odluku u pomenutom roku, Centralna banka je dužna da samostalno donese odluku.

(6) Posredovanje Evropskog bankarskog regulatora iz stava 5 ovog člana ne može se tražiti nakon isteka roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice u kojoj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ima sjedište primilo procjenu Centralne banke iz stava 2 ovog člana ili nakon donošenja zajedničke odluke.

(7) U slučaju mješovitog finansijskog holdinga, ako Centralna banka nije određena kao koordinator u skladu sa propisima kojima se uređuju finansijski konglomerati, Centralna banka će prije donošenja zajedničke odluke iz ovog člana zatražiti saglasnost koordinatora.

(8) U slučaju iz stava 7 ovog člana, ako koordinator ne da saglasnost na predlog zajedničke odluke, Centralna banka može zatražiti posredovanje Evropskog bankarskog regulatora ili Evropskog nadzornog tijela za osiguranje i profesionalno penzijsko osiguranje (EIOPA).

(9) Zajednička odluka donesena u skladu sa ovim članom ne utiče na obaveze koje proizlaze iz propisa kojim se uređuju finansijski konglomerati i propisa kojim se uređuje poslovanje osiguravajućih društava.

**Zajednička odluka o ispunjenosti uslova finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga kada Centralna banka nije nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 73g**

(1) Kada finansijski holding ili mješoviti finansijski holding ima sjedište u Crnoj Gori, a Centralna banka nije nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, Centralna banka razmjenjuje informacije u vezi sa tim holdingom i sarađuje sa organom nadležnim za superviziju na konsolidovanoj osnovi u cilju donošenja zajedničke odluke o ispunjavanju uslova i nalaganja mjera iz čl. 73c do 73e ovog zakona.

(2) Zajednička odluka iz stava 1 ovog člana donosi se u roku od dva mjeseca od dana prijema procjene koju je izradio organ nadležan za superviziju na konsolidovanoj osnovi.

(3) Na osnovu zajedničke odluke iz stava 2 ovog člana Centralna banka je dužna da donese rješenje i dostavi ga finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu koji ima sjedište u Crnoj Gori.

(4) Ako postoje različita mišljenja u vezi sa donošenjem zajedničke odluke iz stava 2 ovog člana, Centralna banka neće donijeti odluku i zatražiće posredovanje Evropskog bankarskog regulatora.

(5) Ako Evropski bankarski regulator donese odluku u roku od mjesec dana od prijema zahtjeva za posredovanje, zajednička odluka se donosi u skladu sa tom odlukom, a ako Evropski bankarski regulator ne donese odluku u tom roku, Centralna banka je dužna da samostalno donese odluku.

(6) Centralna banka ne može zatražiti posredovanje Evropskog bankarskog regulatora iz stava 5 ovog člana nakon isteka perioda od dva mjeseca od prijema procjene organa nadležnog za superviziju na konsolidovanoj osnovi ili nakon donošenja zajedničke odluke.

**Oduzimanje odobrenja finansijskom holdingu i mješovitom finansijskom holdingu**

**Član 73h**

Centralna banka nalaže supervizorske mjere finansijskom holdingu ili matičnom mješoviti finansijskom holdingu iz člana 73c stav 1 ovog zakona ako nijesu preduzete sve potrebne mjere za usklađenost sa zahtjevima propisanim ovim zakonom i podzakonskim propisima donijetim u skladu sa ovim zakonom, koji se odnose na:

1. kapital, velike izloženosti, likvidnost i finansijsku polugu;
2. visinu dodatnog regulatornog kapitala koju je Centralna banka naložila rješenjem u skladu sa čl. 279 i 281 ovog zakona; ili
3. posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu sa čl. 279 i 280 ovog zakona.

**Posredno matično društvo u EU**

**Član 73i**

(1) Dvije ili više institucija sa sjedištem u EU koje pripadaju istoj grupi iz treće zemlje, dužne su da odrede jedinstveno posredno matično društvo sa sjedištem u EU (u daljem tekstu: posredno matično društvo u EU).

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, Centralna banka u saradnji sa drugim nadležnim organima za nadzor članice grupe iz treće zemlje može donijeti odluku da grupa iz treće zemlje može osnovati dva posredna matična društva u EU ako zajednički utvrde da određivanje jedinstvenog posrednog matičnog društva u EU:

1. ne bi bilo u skladu sa obaveznim zahtjevom za razdvajanje djelatnosti koji je utvrđen propisima ili odlukom nadležnog tijela treće zemlje u kojoj krajnje matično društvo grupe iz treće zemlje vodi poslovanje, ili
2. bi mogućnost sanacije, u skladu sa procjenom organa nadležnog za sanaciju posrednog matičnog društva u EU, bila manje efikasna nego u slučaju osnivanja dva posredna matična društva u EU.

(3) Posredno matično društvo u EU je kreditna institucija koja je dobila dozvolu za rad u skladu sa članom 62 ovog zakona ili finansijski holding, odnosno mješoviti finansijski holding koji je dobio odobrenje iz člana 73c ovog zakona.

(4) Izuzetno od stava 3 ovoga člana, ako nijedna institucija iz stava 1 ovog člana nije kreditna institucija, ili ako se u cilju ispunjavanja zahtjeva iz stava 2 ovog člana mora osnovati drugo posredno matično društvo u EU u vezi sa investicionim djelatnostima, posredno matično društvo u EU ili drugo posredno matično društvo u EU može biti investiciono društvo koje je dobilo dozvolu za rad u skladu sa odredbama propisa kojim se uređuje poslovanje investicionih društava a na koje se primjenjuje odredbe zakona kojima se reguliše sanacija kreditnih institucija i investicionih društava.

(5) Kreditna institucija koja je dobila dozvolu za rad iz člana 62 ovog zakona, a koja je član grupe iz treće zemlje nije dužna da ima posredno matično društvo u EU ili, u skladu sa stavom 3 ovog člana ne mora biti određena kao posredno matično društvo u EU ako je:

1. ukupna vrijednost aktive u EU svih članova grupe iz treće zemlje manja od 40 milijardi eura ili
2. kreditna institucija koja je dobila dozvolu za rad iz člana 62 ovog zakona jedina institucija iz te grupe koja posluje u EU.

(6) Ukupna vrijednost aktive grupe iz treće zemlje u EU, u smislu ovog člana, predstavlja zbir:

1. ukupnog iznosa aktive svake institucije u EU koja je član grupe iz treće zemlje, iskazana u njenom konsolidovanom bilansu ili je iskazana u njihovim pojedinačnim bilansima ako bilans institucije nije konsolidovan, i
2. ukupnog iznosa aktive svake filijale grupe iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za osnivanje filijale u EU u skladu sa ovim zakonom, zakonom kojim se uređuje tržište kapitala ili Regulativom (EU) br. 600/2014 Evropskog parlamenta i Savjeta.

(7) Institucijom, u smislu ovog člana, smatra se i investiciono društvo.

(8) Centralna banka dostavlja Evropskom bankarskom regulatoru sljedeće informacije za svaku grupu iz treće zemlje koja posluje na teritoriji Crne Gore:

1. naziv i ukupan iznos aktive svake institucije koja je član grupe iz treće zemlje koja je pod supervizijom;
2. nazive i ukupan iznos aktive svake filijale grupe iz treće zemlje koja je dobila odobrenje za rad u skladu sa ovim zakonom, kao i djelatnosti za koje su dobile odobrenje;
3. naziv i vrstu svakog posrednog matičnog društva u EU koje ima sjedište u Crnoj Gori i naziv grupe iz treće zemlje čiji je to društvo član.“.

**Član 30**

U članu 81 stav 8 mijenja se i glasi:

„(8) Centralna banka odbija zahtjev iz stava 3 ovog člana ako na osnovu dokumentacije i drugih podataka kojima raspolaže ocijeni da:

1. kreditna institucija koja namjerava da osnuje filijalu nema adekvatnu organizacionu, tehničku i kadrovsku strukturu ili odgovarajuću finansijsku poziciju za pružanje planiranog obima usluga u trećoj zemlji;
2. je prema propisima ili praksi u trećoj zemlji, vjerovatno da će obavljanje supervizije u skladu sa odredbama ovog zakona biti otežano ili onemogućeno, ili
3. se poslovanjem posredstvom filijale izbjegava primjena propisa koji se primjenjuju na poslovanje kreditnih institucija u Crnoj Gori, zbog toga što su strožiji od propisa treće zemlje.;“.

**Član 31**

U članu 89 poslije stava 5 dodaje se novi stav koji glasi:

„(6) Kada kreditna institucija iz stava 1 ovog člana osnuje više poslovnih jedinica na teritoriji Crne Gore, te poslovne jedinice smatraju se jednom filijalom.“.

**Član 32**

U članu 90 stav 2 tačka 7 riječi: „odluku kreditne institucije - osnivača filijale o osnivanju filijale;“ brišu se.

Poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi:

„7a) odluku kreditne institucije - osnivača filijale o osnivanju filijale;“.

U tački 10 riječ „popis“ zamjenjuje se riječju „spisak“.

**Član 33**

U članu 93 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

„1) je nadležni nadzorni organ iz treće zemlje oduzeo kreditnoj instituciji - osnivaču filijale odobrenje za rad, i to danom oduzimanja odobrenja;“.

U stavu 3 riječi: „ili ukine“ brišu se.

U stavu 5 riječ „imovina“ u različitom padežu zamjenjuje se riječju „aktiva“ u odgovarajućem padežu.

**Član 34**

Poslije člana 94 dodaje se novi član koji glasi:

**„****Izvještavanje filijale kreditne institucije iz treće zemlje**

**Član 94a**

„Pored izvještavanja Centralne banke u skladu sa članom 94 stav 1 tačka 9 ovog stava, filijala kreditne institucije iz treće zemlje dužna je da najmanje jednom godišnje Centralnu banku izvještava i o:

1. ukupnoj imovini koja se odnosi na aktivnosti filijale koja ima dozvolu za rad u Crnoj Gori;
2. informacijama o likvidnoj aktivi koja je na raspolaganju filijali, naročito kada se radi o aktivi u valutama trećih zemalja;
3. regulatornom kapitalu filijale;
4. sistemima zaštite depozita koji su dostupni deponentima u filijali;
5. sistemima upravljanja rizicima;
6. sistemima internog upravljanja, uključujući i nosioce ključnih funkcija za aktivnosti filijale;
7. planovima oporavka kojima je obuhvaćena filijala; i
8. drugim informacijama na zahtjev Centralne banke potrebnim za sveobuhvatno praćenje aktivnosti filijale.“.

**Član 35**

U članu 96 stav 2 tačka 8 tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačkom-zarez i dodaje nova tačka koja glasi:

„9) dokaz o izvršenoj uplati naknade u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za ostvarivanje kontrolne funkcije Centralne banke.“.

**Član 36**

U članu 104 stav 1 tačka 2 riječ „upravljanje“ zamjenjuje se riječju „kontrolisanje“.

U tački 3 riječ „odgovarajuće“ zamjenjuje se riječju „robusne“.

U tački 4 riječ „politike“ zamjenjuje se riječima „rodno neutralne politike“.

U stavu 2 riječi: „kapitalnih zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeva za kapital“, a riječi: „javno objavljivanje povrata na imovinu“ zamjenjuju se riječima: „objelodanjivanje povraćaja na aktivu“.

Stav 5 mijenja se i glasi:

„(5) Sistem upravljanja u kreditnoj instituciji iz stava 1 ovog člana bliže propisuje Centralna banka.“.

**Član 37**

U članu 105 stav 2 tačka 5 mijenja se i glasi:

„5) rizik sekjuritizacije;“.

Tačka 7 mijenja se i glasi:

„7) rizik kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje;“.

**Član 38**

U članu 106 stav 1 riječ „neispunjavanja“ zamjenjuje se riječju „neizmirenja“.

U stavu 2 riječ „dolaska“ zamjenjuje se riječju „stupanja“, a riječ „neispunjavanja“ zanmjenjuje se riječju "neizmirenja“.

**Član 39**

Naziv i član 109 mijenjaju se i glase:

„**Rizik kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje**

**Član 109**

(1) Rizik kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje, u smislu ovog zakona, je rizik koji nastaje kao posljedica mogućih promjena u kamatnim stopama koje utiču na poslove kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija je dužna da primjenjuje interne sisteme, standardizovanu metodologiju ili pojednostavljenu standardizovanu metodologiju za identifikaciju, vrednovanje, upravljanje i ublažavanje rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utiču na ekonomsku vrijednost vlasničkog kapitala i neto kamatni prihod od poslova kreditne institucije koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(3) Kreditna institucija je dužna da uspostavi sisteme za procjenu i praćenje rizika koji proizilazi iz mogućih promjena kreditnih spredova koje utiču na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod od poslova kreditne institucije koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(4) Ako kreditna institucija primjenjuje interne sisteme za vrednovanje rizika iz stava 2 ovog člana za koje Centralna banka ocijeni da nijesu zadovoljavajući, Centralna banka može da naloži kreditnoj instituciji da koristi standardizovanu metodologiju iz tog stava.

(5) Centralna banka može maloj i jednostavnoj kreditnoj instituciji da naloži obavezu primjene standardizovane metodologije, ako smatra da pojednostavljena standardizovana metodologija koju primjenjuje na adekvatan način ne obuhvata rizik kamatne stope koji proizlazi iz poslova te kreditne institucije koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(6) Kriterijume za identifikaciju, vrednovanje, upravljanje, ublažavanje, procjenu i praćenje rizika iz ovog člana propisuje Centralna banka.“.

**Član 40**

Naziv člana 110 mijenja se i glasi:

„**Rizik sekjuritizacije“.**

U stavu 1 riječi: „Rizik povezan sa sekjuritizacijom“ zamjenjuju se riječima: „Rizik sekjuritizacije“.

U stavu 5 riječi: „trećih lica“ zamjenjuju se riječima: „trećih strana“.

**Član 41**

U članu 112 stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) Kreditna institucija je dužna da sprovodi politike i procedure za procjenu izloženosti operativnom riziku i upravljanje tom izloženošću, uključujući rizik modela i rizike koji proizilaze iz eksternalizacije, kao i za pokriće događaja male učestalosti sa velikim gubicima.“.

**Član 42**

U članu 113 stav 1 poslije riječi „izmirenje“ dodaje se riječ „finansijskih“, riječi: „njihove dospjelosti“ zamjenjuju se riječima: „njihovog dospijeća“, a poslije riječi: „dospjelih“ dodaje se riječ „finansijskih“.

U stavu 2 riječi: „profilom rizičnosti“ zamjenjuju se riječima: „rizičnim profilom“, riječi: „tolerancijom rizika“ zamjenjuju se riječima: „tolerancijom na rizik“, a riječ „intradnevno“ zamjenjuje se riječima: „na dnevnoj osnovi“.

U stavu 4 riječi: „stava 1“ zamjenjuju se riječima: „stava 2“, riječ „raspodjeljivanja“ zamjenjuje se riječju „raspodjele“, a riječ „važnost“ zamjenjuje se riječju „značaj“.

U stavu 5 tačka 1 riječ „utvrđivanje“ zamjenjuje se riječju „identifikovanje“, a riječi: „rizika reputacije“ zamjenjuju se riječima: „reputacionog rizika“.

U tački 4 riječ „ograničenja“ zamjenjuje se riječju „limita“.

U tački 5 riječi: „likvidnosnu podršku“ zamjenjuju se riječima: „podršku za likvidnost“.

U tački 6 riječi: „stresnih uslova“ zamjenjuju se riječima: „uslova stresa“.

U stavu 9 riječi: „likvidnosnog rizika“ zamjenjuju se riječima: „rizika likvidnosti“.

**Član 43**

Naziv člana 114 mijenja se i glasi:

„**Zahjevi za pokrivenošću likvidnom aktivom i stabilnim izvorima finansiranja“.**

Stav 1 mijenja se i glasi:

„(1) Kreditna institucija je dužna da drži likvidnu aktivu čija ukupna vrijednost pokriva odlive likvidnosti umanjene za prilive likvidnosti u uslovima stresa, kako bi se obezbijedilo da kreditna institucija održava nivo bafera likvidnosti koji je adekvatan za pokriće moguće neusklađenosti između priliva i odliva likvidnosti u izuzetno stresnim uslovima tokom perioda od 30 dana.“

U stavu 2 riječ „imovinu“ zamjenjuje se riječju „aktivu“, a riječi: „likvidnosnih odliva“ zamjenjuju se riječima: „odliva likvidnosti“.

U stavu 3 riječi: „likvidne pokrivenosti (LCR)“ zamjenjuju se riječima: „pokrivenosti likvidnom aktivom (LCR)“, a riječ „koeficijent“ zamjenjuje se riječju „pokazatelj“.

U stavu 4 riječ „Koeficijent“ zamjenjuje se riječju „Pokazatelj“, riječi: „likvidne pokrivenosti“ zamjenjuju se riječima: „pokrivenosti likvidnom aktivom“, a riječi: „likvidnosnih odliva“ u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „odliva likvidnosti“ u odgovarajućem padežu.

U stavu 5 riječi: „zahtjev iz stava 1 ili obavezu iz stava 9“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeve iz st. 1 ili 9“.

St. 6 i 7 mijenjaju se i glase:

„(6) U slučaju iz stava 5 ovog člana, kreditna institucija je dužna da na dnevnoj osnovi izvještava Centralnu banku o toj neusklađenosti i to do kraja radnog dana, sve dok ponovo ne uspostavi usklađenost.

(7) Izuzetno od stava 6 ovog člana, polazeći od položaja kreditne institucije u sistemu i obima i složenosti njenog poslovanja, Centralna banka može da odobri manju učestalost izvještavanja i duži rok za dostavljanje izvještaja.“.

U stavu 9 riječi: „uobičajenim i stresnim uslovima“ zamjenjuju se riječima: „normalnim i uslovima stresa, kao i da održava pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja od najmanje 100%, izračunat u izvještajnoj valuti za sve svoje transakcije, bez obzira na njihovu stvarnu valutu u koju su denominovani.“.

Poslije stava 9 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(10) Zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja iz stava 9 ovog člana jednak je količniku raspoloživih stabilnih izvora finansiranja kreditne institucije i zahtijevanih stabilnih izvora finansiranja kreditne institucije i iskazuje se u procentima u skladu sa sljedećom formulom:

 Raspoloživi stabilni izvori finansiranja

    ------------------------------------------------ = Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (%)

          Zahtijevani stabilni izvori finansiranja

(11) Ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjev iz stava 9 ovog člana, Centralna banka će, u skladu sa članom 280 ovog zakona, procijeniti potrebu nalaganja posebnih zahtjeva za likvidnost.“.

U stavu 10 tač. 1, 2 i 3 riječ „imovinu“ u različitom padežu zamjenjuje se riječju „aktive“ u odgovarajućem padežu.

Tač. 4 i 5 mijenjaju se i glase:

„4) odlive i prilive likvidnosti;

5) stavke zahtijevanih i raspoloživih stabilnih izvora finansiranja;“.

U tački 6 riječi: „koeficijenta likvidne pokrivenosti“ zamjenjuju se riječima: „pokazatelja pokrivenosti likvidnom aktivom“.

U tački 7 riječi: „likvidnom pokrivenošću“ zamjenjuju se riječima: „pokrivenošću likvidnom aktivom“.

Dosadašnji stav 10 postaje stav 12.

**Član 44**

U članu 115 stav 1 riječi: „prilagođavanja vrijednosti“ zamjenjuju se riječima: „usklađivanja vrednovanja“.

Stav 4 mijenja se i glasi:

„(4) Pokazatelji rizika prekomjernog finansijskog leveridža su koeficijent finansijskog leveridža izračunat u skladu sa propisom kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditne institucije i neusklađenost aktive i obaveza kreditne institucije.“.

Stav 7 briše se.

**Član 45**

Poslije člana 115 dodaje se novi član koji glasi:

„**Koeficijent finansijskog leveridža**

**Član 115a**

(1) Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent finansijskog leveridža od 3%, izračunat u skladu sa metodologijom utvrđenom propisom iz stava 3 ovog člana.

(2) Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

(3) Način i metodologiju izračunavanja koeficijenta finansijskog leveridža iz st. 1 i 2 ovog člana propisuje Centralna banka.“.

**Član 46**

Naziv člana 116 mijenja se i glasi:

„**Upravljanje eksternalizacijom i rizicma koji proizilaze iz eksternalizacije**“.

U stavu 1 riječi: „rizici koji su povezani sa eksternalizacijom“ zamjenjuju se riječima: „eksternalizacijom i rizicima koji proizilazeiz eksternalizacije“.

U stavu 4 tačka 1 riječ „poslova“ zamjenjuje se riječju „funkcija“.

U tački 3 riječi: „obavljanje redovnog poslovanja“ zamjenjuju se riječima: „redovno poslovanje“.

St. 5 i 6 mijenjaju se i glase:

„(5) Kreditna institucija je dužna da vodi i ažurira registar informacija o svim ugovorenim eksternalizacijama.

(6) Upravljanje eksternalizacijom i rizicima koji proizilaze iz eksternalizacije, kao i sadržaj informacija, oblik i vođenje registra ugovorenih eksternalizacija propisuje Centralna banka.“.

**Član 47**

U članu 117 riječi: „106 do 112“ zamjenjuju se riječima: „105 do 112“.

**Član 48**

U članu 120 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

„1) funkciju upravljanja rizicima;“.

**Član 49**

U članu 121 stav 3 riječi: „kontrole rizika“ zamjenjuju se riječima: „upravljanja rizicima“.

**Član 50**

U članu 122 stav 6 riječi: „odbor za reviziju“ zamjenjuju se riječima: „revizorski odbor“.

**Član 51**

Član 124 mijenja se i glasi:

„**Sadržaj politika primanja**

**Član 124**

(1) Kreditna institucija je dužna da u skladu sa svojom veličinom, unutrašnjom organizacjom i vrstom, obimom i složenošću poslova koje obavlja utvrdi i primjenjuje politiku ukupnih primanja koja mora biti rodno neutralna.

(2) Politike primanja iz stava 1 ovog člana obuhvataju sva primanja, fiksna i varijabilna, uključujući zarade i diskrecione penzijske pogodnosti, i primjenjuju se na one kategorije zaposlenih koji izvršavanjem radnih zadataka i aktivnosti u okviru svojih nadležnosti mogu značajno da utiču na rizični profil kreditne institucije, a naročito na:

 1) nadzorni i upravni odbor kreditne institucije, kao i više rukovodstvo;

 2) zaposlene koji su odgovorni za rad kontrolnih funkcija i značajnih poslovnih jedinica u kreditnoj instituciji;

 3) zaposlene koji, u okviru svojih nadležnosti, mogu zaključivati poslove koji utiču na rizični profil kreditne institucije, i

 4) zaposlene koji ostvaruju pravo na znatna primanja iz prethodne finansijske godine, ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

* primanja iznose 500.000 EUR ili više, i jednaka su ili veća od prosječnih primanja članova nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije ili višeg rukovodstva iz tačke 1 ovog stava;
* zaposleni izvršava radne zadatake i aktivnosti u značajnoj poslovnoj jedinici, pri čemu ti zadaci i aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil relevantne poslovne jedinice.

(3) Nadzorni odbor kreditne institucije je dužan da usvoji i redovno provjerava opšte principe politika i praksi primanja i da najmanje jednom godišnje obezbijedi sveobuhvatnu i nezavisnu reviziju usklađenosti stvarnih primanja sa tom politikom i praksom.

(4) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci informacije i podatke o primanjima.

(5) Osnovne principe za definisanje politika primanja, pravila, procedura i kriterijuma u vezi sa politikama primanja u kreditnim institucijama, uključujući i kriterijume za utvrđivanje značajne poslovne jedinice i kriterijume i kategorije zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije i način izvještavanja Centralne banke propisuje Centralna banka.

(6) Centralna banka prikuplja kvantitativne informacije o naknadama u kreditnim institucijama, podijeljene prema oblasti poslovanja, kvantitativne informacije o naknadama podijeljene na više rukovodstvo i zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, informacije o razlikama u zaradama između polova i broju pojedinaca koji primaju najveće naknade u kreditnoj instituciji, koje kreditne institucije objelodanjuju u skladu sa propisom iz člana 237 stav 3 ovog zakona i koristi te podatke pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih za primanja u kreditnoj instituciji.

(7) Podatke prikupljene u skladu sa stavom 1 ovog člana, koji se odnose na broj fizičkih lica čija primanja u finansijskoj godini iznose 1.000.000 EUR ili više, uključujući podatke o njihovoj poslovnoj odgovornosti, relevantnom poslovnom području i glavnim elementima zarade, bonusa i dugoročnih nagrada i doprinosa za penzijsko osiguranje, Centralna banka dostavlja Evropskom bankarskom regulatoru.“.

**Član 52**

Poslije člana 124 dodaje se novi član koji glasi:

„**Odnos fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja**

**Član 124a**

(1) Kreditna institucija je dužna da utvrdi odgovarajući odnos između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja, tako da iznos varijabilnog dijela ukupnih primanja ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primanja pojedinog zaposlenog.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, kreditna institucija može da odobri viši odnos fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja, tako da iznos varijabilnog dijela ukupnih primanja ne prelazi dvostruki iznos fiksnog dijela ukupnih primanja zaposlenog, pod uslovom da:

1. na osnovu detaljno obrazloženog predloga upravnog odbora, skupština akcionara kreditne institucije donese odluku kojom se utvrđuje iznos varijabilnih primanja, broj zaposlenih na koje se ta odluka odnosi i njihove funkcije, kao i očekivani uticaj koji će ta odluka imati na održavanje adekvatnog nivoa kapitala;
2. skupština akcionara donese odluku iz tačke 1 ovog stava na način da akcionari ili vlasnici ili članovi institucije odlučuju većinom glasova od najmanje 66 %, pod uslovom da je zastupljeno najmanje 50 % akcija ili istovjetnih vlasničkih prava ili, ako to nije slučaj, odlučuju većinom od 75 % zastupljenih vlasničkih prava;
3. kreditna institucija prethodno obavijesti akcionare da će se na skupštini akcionara kandidovati pitanje razmatranje predloga iz tačke 1 ovog stava;
4. kreditna institucija u roku od 30 dana prije održavanja skupštine akcionara na kojoj će se razmatrati pitanje iz tačke 1 ovog stava, informiše Centralnu banku o tome i razlozima za predloženo povećanje odnosa između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja, uz dokaz da predloženi viši odnos neće negativno uticati na ispunjavanje zahtjeva propisanih ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu ovog zakona, a naročito zahtjeva za održavanje adekvatnosti regulatornog kapitala;
5. zaposleni za koje se predlaže viši odnos fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja, ako su istovremeno i akcionari kreditne institucije ne mogu, direktno ili indirektno, glasati o odluci iz tačke 1 ovog stava.

(3) Kreditna institucija je dužna da u roku od pet dana obavijesti Centralnu banku o usvajanju odluke iz stava 2 ovog člana, kao i o odobrenom manjem odnosu između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja, uključujući i informaciju o različitim višim odnosima u slučaju usvajanja više različitih odnosa fiksnih i varijabilnih djelova ukupnih primanja za različite kategorije zaposlenih u kreditnoj instituciji.

(4) Centralna banka koristi informacije koje kreditna institucija dostavi u skladu sa stavom 3 ovog člana za utvrđivanje referentnih trendova i praksi kreditnih institucija iz člana 124 stav 6 ovog zakona.“.

**Član 53**

U uvodnoj rečenici člana 125 stav 1 riječi: „finansijske pozicije“ zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

U stavu 2 tačka 4 riječ „obnavljanje“ zamjenjuje se riječju „oporavak“, a riječi: „finansijske pozicije“ zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

U tački 6 riječ „potrošače“ zamjenjuje se riječju „klijente“.

U tački 7 riječ „ključnih“ zamjenjuje se riječju „kritičnih“.

U tački 8 riječ „postupaka“ zamjenjuje se riječju „procesa“.

U tački 9 riječi: „korporativnu strukturu“ zamjenjuju se riječima: „strukturu korporativnog“.

U tački 10 poslije riječi: „očuvanje ili obnovu“ dodaje se riječ „regulatornog“.

U tački 11 poslije riječi: „između subjekata grupe i“ dodaje se riječ „linija“.

U tački 12 poslije riječi: „smanjenje rizika i“ dodaje se riječ „finansijskog“.

Tačka 16 mijenja se i glasi:

„16) mehanizme i mjere potrebne za održavanje neprekidnog funkcionisanja operativnih procesa kreditne institucije, uključujući infrastrukturu i informacione sisteme koji se uspostavljaju i kojima se upravlja u skladu sa propisom kojim se uređuje digitalna operativna otpornost finansijskog sektora;“.

U tački 17 riječ „obnavljanje“ zamjenjuje se riječju „oporavak“.

U tački 18 poslije riječi: „i strategije organa“ dodaje se riječ „upravljanja“.

U tački 19 riječ „preduzme“ zamjenjuje se riječju „sprovede“.

U stavu 3 riječi: „pomoći iz javnih sredstava“ zamjenjuju se riječima: „vanredne javne finansijske pomoći“.

U stavu 7 poslije riječi: „odbor kreditne institucije“ dodaju se riječi: „uz prethodnu saglasnost nadzornog odbora.“

U stavu 8 poslije riječi: „organ upravljanja“ dodaje se riječ „kreditne“.

**Član 54**

U članu 126 stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, propisom Centralne banke iz člana 125 stav 9 ovog zakona može se utvrditi manji obim plana oporavka i manja učestalost njegovog ažuriranja za kreditne institucije čije propadanje, zbog veličine, modela poslovanja i povezanosti sa drugim institucijama ili finansijskim sistemom u cjelini, neće imati negativan uticaj na finansijsko tržište, druge kreditne institucije ili na uslove finansiranja.“.

U stavu 3 poslije riječi: „iz stava 2 ovog člana“ dodaje se zarez i riječi: „o okolnostima iz tog stava“.

U stavu 4 poslije riječi: „za upravljanje krizom“ dodaju se zarez i riječi: „u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija“.

U stavu 5 tačka 3 riječ „relevantnih“ briše se.

**Član 55**

U članu 127 stav 1 tačka 1 riječ „mjera“ zamjenjuje se riječju „mehanizama“, a riječi: „finansijske pozicije“ zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

U tački 2 riječ „mjere“ zamjenjuje se riječju „opcije“.

**Član 56**

U članu 128 stav 4 poslije riječi: „će naložiti kreditnoj instituciji da“ dodaju se riječi: „u razumnom roku“, a poslije riječi: „sprovođenju plana oporavka“ zarez i riječi: „kao i rokove za njihovo sprovođenje“ brišu se.

U stavu 6 uvodna rečenica mijenja se i glasi:

„(6) Ako kreditna institucija ne utvrdi promjene u poslovanju u cilju otklanjanja nedostataka ili prepreka u sprovođenju plana oporavka u skladu sa stavom 4 ovog člana, ili ako Centralna banka ocijeni da predložene promjene neće na adekvatan način otkloniti nedostatke ili prepreke u sprovođenju plana oporavka, Centralna banka može kreditnoj instituciji, pored drugih mjera utvrđenih ovim zakonom, naložiti bilo koju mjeru koju smatra potrebnom za otklanjanje nedostataka ili prepreka, a koja je srazmjerna ozbiljnosti nedostataka i prepreka i efektima mjera na poslovanje kreditne institucije, a naročito da:“

U tački 3 riječ „poslovanja“ briše se.

U tački 4 riječ „ključnih“ zamjenjuje se riječju „kritičnih“.

**Član 57**

U članu 129 stav 2 riječi: „finansijske pozicije“ u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“ u odgovarajućem padežu.

U stavu 3 riječi: „stav 8“ zamjenjuju se riječima: „stav 9“.

**Član 58**

U članu 130 stav 2 riječi: „finansijske pozicije“ u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“ u odgovarajućem padežu.

**Član 59**

U članu 132 stav 3 mijenja se i glasi:

„(3) Centralna banka će, sa nadležnim organima drugih država članica, u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU, učestvovati u provjeri ispunjenost zahtjeva i uslova iz propisa iz člana 125 stav 8 ovog zakona, na način iz člana 127 ovog zakona.“.

**Član 60**

U članu 134 stav 1 poslije riječi: „ima iznos“ dodaje se riječ „regulatornog“.

U stavu 2 na kraju tačke 3 tačka se zamjenjuje tačkom-zarez i dodaje nova tačka koja glasi:

„4) koeficijent finansijskog leveridža od 3%, utvrđen u članu 115a ovog zakona.“.

U stavu 3 u uvodnoj rečenici riječi: „stope kapitala“ zamjenjuju se riječima: „koeficijent regulatornog kapitala“.

U stavu 6 riječi: „propisom iz stava 8“ zamjenjuju se riječima: „propisom iz stava 9“.

**Član 61**

Poslije člana 134 dodaje se novi član koji glasi:

„**Zahtjev za održavanje bafera za koeficijent finansijskog leveridža**

**Član 134a**

(1) GSV kreditna institucija dužna je da, uz zahtjev iz člana 134 stav 2 tačka 4 ovog zakona, održava bafer za koeficijent finansijskog leveridža, izračunat kao proizvod iznosa ukupne izloženosti GSV kreditne institucije i 50% bafera za GSV kreditnu instituciju koji je primjenljiv na tu GSV kreditnu instituciju u skladu sa članom 160 ovog zakona.

(2) GSV kreditna institucija ispunjava zahtjev za bafer iz stava 1 ovog člana samo osnovnim kapitalom i ne može ga koristiti za ispunjavanje zahtjeva u vezi sa finansijskim leveridžom utvrđenim ovim zakonom ili propisom donesenim na osnovu ovog zakona, osim ako tim propisom nije drugačije određeno.

(3) Ako ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana, GSV kreditna institucija podliježe zahtjevu za očuvanje kapitala u skladu sa članom 169a ovog zakona.

(4) Ako istovremeno ne ispunjava zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža iz ovog člana i zahtjev za kombinovani bafer u skladu sa članom 165 ovog zakona, GSV kreditna institucija podliježe višim zahtjevima za očuvanje kapitala u skladu sa čl. 166 i 167a ovog zakona.“.

**Član 62**

Naziv člana 135 mijenja se i glasi:

„**Odobrenja u vezi sa ispunjavanjem zahtjeva za regulatorni kapital**“.

U stavu 1 tačka 6 riječi: „kapitalnih zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeva za regulatorni kapital“.

U stavu 2 u uvodnoj rečenici riječi: „kapitalnih zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeva za regulatorni kapital“.

U tački 1 riječi: „rejting sistemima“ zamjenjuju se riječju „rejtinzima“, a riječi: „kapitalnih zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeva za regulatorni kapital“.

U tač. 4 i 6 riječi: „kapitalnih zahtjeva“ zamjenjuju se riječima: „zahtjeva za regulatorni kapital“.

U tački 7 riječi: „rejting sistemima“ zamjenjuju se riječju „rejtinzima“.

**Član 63**

Naziv člana 136 mijenja se i glasi:

„**Procjena adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti**“.

U stavu 1 poslije riječi: „rasporeda internog kapitala“ dodaju se riječi: „i interne likvidnosti“.

U stavu 4 poslije riječi: „internog kapitala“ dodaju se riječi: „i interne likvidnosti“.

**Član 64**

U članu 137 stav 2 riječi: „migracijski rizik“ zamjenjuju se riječima: „rizik migracije“.

**Član 65**

Poslije člana 137 dodaje se novi član koji glasi:

„**Ograničenje raspolaganja redovnim osnovnim kapitalom**

**Član 137a**

(1) Kreditna institucija ne smije da koristi redovni osnovni kapital, koji održava u cilju ispunjavanja zahtjeva za kombinovani bafer, za ispunjavanje bilo kojeg od zahtjeva iz člana 134 stav 2 tač. 1 do 3 ovog zakona, zahtjeva za povećanje iznosa regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa koji je naložila Centralna banka u skladu sa članom 281 ovog zakona, odnosno smjernice u skladu sa članom 281b ovog zakona, radi rješavanja svih rizika osim rizika prekomjernog finansijskog leveridža.

(2) Kreditna institucija ne smije da koristi redovni osnovni kapital, koji održava u cilju ispunjavanja jednog od zahtjeva za kombinovani bafer kojim podliježe, za ispunjavanje drugih elemenata zahtjeva tog kombinovanog bafera.

(3) Kreditna institucija ne smije da koristi redovni osnovni kapital, koji održava u cilju ispunjavanja zahtjeva za kombinovani bafer, za ispunjavanje zahtjeva za regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze GSV kreditne institucije utvrđenih propisom kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija, ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze utvrđenog u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija, niti za ispunjavanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze za subjekte sanacije koji su dio GSV kreditne institucije u Evropskoj uniji ili na značajno zavisno društvo GSV kreditne institucije izvan Evropske unije.“.

**Član 66**

Čl. 138 i 139 mijenjaju se i glase:

**„Zahtjev za održavanje bafera za očuvanje kapitala**

**Član 138**

(1) Kreditna institucija je dužna da, pored redovnog osnovnog kapitala koji se održava za ispunjavanje zahtjeva za kapital iz člana 134 stav 2 tač. 1 do 3 ovog zakona, održava bafer za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi u skladu sa odredbama čl. 309 i 310 ovog zakona.

(2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana dužna je da primjenjuje odredbe čl. 167 i 170 ovog zakona i, ako je primjenljivo, člana 171 ovog zakona.

**Zahtjev za održavanje kontracikličnog bafera kapitala specifičnog za kreditnu instituciju**

**Član 139**

(1) Kreditna institucija je dužna da u obliku redovnog osnovnog kapitala održava kontraciklični bafer kapitala specifičan za tu kreditnu instituciju, koji je jednak njenom ukupnom iznosu izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, pomnoženom sa ponderisanim prosjekom stopa kontracikličnog bafera izračunatim u skladu sa članom 147 ovog zakona, na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi u skladu sa odredbama čl. 309 i 310 ovog zakona.

(2) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana dužna je da primjenjuje odredbe čl. 167 i 170 ovog zakona i, ako je primjenljivo, člana 171 ovog zakona.“.

**Član 67**

U članu 140 riječi: „svog kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „kontracikličnog bafera specifičnog za tu kreditnu instituciju“, a riječ „relevantni“ zamjenjuje se riječju „imenovani“.

**Član 68**

U članu 141 stav 3 tačka 3 alineja 2 riječ „izračunom“ zamjenjuje se riječju „izračunavanjem“.

U stavu 4 uvodna rečenica mijenja se i glasi:

„Centralna banka je dužna da kvartalno procjenjuje intenzitet cikličnog sistemskog rizika i primjerenost stope kontracikličnog bafera za teritoriju Crne Gore i prema potrebi određuje ili prilagodi stopu kontracikličnog bafera, pri čemu uzima u obzir:“.

U tački 3 poslije riječi „stope“ dodaje se riječ „kontracikličnog“.

U stavu 5 riječi: „iz stava 4 ovog člana“ zamjenjuju se riječima: „kojom se određuje ili mijenja stopa kontracikličnog bafera“.

**Član 69**

U članu 142 stav 3 mijenja se i glasi:

„(3) Stopa iz stava 2 ovog člana primjenjuje se za izračunavanje stope kontracikličnog bafera specifičnog za tu kreditnu instituciju u skladu sa čl. 147 i 148 ovog zakona.“.

**Član 70**

U članu 143 stav 1 riječi: „izračunavanja kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „izračunavanja stope kontracikličnog bafera specifičnog za tu kreditnu instituciju“.

**Član 71**

U članu 144 stav 1 mijenja se i glasi:

(1) Centralna banka je dužna da odluku iz člana 141 stav 5 ovog zakona objavi u "Službenom listu Crne Gore", kao i da na svojoj internet stranici kvartalno objavljuje naročito sljedeće informacije:

 1) stopu kontracikličnog bafera koja se primjenjuje;

 2) relevantni odnos kredita i bruto društvenog proizvoda, i njegovo odstupanje od dugoročnog trenda;

 3) referentni pokazatelj iz člana 141 stav 2 ovog zakona;

 4) obrazloženje za određivanje stope kontracikličnog bafera koja se primjenjuje;

 5) ako je stopa kontracikličnog bafera povećana, datum od kojeg su kreditne institucije dužne da počnu sa primjenom te povećane stope za potrebe izračunavanja kontracikličnog bafera kapitala specifičnog za kreditnu instituciju;

 6) ako datum iz tačke 5 ovog stava nastupa prije isteka perioda od 12 mjeseci od dana objavljivanja obavještenja, pozivanje na vanredne okolnosti koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu, i

 7) ako je stopa kontracikličnog bafera smanjena, okvirni period u kojem se ne očekuje povećanje stope, zajedno sa obrazloženjem razloga za određivanje tog perioda.“.

Stav 2 briše se.

Dosadašnji st. 3 i 4 postaju st. 2 i 3.

**Član 72**

U članu 145 stav 1 poslije riječi: „za izračunavanje kontracikličnog bafera“ dodaju se riječi: „specifičnog za tu kreditnu instituciju“.

U stavu 2 tačka 3 poslije riječi: „radi izračunavanja kontracikličnog bafera“ dodaju se riječi: „specifičnog za tu kreditnu instituciju“.

U tački 4 riječi: „informaciju o vanrednim okolnostim“ zamjenjuju se riječima: „obrazloženje vanrednih okolnosti.“

**Član 73**

Član 146 mijenja se i glasi:

„**Odlučivanje o stopi kontracikličnog bafera za treće zemlje**

**Član 146**

(1) Za potrebe izračunavanja kontracikličnog bafera za kreditne institucije koje imaju izloženosti u trećim zemljama, Centralna banka može da odredi:

* 1. stopu kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje, ako imenovani organ treće zemlje nije odredio i objavio stopu kontracikličnog bafera za tu zemlju, i
	2. stopu kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje koja se razlikuje od stope koju je odredio i objavio imenovani organ treće zemlje, ako opravdano smatra da stopa koju je odredio imenovani organ treće zemlje nije primjerena za zaštitu kreditnih institucija iz Crne Gore od rizika koji proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u toj zemlji, ili je imenovani organ obavijestio Centralnu banku da stopa kontracikličnog bafera nije dovoljna za tu svrhu.

(2) U slučaju iz stava 1 tačka 2 ovog člana Centralna banka ne može da odredi manju stopu kontracikličnog bafera od one koju je odredio imenovani organ treće zemlje, osim ako je ta stopa veća od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku kreditnih institucija koje imaju kreditne izloženosti u toj trećoj zemlji.

(3) Ako Centralna banka odredi stopu kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana koja je veća od važeće stope kontracikličnog bafera, dužna je da odredi datum od kojeg će kreditne institucije iz Crne Gore početi sa primjenom te stope za izračunavanje kontracikličnog bafera specifičnog za kreditnu instituciju.

(4) Datum iz stava 3 ovog člana mora biti utvrđen u roku od 12 mjeseci od dana objavljivanja povećane stope kontracikličnog bafera u skladu sa stavom 5 ovog člana, a ukoliko je to zbog vanrednih okolnosti opravdano, Centralna banka može odrediti i rok kraći od 12 mjeseci od dana objavljivanja iz stava 5 ovog člana.

(5) Centralna banka je dužna da stopu kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje određenu u skladu sa st. 1 ili 2 ovog člana objavi u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internet stranici, pri čemu obavještenje na internet stranici naročito sadrži:

1. stopu kontracikličnog bafera i naziv treće zemlje na koju se primjenjuje;
2. obrazloženje visine stope;
3. datum od kojeg su kreditne institucije dužne da počnu sa primjenom stope prilikom izračunavanja kontracikličnog bafera specifičnog za kreditnu instituciju, ako je stopa kontracikličnog bafera prvi put određena u visini iznad 0%, ili ako je postojeća stopa povećana, i
4. obrazloženje vanrednih okolnosti koje opravdavaju kraći rok početka primjene određene stope, ako je rok iz tačke 3 ovog stava kraći od 12 mjeseci od dana objavljivanja te stope.

(6) Odluka iz stava 1 ovog člana sadrži stopu kontracikličnog bafera i datum početka primjene te stope.

(7) Centralna banka, pri priznavanju stope kontracikličnog bafera iz člana 145 ovog zakona, kao i pri odlučivanju o visini kontracikličnog bafera, uzima u obzir preporuke Evropskog odbora za sistemske rizike.“.

**Član 74**

Naziv člana 147 mijenja se i glasi:

„**Izračunavanje stopa kontracikličnog bafera specifičnog za kreditnu instituciju**“.

U stavu 1 riječi: „specifičnu stopu kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stopu kontracikličnog bafera specifičnog za tu kreditnu instituciju“.

**Član 75**

 U članu 148 st. 1 i 2 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za tu kreditnu instituciju“.

U stavu 3 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za tu kreditnu instituciju“, a riječ „namjene“ zamjenjuje se riječju „potrebe“.

**Član 76**

U nazivu člana 149 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za kreditnu instituciju“.

U stavu 1 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za kreditnu instituciju“, a riječi: „stav 2“ zamjenjuju se riječima: „stav 1“.

U stavu 2 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 140“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za kreditnu instituciju iz člana 147“.

U stavu 3 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za kreditnu instituciju“, a riječ „nadležni“ zamjenjuje se riječju „imenovani“.

U stavu 4 riječ „nadležni“ zamjenjuje se riječju „imenovani“.

U stavu 5 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za kreditnu instituciju“.

U stavu 6 riječi: „specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 140“ zamjenjuju se riječima: „stope kontracikličnog bafera specifične za kreditnu instituciju iz člana 147“.

**Član 77**

Čl. 150 do 154 mijenjaju se i glase:

**„Bafer za strukturni sistemski rizik**

**Član 150**

(1) Centralna banka određuje stopu, odnosno stope i način održavanja bafera za strukturni sistemski rizik za sve kreditne institucije ili za jednu ili više podgrupa kreditnih institucija, i to za sve ili za jednu ili više podgrupa izloženosti u skladu sa stavom 4 ovog člana, sa ciljem sprečavanja ili ublažavanja strukturnih sistemskih rizika koji nijesu obuhvaćeni članom 139 i čl. 158 do 165 ovog zakona i propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona.

(2) Strukturni sistemski rizik, u smislu ovog zakona, je neciklični sistemski ili makroprudencijalni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik poremećaja u finansijskom sistemu koji bi mogao da ima ozbiljne negativne posljedice za finansijski sistem i privredu u Crnoj Gori.

(3) Centralna banka ne može da odredi stopu bafera za strukturni sistemski rizik iz stava 1 ovog člana za tretiranje rizika koji su obuhvaćeni čl. 139, 158 do 165 ovog zakona.

(4) Bafer za strukturni sistemski rizik može se primijeniti na:

1. sve izloženosti u Crnoj Gori;
2. sljedeće sektorske izloženosti u Crnoj Gori:
* sve izloženosti prema stanovništvu (retail) obezbijeđene stambenim nepokretnostima;
* sve izloženosti prema pravnim licima, obezbijeđene hipotekama na poslovnim nepokretnostima;
* sve izloženosti prema pravnim licima, izuzev izloženosti koje su navedene u alineji 2 ove tačke;
* sve izloženosti prema fizičkim licima, izuzev izloženosti koje su navedene u alineji 1 ove tačke;
1. sve izloženosti u drugim državama članicama u skladu sa članom 153 stav 9 i članom 151 st. 2 i 3 ovog zakona;
2. sektorske izloženosti, u skladu sa tačkom 2 ovog stava, u drugim državama članicama radi priznavanja stope bafera koju je odredila druga država članica u skladu sa nacionalnim zakonodavstvom;
3. izloženosti u trećim zemljama;
4. podgrupe bilo koje od kategorija izloženosti utvrđenih u tački 2 ovog stava.

(5) Centralna banka izračunava bafer za strukturni sistemski rizik u skladu sa sljedećom formulom:



pri čemu je:

BSR = zaštitni sloj za sistemski rizik;

rT = stopa bafera primjenjiva na ukupan iznos izloženosti riziku kreditne institucije, izračunat u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona;

ET = ukupni iznos izloženosti riziku kreditne institucije izračunat u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona;

i = indeks kojim se označava podskup izloženosti iz stava 4 ovog člana;

ri = stopa bafera primjenjiva na iznos izloženosti riziku podskup izloženosti i; i

Ei = iznos izloženosti riziku kreditne institucije za podskup izloženosti i, koji je izračunat u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona.

**Način određivanja stope** **bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 151**

(1) Centralna banka određuje stopu bafera za strukturni sistemski rizik za sve izloženosti ili za jednu ili više podgrupa izloženosti u skladu sa članom 150 stav 4 ovog zakona, svih kreditnih institucija, ili jedne ili više podgrupa tih institucija za koje je nadležna u skladu sa ovim zakonom, i utvrđuje je stepenima prilagođavanja od 0,5 procentnih poena, s tim da ta stopa može biti različita za različite podgrupe kreditnih institucija i različite izloženosti.

(2) Ako Centralna banka odluči da primijeni stopu bafera za strukturni sistemski rizik na izloženosti kreditnih institucija u državama članicama, ta stopa bafera mora biti ista za sve izloženosti u Evropskoj uniji.

(3) Centralna banka je dužna da pri određivanju potrebnog bafera za strukturni sistemski rizik vodi računa da održavanje tog bafera ne dovede do nesrazmjerno nepovoljnih efekata na cijeli finansijski sistem država članica ili na djelove tog sistema ili na finansijski sistem Evropske unije kao cjeline koji predstavljaju ili bi predstavljali prepreku za funkcionisanje unutrašnjeg tržišta.

(4) Izuzetno od stava 4 ovog člana, stopa bafera za strukturni sistemski rizik za izloženosti kreditnih institucija u određenoj državi članici može biti različita samo ako je Centralna banka u skladu sa članom 157 ovog zakona priznala stopu bafera za strukturni sistemski rizik koju je odredila ta država članica.

(5) Centralna banka je dužna da najmanje svake dvije godine preispituje obavezu održavanja bafera za strukturni sistemski rizik.

(6) Ako Centralna banka odluči da primijeni stopu bafera za strukturni sistemski rizik na izloženosti kreditnih institucija u drugim državama članicama, ta stopa mora biti ista za sve izloženosti u Evropskoj uniji, osim ako je Centralna banka priznala stopu bafera za strukturni sistemski rizik koju je odredila drga država članica u skladu sa primjenjivim odredbama nacionalnog zakonodavstva te države članice.

**Zahtjev za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 152**

(1) Kreditna institucija je dužna da održava bafer za strukturni sistemski rizik u vidu redovnog osnovnog kapitala u skaldu sa članom 150 ovog zakona, na pojedinačnoj, konsolidovanoj i potkonsolidovanoj osnovi, kada je primjenjivo.

(2) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana primjenjuju se odredbe čl. 167 i 170 ovog zakona, i, ako je primjenljivo, člana 171 ovog zakona, a ako primjena tih odredbi ne dovede do odgovarajućeg poboljšanja redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije za potrebe relevantnog strukturnog sistemskog rizika, Centralna banka može dodatno da naloži i druge mjere u skladu sa ovim zakonom.

**Obavještavanje o baferu za strukturni sistemski rizik**

**Član 153**

(1) Ako Centralna banka odredi ili promijeni stopu bafera za strukturni sistemski rizik, dužna je da o tome obavijesti Evropski odbor za sistemske rizike najkasnije mjesec dana prije objavljivanja odluke u skladu sa članom 156 ovog zakona.

(2) Obavještenje iz stava 1 ovog člana sadrži:

1. informaciju o sistemskom ili makroprudencijalnom riziku u Crnoj Gori;
2. razloge zbog kojih veličina sistemskog ili makroprudencijalnog rizika ugrožava stabilnost finansijskog sistema u Crnoj Gori, kao opravdanje za stopu bafera za strukturni sistemski rizik;
3. obrazloženje razloga zbog kojih Centralna banka smatra da će bafer za strukturni sistemski rizik vjerovatno na efikasan i odgovarajući način uticati na ublažavanje rizika;
4. procjenu vjerovatnog pozitivnog ili negativnog uticaja bafera za strukturni sistemski rizik na unutrašnje tržište, zasnovanu na dostupnim informacijama;
5. stopu ili stope bafera za strukturni sistemski rizik koje Centralna banka namjerava da propiše, izloženosti na koje se te stope primjenjuju, kao i kreditne institucije koje su dužne da primjenjuju te stope;
6. ako se stopa bafera za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti, obrazloženje razloga zbog kojih Centralna banka smatra da se baferom za strukturni sistemski rizik ne udvostručava primjena bafera za OSV kreditnu instituciju iz člana 163 ovog zakona.

(3) Ako je kreditna institucija na koju se primjenjuje jedna ili više stopa bafera za strukturni sistemski rizik zavisno društvo čije matično društvo ima sjedište u državi članici, Centralna banka je dužna da o tome obavijesti imenovani organ te države članice u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana.

(4) Centralna banka je dužna da, u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana, obavijesti Evropski odbor za sistemske rizike i u slučaju kada se stopa bafera za strukturni sistemski rizik primjenjuje na izloženosti u trećim zemljama.

(5) Ako stopa ili stope bafera za strukturni sistemski rizik, koje Centralna banka odredi za jednu ili više podgrupa izloženosti iz člana 151 ovog zakona na koje se primjenjuju jedna ili više stopa tog bafera za strukturni sistemski rizik, ne dovede do kombinovanog bafera za strukturni sistemski rizik koji je veći od 3% za bilo koju od tih izloženosti, Centralna banka će mjesec dana prije objavljivanja odluke iz člana 165 ovog zakona obavijestiti Evropski odbor za sistemske rizike u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana.

(6) U prag od 3% iz stava 5 ovog člana ne uračunava se priznavanje stope bafera za strukturni sistemski rizik koju je odredila druga država članica u skladu sa članom 157 ovog zakona.

(7) Ako Centralna banka određuje ili mijenja stopu ili stope bafera za strukturni sistemski rizik za jednu ili više podgrupa izloženosti iz člana 151 ovog zakona, na koje se primjenjuju jedan ili više bafera za strukturni sistemski rizik, što dovodi do kombinovane stope bafera za strukturni sistemski rizik koja je veća od 3% ali ne i veća od 5% za bilo koju od tih izloženosti, postupiće u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana pod uslovom da je prethodno obavijestila Evropsku komisiju i od nje dobila pozitivno mišljenje u skladu sa članom 153 ovog zakona.

(8) Ako je mišljenje Evropske komisije iz stava 7 ovog člana negativno, Centralna banka je dužna da donese odluku u skladu sa tim mišljenjem ili da navede razloge za neprihvatanje i nepostupanje po tom mišljenju.

(9) Ako Centralna banka namjerava da odredi ili promijeni stopu ili stope bafera za strukturni sistemski rizik za jednu ili više podgrupa izloženosti iz člana 150 stav 4 ovog zakona na koje se primjenjuju jedan ili više bafera za strukturni sistemski rizik, što dovodi do kombinovane stope bafera za strukturni sistemski rizik koja je veća od 5% za bilo koju od tih izloženosti, Centralna banka je dužna da prije donošenja te odluke pribavi odobrenje Evropske komisije.

(10) Centralna banka može da primijeni stopu iz stava 9 ovog člana nakon što Evropska komisija odobri primjenu te stope.

(11) Ako odluka Centralne banke o utvrđivanju bafera za strukturni sistemski rizik rezultira smanjenjem ili ne dođe do promjene ranije utvrđene stope bafera, Centralna banka postupa u skladu sa ovim članom.

**Postupanje u slučaju neslaganja država članica sa predloženim baferom za strukturni sistemski rizik**

**Član 154**

(1) Ako se primjena bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 153 stav 7 ovog zakona odnosi na kreditnu instituciju iz Crne Gore koja je zavisno društvo i čije matično društvo ima sjedište u državi članici, Centralna banka je dužna da uz obavještenje iz člana 153 stav 3 ovog zakona zahtijeva preporuku Evropske komisije i Evropskog odbora za sistemske rizike.

(2) U slučaju iz stava 1 ovog člana, ako imenovani organi države članice koji su nadležni za zavisno i matično društvo iskažu neslaganje sa predloženim baferom, odnosno baferima za strukturni sistemski rizik primjenjivim na tu kreditnu instituciju i ako su Evropska komisija i Evropski odbor za sistemske rizike dali negativnu preporuku o predloženoj mjeri, Centralna banka ne smije primijeniti predloženi bafer, odnosno bafere, ali može tražiti posredovanje Evropskog bankarskog regulatora u skladu sa članom 19 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(3) Centralna banka će odložiti donošenje odluke o baferu za strukturni sistemski rizik do donošenja odluke Evropskog bankarskog regulatora u postupku posredovanja iz stava 2 ovog člana i u skladu sa tom odlukom donijeti odluku o baferu, odnosno baferima za strukturni sistemski rizik.

(4) Centralna banka može da izrazi neslaganje kada je imenovani organ države članice obavijesti o primjeni bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 153 stav 3 ovog zakona koji se odnosi na kreditnu instituciju koja je zavisno društvo iz te države članice čije matično društvo ima sjedište u Crnoj Gori.“.

**Član 78**

Član 155 briše se.

**Član 79**

Čl. 156 i 157 mijenjaju se i glase:

„**Objavljivanje bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 156**

(1) Nakon ispunjenja uslova za primjenu bafera za strukturni sistemski rizik, Centralna banka objavljuje odluku o određivanju ili promjeni bafera za strukturni sistemski rizik u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internet stranici, s tim da obavještenje koje se objavljuje na internet stranici mora da sadrži naročito:

* 1. stopu, odnosno stope bafera za strukturni sistemski rizik;
	2. kreditne institucije na koje se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje i izloženosti na koje se stopa, odnosno stope bafera za strukturni sistemski rizik primjenjuju;
	3. obrazloženje za određivanje bafera za strukturni sistemski rizik, osim u slučaju kada bi objavljivanje informacija iz tog obrazloženja moglo da naruši stabilnost finansijskog sistema Crne Gore;
	4. datum od kojeg su kreditne institucije dužne da primijenjuju bafer za strukturni sistemski rizik, i
	5. nazive država, ako se na izloženosti u tim državama primjenjuje bafer za strukturni sistemski rizik.

(2) Odluka iz stava 1 ovog člana sadrži stopu, odnosno stope bafera za strukturni sistemski rizik, određenje kreditnih institucija na koje se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje, datum početka primjene i nazive država na koje se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje.

**Priznavanje stope bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 157**

(1) Centralna banka može da donese odluku kojom priznaje stopu bafera za strukturni sistemski rizik koju je odredio imenovani organ druge države članice, i u tom slučaju će propisati primjenu te stope bafera na kreditne institucije iz Crne Gore za izloženosti u toj državi članici, i objaviti tu odluku u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internat stranici.

(2) O priznavanju stope iz stava 1 ovog člana, Centralna banka obavještava Evropski odbor za sistemske rizike.

(3) Centralna banka je dužna da pri donošenju odluke o priznavanju stope bafera za strukturni sistemski rizik iz stava 1 ovog člana uzme u obzir informacije u vezi sa određivanjem bafera za strukturni sistemski rizik koje je dostavila ta država članica.

(4) Ako Centralna banka u skladu sa stavom 1 ovog člana prizna stopu bafera za strukturni sistemski rizik koju je odredio imenovani organ druge države članice u skladu sa nacionalnim propisima kojima se prenose zahtjevi iz odredbi člana 133 st. 9 i 13 Direktive 2013/36/EU, taj se bafer može dodati baferu za strukturni sistemski rizik koji se primjenjuje u skladu sa čl. 150 do 154 ovog zakona pod uslovom da se ti baferi primjenjuju na različite rizike, a ako se baferi primjenjuju na iste rizike, kreditne institucije su dužne da primijene samo onaj koji je veći.

(5) Ako odredi stopu bafera za strukturni sistemski rizik, Centralna banka može u skladu sa članom 16 Regulative (EU) br. 1092/2010 podnijeti zahtjev Evropskom odboru za sistemske rizike za izdavanje preporuke jednoj ili više država članica za priznavanje te stope bafera za izloženosti u Crnoj Gori.“.

**Član 80**

Član 158 stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) GSV kreditna institucija može biti:

1. grupa u kojoj je matično društvo matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori ili matični mješoviti finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, ili
2. kreditna institucija koja nije zavisno društvo matične kreditne institucije iz EU, matičnog finansijskog holdinga iz EU ili matičnog mješovitog finansijskog holdinga iz EU.“.

**Član 81**

Čl. 159 i 160 mijenjaju se i glase:

**„Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija**

**Član 159**

(1) Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija zasniva se na sljedećim kategorijama koje se sastoje od mjerljivih pokazatelja i kojima se dodjeljuje jednak ponder:

1. veličina grupe;
2. povezanost grupe sa finansijskim sistemom;
3. zamjenjivost usluga ili finansijske infrastrukture koju obezbjeđuje grupa;
4. složenost grupe;
5. prekogranična aktivnost grupe, uključujući prekograničnu aktivnost između Crne Gore i država članica, kao i između Crne Gore i trećih zemalja.

(2) Primjenom metodologije iz stava 1 ovog člana obezbjeđuje se ukupna ocjena za svaki subjekt iz člana 158 stav 2 ovog zakona koji se ocjenjuje, čime se omogućava utvrđivanje GSV kreditnih institucija i njihovo raspoređivanje u pet potkategorija u skladu sa st. 6 do 8 ovog člana i članom 160 stav 2 ovog zakona.

(3) Dodatna metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija zasniva se na sljedećim kategorijama kojima se dodjeljuje jednak ponder i koje se sastoje od mjerljivih pokazatelja:

1. kategorijama iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana;
2. prekograničnoj aktivnosti grupe, isključujući aktivnosti grupe u državama članicama učesnicama koje su utvrđene u skladu sa članom 4 Regulative (EU) br. 806/2014.

(4) Za kategorije iz stava 3 tačka 1 ovog člana pokazatelji su jednaki pripadajućim pokazateljima određenim u skladu sa stavom 1 ovog člana.

(5) Dodatnom metodologijom za utvrđivanje GSV kreditnih institucija iz stava 3 ovog člana izračunava se dodatna ukupna ocjena za svaki ocijenjeni subjekt iz člana 158 stav 2 ovog zakona, na osnovu koje Centralna banka može da preduzme jednu od mjera iz člana 160 stav 3 tačka 3 ovog zakona.

(6) Centralna banka utvrđuje najnižu granicu i granice između svake pojedine potkategorije GSV kreditih institucija na osnovu ukupnih ocjena dobijenih primjenom metodologije iz stava 1 ovog člana.

(7) Granične ocjene između susjednih potkategorija moraju biti jasno definisane i moraju poštovati načelo stalnog linearnog povećanja sistemskog značaja između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatnim redovnim osnovnim kapitalom, sa izuzetkom pete i svake dodatne više potkategorije.

(8) Sistemski značaj, u smislu stava 7 ovog člana, je očekivani efekat problema u poslovanju GSV kreditne institucije na globalno finansijsko tržište.

(9) Centralna banka jednom godišnje preispituje utvrđivanje GSV kreditnih institucija i njihovo razvrstavanje u potkategorije, i o tome obavještava GSV kreditne institucije i Evropski odbor za sistemske rizike, a na svojoj internet stranici objavljuje ažurirani spisak utvrđenih GSV kreditnih institucija kao i potkategorija u koje su svrstane.

**Održavanje bafera za GSV kreditne institucije**

**Član 160**

(1) GSV kreditna institucija je dužna da na konsolidovanoj osnovi održava bafer za GSV kreditnu instituciju, koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala, a koji odgovara potkategoriji iz stava 2 ovog člana u koju je ta GSV kreditna institucija raspoređena.

(2) GSV kreditne institucije su dužne da održavaju bafer iz stava 1 ovog člana u visini od:

1. 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, za prvu potkategoriju, koja je najniža;
2. 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, za drugu potkategoriju;
3. 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, za treću potkategoriju;
4. 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, za četvrtu potkategoriju, i
5. 3,0% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, za petu potkategoriju, koja je najviša.

(3) Koristeći potkategorije i granične vrijednosti iz stava 2 ovog člana, a ne dovodeći u pitanje rezultate metodologije iz člana 159 ovog zakona, Centralna banka može na osnovu supervizorske procjene:

1. da prerasporedi GSV kreditnu instituciju iz niže potkategorije u višu potkategoriju;
2. da subjekt iz člana 158 stav 2 ovog zakona, čija je ukupna ocjena niža od granične ocjene za najnižu potkategoriju, svrsta u tu najnižu ili u višu potkategoriju i na taj način ga utvrdi kao GSV kreditnu instituciju;
3. uzimajući u obzir jedinstveni snacioni mehanizam, na osnovu dodatne ukupne ocjene utvrđene u skladu sa članom 159 st. 3 do 5 ovog zakona, prerasporediti GSV kreditnu instituciju iz više potkategorije u nižu potkategoriju.

(4) Centralna banka je dužna da Evropskom odboru za sistemske rizike dostavi nazive GSV kreditnih institucija i potkategorije u koje su one razvrstane, i te informacije javno objavi na svojoj internet stranici.

(5) Obavještenje iz stava 4 ovog člana sadrži potpuno obrazloženje o tome zašto se supervizorska procjena sprovodi ili ne sprovodi u skladu sa tač. 1 do 3 stava 3 ovog člana.“.

**Član 82**

U članu 161 stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) OSV kreditna institucija može biti:

1. kreditna institucija;
2. grupa čije matično društvo je matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, ili
3. grupa čije matično društvo je matična kreditna institucija u Crnoj Gori, matični finansijski holding u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding u Crnoj Gori.“.

**Član 83**

U nazivu člana 162 riječ „kreditnih“ zamjenjuje se riječju „kreditnim“.

Stav 1 mijenja se i glasi:

„(1) Centralna banka je dužna da nazive OSV kreditnih institucija dostavi Evropskom odboru za sistemske rizike.“

U stavu 3 tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) Evropski odbor za sistemske rizike.“.

**Član 84**

Član 163 mijenja se i glasi:

„**Zahtjev za održavanje bafera za OSV kreditne institucije**

**Član 163**

(1) Centralna banka može da propiše obavezu održavanja stope bafera za OSV kreditne institucije na konsolidovanoj, potkonsolidovanoj ili pojedinačnoj osnovi, u visini do 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku kreditne institucije izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala, vodeći računa o kriterijima za utvrđivanje OSV kreditnih institucija.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, Centralna banka može za svaku OSV kreditnu instituciju, na konsolidovanoj, potkonsolidovanoj ili pojedinačnoj osnovi, da propiše obavezu održavanja stope bafera koja je viša od 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, ako je za to prethodno dobila odobrenje Evropske komisije.

(3) Prilikom određivanja zahtjeva za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju, Centralna banka mora da vodi računa da bafer za OSV kreditnu instituciju ne smije da stvori prepreke za funkcionisanje unutrašnjeg tržišta i na taj način dovede do nesrazmjerno nepovoljnih uticaja na ukupni finansijski sistem država članica ili na djelove tog sistema, ili na finansijski sistem Evropske unije kao cjeline.

(4) Izuzetno od stava 1 ovog člana i člana 150 ovog zakona, kada je OSV kreditna institucija zavisno društvo GSV kreditne institucije ili OSV kreditne institucije koja je ili kreditna institucija ili grupa kojoj je matična kreditna institucija iz EU i na koju se primjenjuje bafer za OSV kreditnu instituciju na konsolidovanoj osnovi, bafer koji se primjenjuje na pojedinačnom ili potkonsolidovanom nivou za OSV kreditnu instituciju ne smije da prelazi manju od sljedećih vrijednosti:

1. zbir veće od stope bafera za GSV kreditnu instituciju ili stope bafera za OSV kreditnu instituciju koja se primjenjuje na grupu na konsolidovanoj osnovi i 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, i
2. vrijednosti:
* 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona, ili
* stope bafera koju Evropska komisija odobri za primjenu na grupu na konsolidovanoj osnovi u skladu sa stavom 2 ovog člana.

(5) OSV kreditna institucija je dužna da održava bafer za OSV kreditnu instituciju u visini koju odredi Centralna banka uzimajući u obzir stav 4 ovog člana i član 165 ovog zakona.

(6) Centralna banka je dužna da najmanje jednom godišnje preispituje zahtjev za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju, i o rezultatima preispitivanja obavještava OSV kreditne institucije.“.

**Član 85**

U članu 164 stav 1 mijenja se i glasi:

„(1) Centralna banka je dužna da obavijesti Evropski odbor za sistemske rizike o svakom određivanju ili promjeni bafera iz člana 163 stav 1 ovog zakona, i to mjesec dana prije objavljivanja te odluke i tri mjeseca prije objavljivanja odluke iz člana 163 stav 2 ovog zakona.“.

U stavu 2 riječi: „tačka 1“ brišu se.

U stavu 3 riječ „OSI“ zamjenjuje se riječju „OSV“.

**Član 86**

Član 165 mijenja se i glasi:

„**Međuodnos bafera za strukturni sistemski rizik, GSV i OSV kreditne institucije**

**i zahtjev za kombinovani bafer**

**Član 165**

(1) Kada grupa na konsolidovanoj osnovi podliježe obavezi održavanja bafera za GSV kreditnu instituciju i bafera za OSV kreditnu instituciju, ta grupa na konsolidovanoj osnovi održava bafer koji je veći.

(2) Kada kreditna institucija podliježe obavezi održavanja bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 150 ovog zakona, taj bafer za strukturni sistemski rizik dodaje se baferu za OSV kreditnu instituciju, odnosno baferu za GSV kreditnu instituciju koji se primjenjuje u skladu sa čl. 158 do 164 ovog zakona.

(3) Kada je zbir stope bafera za strukturni sistemski rizik, izračunat za potrebe člana 153 st. 5 do 9 ovog zakona, i bafera za zaštitu kapitala za OSV instituciju ili bafera za zaštitu kapitala za GSV, kojima podliježe kreditna institucija, viši od 5%, Centralna banka može da propiše obavezu održavanja te stope bafera samo ako je prethodno dobila odobrenje Evropske komisije.

(4) Zahtjev za kombinovani bafer je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za bafer za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće bafere, zavisno od toga koji su primjenljivi:

1. kontraciklični bafer kapitala,
2. bafer za GSV kreditnu instituciju,
3. bafer za OSV kreditnu instituciju,
4. bafer za strukturni sistemski rizik.“.

**Član 87**

U članu 166 stav 1 riječ „dobiti“ briše se.

**Član 88**

U članu 167 stav 1 poslije riječi: „maksimalni iznos za raspodjelu“ dodaju se riječi: „u skladu sa propisom iz stava 4 ovog člana“.

U stavu 3 poslije riječi: „zahtjev za kombinovani bafer“ dodaju se zarez i riječi: „odnosno ako ne prelazi taj bafer“.

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„(5) U smislu ovog zakona, smatra se da kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za kombinovani bafer ako iznos i kvalitet regulatornog kapitala kojima ta kreditna institucija raspolaže nijesu dovoljni za istovremeno ispunjavanje zahtjeva za kombinirani bafer i svakog od sljedećih zahtjeva:

1. zahtjev iz člana 134 stav 2 tačka 1 ovog zakona i zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona koji se koristi za pokrivanje rizika koji nisu rizik prekomjernog finansijskog leveridža;
2. iz člana 134 stav 2 tačka 2 ovog zakona i zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona koji se koristi za pokrivanje rizika koji nisu rizik prekomjernog finansijskog leveridža;
3. iz člana 134 stav 2 tačka 3 ovog zakona i zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona koji se koristi za pokrivanje rizika koji nisu rizik prekomjernog finansijskog leveridža.“.

**Član 89**

Poslije člana 167 dodaje se novi član koji glasi:

„**Ograničenja raspodjela u slučaju neispunjavanja zahtjeva**

**za bafer za koeficijent finansijskog leveridža**

**Član 167a**

(1) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža u skladu sa članom 134a ovog zakona ne smije da vrši raspodjelu u vezi sa osnovnim kapitalom, ako bi ta raspodjela dovela do smanjenja osnovnog kapitala ispod nivoa potrebnog za ispunjavanje zahtjeva za bafer za koeficijent finansijskog leveridža.

(2) Raspodjelom u vezi sa osnovnim kapitalom, u smislu stava 1 ovog člana, smatra se raspodjela utvrđena u članu 166 stav 2 ovog zakona.

(3) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža u skladu sa propisom Centralne banke iz stava 6 ovog člana, dužna je da izračuna maksimalni iznos za raspodjelu u vezi sa koeficijentom finansijskog leveridža i o tome odmah obavijesti Centralnu banku.

(4) Kreditna institucija iz stava 1 ovog člana ne smije prije izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu u vezi sa koeficijentom finansijskog leveridža da preduzima bilo koju od sljedećih aktivnosti:

1. raspodjelu u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom iz člana 166 stav 2 ovog zakona;
2. stvaranje obaveze isplate varijabilnog primanja ili diskrecionih penzijskih pogodnosti ili isplatu varijabilnog primanja, ako je obaveza plaćanja nastala u trenutku kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinovani bafer; ili
3. vršenje plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.

(5) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža, odnosno ako ne prelazi taj bafer, ne može preduzimanjem aktivnosti iz stava 4 ovog člana vršiti raspodjele iznosa koje su veće od maksimalnog iznosa za raspodjelu u vezi sa koeficijentom finansijskog leveridža izračunatog u skladu sa propisom iz stava 6 ovog člana.

(6) Način izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu u vezi sa koeficijentom finansijskog leveridža i zahtjevi za obavještavanje iz stava 3 ovog člana propisuje Centralna banka.“.

**Član 90**

U članu 168 stav 1 riječi: „u slučaju insolventnosti koji se sprovodi“ brišu se.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Ograničenja propisana članom 167a ovog zakona primjenjuju se samo na plaćanja koja dovode do smanjenja osnovnog kapitala ili smanjenja dobiti i ako privremeno obustavljanje ili neizvršavanje plaćanja ne dovode do nastanka statusa neispunjavanja obaveza ili sticanja uslova za pokretanje postupka u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj kreditnih institucija.“.

**Član 91**

Poslije člana 169 dodaje se novi član koji glasi:

„**Raspodjele u slučaju neispunjavanja zahtjeva za**

**bafer za koeficijent finansijskog leveridža**

**Član 169a**

(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža, a namjerava da izvrši raspodjelu neke od svojih raspoloživih dobiti ili da preduzme neku od aktivnosti iz člana 167a stav 2 ovog zakona, dužna je da o tome obavijesti Centralnu banku i dostavi sljedeće informacije:

1. iznos kapitala koji kreditna institucija održava, podijeljen na:

- redovni osnovni kapital, i

- dodatni osnovni kapital;

1. iznos dobiti za tekuću godinu ostvarene tokom i na kraju poslovne godine;
2. iznos maksimalnih iznosa za raspodjelu, izračunate u skladu sa članom 167 st. 1 i 4 i članom 167a st. 3 i 6 ovog zakona;
3. iznos raspoložive dobiti koju namjerava da rasporedi na sljedeće stavke:
* isplatu dividendi,
* otkup akcija,
* plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala,
* isplatu varijabilnih primanja ili diskrecionih penzijskih pogodnosti, stvaranjem nove obaveze plaćanja ili plaćanjem u skladu sa obavezom koja je nastala u vrijeme kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinovani bafer.

(2) Kreditna institucija je dužna da uspostavi i održava sisteme kojim se obezbjeđuje tačan izračun iznosa dobiti koji je raspoloživ za raspodjelu i maksimalnog iznosa za raspodjelu u vezi sa koeficijentom finansijskog leveridža, kao i da na zahtjev Centralne banke dokaže tačnost tih izračuna.

(3) U smislu ovog zakona, smatra se da kreditna institucija ne ispunjava zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža ako iznos osnovnog kapitala kojim ta kreditna institucija raspolaže nije dovoljan za istovremeno ispunjavanje zahtjeva za održavanje bafera za koeficijent finansijskog leveridža iz člana 134a ovog zakona, zahtjeva iz člana 134 stav 2 tačka 4 ovog zakona i zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona koji se koristi za pokrivanje rizika prekomjernog finansijskog leveridža koji nije dovoljno pokriven u skladu sa članom 134 stav 2 tačka 4 ovog zakona.“.

**Član 92**

U članu 170 stav 1 poslije riječi: „zahtjev za kombinovani bafer“ dodaju se zarez i riječi: „ili zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža ako je primjenjivo,“.

U stavu 2 riječi: „ ,a uzimajući u obzir obim i složenost poslova koje ta kreditna institucija obavlja“ brišu se.

U stavu 4 riječ „dodatnog“ briše se.

Stav 5 mijenja se i glasi:

„(5) Ako ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavom 4 ovog člana, Centralna banka može da preduzme sljedeće mjere:

1. da zahtijeva od kreditne institucije da u određenom roku poveća regulatorni kapital do određenog nivoa; i/ili
2. na osnovu ovlašćenja iz člana 276 ovog zakona, naloži strožija ograničenja raspodjele od onih koja se zahtijevaju čl. 166 do 169a ovog zakona.“.

**Član 93**

Naziv člana 171 mijenja se i glasi:

„**Mjere za očuvanje kapitala ako zahtjev za kombinovani bafer i bafer za koeficijent finansijskog leveridža nije ispunjen na konsolidovanoj osnovi**“.

U stavu 1 tačka 1 riječi: „čl. 166 do 169“ zamjenjuju se riječima: „čl. 166 do 169a“.

U tački 2 riječi: „član 169“ zamjenjuju se riječima: „član 170“.

U stavu 2 tačka 1 riječi: „čl. 166 do 169“ zamjenjuju se riječima: „čl. 166 do 169a“.

U alineji 1 riječi: „članom 167“ zamjenjuju se riječima: „čl. 167 i 167a“.

U tački 2 riječi: „član 169 ovog zakona“ zamjenjuju se riječima: „član 170 ovog zakona“.

U stavu 3 riječi: „člana 169“ zamjenjuju se riječima: „člana 170“.

**Član 94**

U članu 173 stav 2 posle tačke 5 dodaje se nova tačka koja glasi:

„5a) pravno lice u kojem članovi upravnog odbora imaju kvalifikovano učešće, mogu imati značajan uticaj ili u kome se ta lica nalaze na poziciji višeg rukovodstva ili su članovi organa upravljanja;“.

U tač. 6 i 8 poslije riječi: „organa upravljanja“ dodaju se riječi: „ili prokurista“.

U tački 9 riječi: „tač. 1 do 7“ zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 8“.

U tački 11 poslije riječi: „ovog stava“ dodaju se zarez i riječi: „kao i pravno lice u kom taj član uže porodice ima kvalifikovano učešće, može imati značajan uticaj ili u kom je na poziciji višeg rukovodstva ili je član organa upravljanja.“.

U stavu 3 tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) roditelj, usvojitelj, djeca i usvojenik tog lica i lica iz tačke 1 ovog stava;“.

**Član 95**

U članu 182 stav 6 riječi: „iz Crne Gore ili grupe“ zamjenjuju se riječima: „kreditnih institucija iz Crne Gore ili grupe kreditnih institucija“.

**Član 96**

U članu 183 stav 6 tačka 3 riječ „davaocu“ zamjenjuje se riječju „pružaocu“.

**Član 97**

U članu 185 stav 3 riječi: „od stava 2“ zamjenjuju se riječima: „od stava 1“.

**Član 98**

U članu 187 stav 7 riječi: „iz člana 310 stav 2“ zamjenjuju se riječima: „iz člana 310 stav 5“.

**Član 99**

U članu 190 stav 1 riječi: „i u odluci moraju biti navedeni ciljevi podrške i opis“ zamjenjuju se riječima: „uz navođenje ciljeva podrške i opisa“.

**Član 100**

U članu 191 stav 2 riječi: „iz člana 310 stav 2“ zamjenjuju se riječima: „iz člana 310 stav 5“.

**Član 101**

U članu 192stav 2 tačka 1 riječi: „članom 132“ zamjenjuju se riječima: „članom 130“.

**Član 102**

U članu 193 stav 4 riječi: „stav 2“ zamjenjuju se riječima: „stav 5“.

**Član 103**

U članu 196 stav 1 riječi: „može se obezbijediti“ zamjenjuju se riječima: „obezbjeđuje se“.

U stavu 2 poslije riječi: „dati podršku“ dodaje se riječ „naročito“.

U stavu 6 tačka 3 riječ „davaocu“ zamjenjuje se riječju „pružaocu“.

**Član 104**

U članu 198 stav 2 poslije riječi: „samo uz“ dodaje se riječ „prethodnu“.

**Član 105**

U članu 200 stav 1 tačka 9 mijenja se i glasi:

„9) ako pružanje podrške ne ugrožava mogućnost sanacije pružaoca podrške.“.

U stavu 2 riječi: „dati pomoć“ zamjenjuju se riječima: „da pruži podršku“.

**Član 106**

U članu 218 stav 1 poslije riječi: „zaključenog ugovora“ dodaju se riječi: „ili nije zadovoljan aktom, radnjom ili nepostupanjem kreditne institucije,“.

**Član 107**

Naziv člana 219 mijenja se i glasi:

„**Postupak Centralne banke po prigovoru klijenta**“.

**Član 108**

U članu 223 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„(5) Kreditnoj instituciji koja ne izabere spoljnog revizora u skladu sa ovim članom, Centralna banka može rješenjem naložiti odgovarajuće mjere iz člana 279 ovog zakona.“.

**Član 109**

U članu 225 stav 2 tačka 1 riječ „zarade“ zamjenjuje se riječju „dohodak“.

U tački 8 riječ „dodjelom“ zamjenjuje se riječju „raspodjelom“.

**Član 110**

U članu 228 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„(5) Ako spoljni revizor propusti da obavijesti Centralnu banku o činjenicama i okolnostima iz st. 1 i 2 ovog člana, Centralna banka može da zahtijeva od kreditne institucije angažovanje drugog spoljnog revizora o trošku kreditne institucije, i o tome bez odlaganja obavještava organ nadležan za nadzor lica ovlašćenih za vršenje revizorskih usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.“.

**Član 111**

Član 230 briše se.

**Član 112**

U članu 231 stav 1 tačka 2 riječi: „kontrole rizika“ zamjenjuju se riječima: „upravljanja rizicima“.

**Član 113**

U članu 232 stav 1 poslije riječi: „sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora,“ dodaju se riječi: „usvojene na sjednici skupštine akcionara,“.

U stavu 2 poslije riječi: „dostavi Centralnoj banci“ dodaju se zarez i riječi: „nakon usvajanja na sjednici skupštine akcionara,“.

**Član 114**

U članu 235 stav 3 tačka 4 zarez se briše, a riječi: „izvršnog direktora“ zamjenjuju se riječima: „koji nije zaposleni, akcionar ili član organa upravljanja kreditne institucije“.

**Član 115**

U članu 240 stav 1 uvodna rečenica mijenja se i glasi:

 „(1) Centralna banka je ovlašćena da u cilju održavanja zdravog bankarskog sistema u Crnoj Gori i podsticanja i očuvanja njegove sigurnosti i stabilnosti vrši kontinuiranu superviziju kreditnih institucija, radi utvrđivanja da li su kreditne institucije, primjenom principa proporcionalnosti, adekvatno uspostavile strategije, procese i mehanizme i da li je nivo regulatornog kapitala dovoljan za pokriće svih rizika kojima su izložene ili kojima bi mogle biti izložene u svom poslovanju, što po potrebi može da podrazumijeva i uvođenje dodatnih zahtjeva za kapital, dodatnih zahtjeva za likvidnost i druge mjere iz člana 279 ovog zakona, a pod kojom se podrazumijeva:;“.

**Član 116**

Naziv potpoglavlja 2. „Supervizija kreditnih institucija“ mijenja se i glasi:

„**Proces supervizorskog pregleda i procjene kreditnih institucija**“.

**Član 117**

U članu 245 stav 1 u uvodnoj rečenici riječi: „kontroliše zakonitost“ zamjenjuju se riječima: „vrši pregled i procjenu zakonitosti“.

Tačka 2 briše se.

Dosadašnja tačka 3 postaje tačka 2.

U stavu 3 poslije riječi „proporcionalnosti“ dodaju se zarez i riječi: „a u skladu sa kriterijumima koji se objavljuju u skladu sa članom 353 stav 1 tačka 3 ovog zakona“.

Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(6) Centralna banka može prilagoditi metodologiju za sprovođenje supervizije kreditne institucije iz stava 1 ovog člana kreditnim institucijama koje imaju slične rizične profile, kao npr. slične modele poslovanja ili geografski položaj izloženosti, na način kojim se uključuju rizično orijentisane referentne vrijednosti i kvantitativne indikatore, omogućava potrebno razmatranje specifičnih rizika kojima pojedina kreditna institucija može biti izložena i ne utiče na vrstu mjera specifičnih za pojedinu kreditnu instituciju izrečenih u skladu sa članom 279 ovog zakona.

(7) Izuzetno od stava 4 ovog člana Centralna banka ne sprovodi superviziju ako je nad kreditnom institucijom pokrenut postupak sanacije, odnosno tokom trajanja postupka sanacije do okončanja tog postupka.“.

**Član 118**

U članu 246 stav 1 tačka 1 riječi: „internim rejting sistemima“ zamjenjuju se riječima: „internim rejtinzima“.

U tački 9 riječi: „institucije, i“ zamjenjuju se riječima: „institucije.“.

Tačka 10 briše se.

U stavu 2 poslije riječi: „kojem je kreditna institucija izložena“ dodaju se riječi: „iz stava 1 tačka 5 ovog člana“.

U stavu 3 riječ „kontrole“ zamjenjuje se riječju „supervizije“.

U stavu 4 riječi: „Pri vršenju kontrole Centralna banka razmatra da li vrednosna usklađivanja“ zamjenjuju se riječima: „Prilikom vršenja ovlašćenja iz člana 245 stav 2 ovog zakona Centralna banka razmatra da li usklađivanja vrednovanja“.

Stav 5 mijenja se i glasi:

„(5) Centralna banka je dužna da pri vršenju supervizije obuhvati i:

1) izloženost kreditne institucije riziku kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje, pri čemu je dužna da naloži kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere, pojača komunikaciju iz člana 243 ovog zakona, ili da naloži korišćenje određenih pretpostavki modela i parametara koje su dodatne u odnosu na pretpostavke koje kreditna institucija uzima u obzir pri izračunu ekonomske vrijednosti kapitala u okviru metodologija iz člana 109 ovog zakona, ako:

* utvrdi smanjenje ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije veće od 15% osnovnog kapitala koje je posljedica iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa određenih u bilo kojem od supervizorskih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope,
* se neto kamatni prihod kreditne institucije utvrđen članom 109 stav 2 ovog zakona značajno smanjio zbog iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa u skladu sa bilo kojim od supervizorskih scenarija šoka koji se primjenjuju na kamatne stope;

2) izloženost kreditne institucije riziku prekomjernog finansijskog leveridža, koji se odražava u pokazateljima prekomjernog finansijskog leveridža, uključujući i koeficijent finansijskog leveridža iz člana 115a ovog zakona, pri čemu Centralna banka uzima u obzir model poslovanja kreditne institucije, kao i ocjenu adekvatnosti organizacije, strategije, politike, postupaka i procedura koje je usvojila kreditna institucija za namjene upravljanja rizikom prekomjernog finansijskog leveridža;

3) sisteme upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti, kao i sposobnost članova nadzornog i upravnog odbora da izvršavaju svoje obaveze, s tim što pri sprovođenju supervizije Centralna banka, kao minimum, ostvaruje uvid u dokumentaciju koja sadrži dnevni red i materijale sa sjednica nadzornog i upravnog odbora, kao i sastanaka odbora i drugih radnih tijela ovih organa upravljanja.“.

Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:

„(6) Izuzetno od stava 5 tačka 1 ovog člana, Centralna banka nije dužna da naloži mjere ako, na osnovu supervizije, utvrdi da kreditna institucija na odgovarajući način upravlja rizikom kamatne stope koji proizilazi iz aktivnosti koje se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i da nije prekomjerno izložena tom riziku.

(7) Supervizorske scenarije šoka iz stava 5 tačka 1 al. 1 i 2 ovog člana, značajno smanjenje iz stava 5 tačka 1 alineja 1 ovog člana, kao i zajedničke pretpostavke modela i parametara, osim bihevioralnih pretpostavki, koje kreditne institucije primjenjuju u svojim izračunima ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnog prihoda, propisuje Centralna banka.“.

**Član 119**

U članu 249 stav 1 mijenja se i glasi:

„(1) Centralna banka, uzimajući u obzir obim supervizije iz člana 245 ovog zakona, najmanje jednom godišnje donosi plan kontrola kreditnih institucija, kojim obuhvata:

1) kreditne institucije za koje rezultati testiranja otpornosti na stres iz člana 246 stav 1 tač. 1 i 7 ovog zakona, ili rezultati supervizije iz člana 245 ovog zakona, uključujući testiranje otpornosti na stres iz stava 5 tog člana, ukazuju na postojanje značajnih rizika za njihovo postojeće finansijsko stanje ili upućuju na kršenje odredbi ovog zakona ili propisa donijetih na osnovu ovog zakona; i

2) druge kreditne institucije za koje Centralna banka ocijeni da je potrebna pojačana supervizorska aktivnost zbog drugih okolnosti.“.

U stavu 2 tačka 3 riječi: „drugim državama članicama“ zamjenjuju se riječima: „trećim zemljama“.

Poslije tačke 3 dodaje se nova tačka koja glasi:

„4) plan vršenja supervizorskih procjena i tematskih kontrola kreditnih institucija.“.

U stavu 3 u uvodnoj rečenici riječi: „pojačane supervizije“ zamjenjuju se riječima: „pojačanih supervizorskih aktivnosti“.

 U tački 5 poslije riječi „vršenje“ dodaje se riječ „tematske“.

**Član 120**

Čl. 253 i 254 mijenjaju se i glase:

„**Izvještaj o kontroli**

**Član 253**

(1) Nakon izvršene kontrole poslovanja kreditne institucije iz člana 240 stav 1 ovog zakona sačinjava se izvještaj o kontroli.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, ne sačinjava se izvještaj:

1. u slučaju posredne kontrole iz člana 240 stav 1 tačka 2 ovog zakona, ako u postupku te kontrole nijesu utvrđene nepravilnosti u poslovanju kreditne institucije;
2. u postupcima koje Centralna banka sprovodi u cilju provjere i ocjene internih pristupa iz čl. 247 i 248 ovog zakona.

(3) Izvještaj o kontroli ima povjerljiv karakter i ne može se objavljivati djelimično ili u cjelosti bez saglasnosti Centralne banke.

**Postupak po primjedbama na izvještaj o kontroli**

**Član 254**

(1) Kreditna institucija može dostaviti Centralnoj banci primjedbe na izvještaj o izvršenoj kontroli iz člana 240 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona, u roku od osam radnih dana od dana prijema izvješaja.

(2) Centralna banka može neposredno provjeriti navode kreditne institucije sadržane u primjedbama datih u skladu sa stavom 1 ovog člana, i u tom slučaju sačinjava dopunu izvještaja na koju kreditna institucija u roku od tri radna dana od dana prijema dopune može dostaviti primjedbe.

(3) Centralna banka u roku od osam radnih dana od dana prijema primjedbi iz st. 1 i 2 ovog člana, razmatra prispjele primjedbe i u pisanoj formi obavještava kreditnu instituciju o prihvatanju, odnosno neprihvatanju tih primjedbi.“.

**Član 121**

U članu 266 stav 1 riječ „ukinuo“ zamjenjuje se riječju „oduzeo“.

**Član 122**

U članu 271 stav 2 tačka 2 poslije riječi: “ovog zakona” dodaju se zarez i riječi: “kao i drugim zakonima kojima se uređuje poslovanje kredinih institucija “.

**Član 123**

U članu 276 stav 2 tačka 4 diječi: „do 0,5%“ zamjenjuju se riječima: „do 1,5%“

**Član 124**

U članu 279 stav 1 tačka 5 riječ „poslovnica“ zamjenjuje se riječju „filijala“, a riječ „pretjeran“ zamjenjuje se riječju „prekomjeran“.

Tačka 6 mijenja se i glasi:

„6) smanji rizike koji proizilaze iz određenih djelatnosti, proizvoda, transakcija i sistema kreditne institucije, uključujući i eksternalizovane aktivnosti;“

U tački 9 riječ „privremeno“ briše se, a riječi: „predstavlja nastanak“ zamjenjuju se riječima: „rezultira nastankom“.

U tački 10 riječi: „kapitala i likvidnosti“ zamjenjuju se riječima: „kapitala, likvidnosti i finansijskom leveridžu“.

U tački 11 riječ „za“ zamjenjuje se riječima „koji se odnose na“.

Tačka 13 mijenja se i glasi:

„13) privremeno prestane da daje kredite, pruža ostale usluge, zaključuje pojedine vrste transakcija, uključujući i pojedinačne tranasakcije sa licima sa neodgovarajućom kreditnom sposobnošću, ili pojedinim akcionarima, članovima organa upravljanja kreditne institucije, društvima blisko povezanim sa kreditnom institucijom, investicionim fondovima kojim upravljaju društva koja su blisko povezana sa kreditnom institucijom, ili druga društva i lica koja predstavljaju povišen rizik za kreditnu instituciju;“.

U tački 17 riječ „imovine“ zamjenjuje se riječju „aktive“.

U tački 27 riječi: „Centralna banka“ brišu se.

Poslije stava 8 dodaju se tri nova stava koja glase:

„(9) Centralna banka može da naloži kreditnoj instituciji mjeru iz stava 1 tačka 10 ovog člana samo ako je mjera primjerena i srazmjerna svrsi za koju se izvještavanje zahtijeva i ako ne sadrži informacije koje su na drugi način već dostavljene Centralnoj banci, odnosno ako ih Centralna banka sama ne može proizvesti.

(10) U smislu stava 9 ovog člana, Centralna banka ne zahtijeva dostavljanje dodatnih informacija ako je prethodno primila takve informacije u drugačijem formatu ili nivou granularnosti i taj različiti format ili granularnost ne sprečava Centralnu banku da proizvede informacije istog kvaliteta ili pouzdanosti od one koja bi bila proizvedena na osnovu dodatnog ili učestalijeg izvještavanja.

(11) Centralna banka može da naloži mjere iz stava 1 ovog člana i u ostvarivanju funkcije organa za sanaciju kreditnih institucija kad je utvrđeno kršenje odredbi propisanih zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija.“.

**Član 125**

U članu 280 u stavu 1 riječ „kontrole “zamjenjuje se riječju „supervizije“.

U stavu 2 tačka 3 tačka -zarez na kraju teksta zamjenjuje se tačkom.

Tačka 4 briše se.

**Član 126**

 Naziv i član 281 mijenjaju se i glase:

„**Dodatni zahtjev za kapital iznad minimalno propisanog**

**Član 281**

(1) Centralna banka je dužna da naloži kreditnoj instituciji mjeru iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona, u vidu dodatnog zahtjeva za kapital, u sljedećim slučajevima:

1. ako je kreditna institucija izložena rizicima ili elementima rizika koji nijesu obuhvaćeni ili nijesu dovoljno pokriveni zahtjevima za regulatorni kapital u skladu sa stavom 3 ovog člana i u skladu sa čl. 115a, 134, 172 i 281b ovog zakona;
2. ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve iz čl. 104 i 136 ovog zakona, ili zahtjev u vezi sa upravljanjem, praćenjem i izvještavanjem o velikim izloženostima u skladu sa članom 172 ovog zakona, i nije vjerovatno da bi druge supervizorske mjere bile dovoljne za pravovremeno ispunjavanje tih zahtjeva;
3. ako vrednosna usklađivanja iz člana 246 stav 4 ovog zakona nijesu dovoljna da bi kreditnoj instituciji omogućila da u kratkom vremenskom periodu proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uslovima;
4. ako je supervizijom u skladu sa članom 246 ovog zakona ili članom 247 st. 5 i 6 ovog zakona utvrđeno da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu internih pristupa vjerovatno dovesti do neadekvatnih iznosa zahtjeva za kapital;
5. ako kreditna institucija u više navrata ne uspostavi ili ne održi odgovarajući nivo naloženog regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog, koji je utvrđen u skladu sa članom 281b ovog zakona;
6. u slučaju drugih okolnosti koje su specifične za određenu kreditnu instituciju za koje Centralna banka smatra da predstavljaju razlog za značajnu zabrinutost.

(2) Centralna banka nalaže mjeru povećanja iznosa regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona samo ako je potrebno pokriti rizike koji su nastali kao rezultat poslovanja pojedine kreditne institucije ili kao posljedica određenih ekonomskih i tržišnih kretanja na rizični profil te kreditne institucije.

(3) Smatra se da rizici ili elementi rizika iz stava 1 tačka 1 ovog člana nijesu obuhvaćeni ili nijesu dovoljno pokriveni zahtjevima za regulatorni kapital kreditne institucije, samo ako su iznosi, vrste i raspodjela kapitala koje je Centralna banka, uzimajući u obzir i procjenu koju je u skladu sa članom 136 st. 1 i 2 i članom 240 ovog zakona, smatra adekvatnim, veći od propisanih zahtjeva za regulatorni kapital.

(4) U svrhu stava 3 ovog člana, Centralna banka, uzimajući u obzir rizični profil kreditne institucije, vrši procjenu rizika kojima je kreditna institucija izložena, uključujuči:

1. rizike ili elemente rizika specifičnih za kreditnu instituciju koji su izričito isključeni ili nijesu izričito pokriveni zahtjevima za regulatorni kapital;
2. rizike ili elemente rizika specifičnih za kreditnu instituciju koji će vjerovatno biti potcijenjeni uprkos usklađenosti sa primjenljivim zahtjevima za kapital;
3. značajni rizik kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje u skladu sa stavom 6 ovog člana.

(5) Kapital iz stava 3 ovog člana koji se smatra adekvatnim obuhvata sve rizike ili elemente rizika koji su utvrđeni kao materijalni na osnovu procjene iz stava 4 ovog člana, a koji nijesu obuhvaćeni ili nijesu dovoljno obuhvaćeni zahtjevima za regulatorni kapital.

(6) Rizik kamatne stope iz stava 4 tačka 3 ovog člana smatra se značajnim najmanje u slučajevima iz člana 246 stav 5 ovog zakona, osim ako u postupku supervizije Centralna banka ocijeni da kreditna institucija na adekvatan način upravlja rizikom kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje i da kreditna institucija nije prekomjerno izložena ovom riziku.“.

**Član 127**

Poslije člana 281 dodaju se dva nova člana koja glase:

„**Utvrđivanje kapitala iznad minimalno propisanog**

**Član 281a**

(1) Kada naloži mjeru iz člana 281 stav 1 tačka 1 ovog zakona za pokriće rizika koji nijesu rizik prekomjernog finansijskog leveridža, Centralna banka utvrđuje iznos regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa kao razliku između kapitala koji se u skladu sa članom 281 st. 3 do 6 ovog zakona smatra adekvatnim i propisanih zahtjeva za regulatorni kapital.

(2) Kada naloži mjeru iz člana 281 stav 1 tačka 1 ovog zakona za pokriće rizika prekomjernog finansijskog leveridža koji nije dovoljno obuhvaćen kapitalom iz člana 134 stav 2 tačka 4 ovog zakona, Centralna banka utvrđuje iznos regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa kao razliku između kapitala koji se u skladu sa članom 281 st. 3 do 6 ovog zakona smatra adekvatnim i propisanih zahtjeva za regulatorni kapital.

(3) Kreditna institucija je dužna da kapital koji je Centralna banka naložila mjerom iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona za pokriće rizika koji nijesu rizik prekomjernog finansijskog leveridža održava regulatornim kapitalom na način da:

1. najmanje tri četvrtine zahtjeva za dodatni kapital održava osnovnim kapitalom;
2. najmanje tri četvrtine osnovnog kapitala kreditne institucije iz tačke 1 ovog stava se sastoji od redovnog osnovnog kapitala.

(4) Kreditna institucija je dužna da kapital koji je Centralna banka naložila mjerom iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona za pokriće rizika prekomjernog finansijskog leveridža održava osnovnim kapitalom.

(5) Izuzetno od st. 3 i 4 ovog člana, Centralna banka je dužna da naloži kreditnoj instituciji veći udio osnovnog, odnosno redovnog osnovnog kapitala za održavanje naloženog kapitala iznad minimalno propisanog, ako smatra da je to potrebno zbog posebnih okolnosti u kojima se kreditna institucija nalazi.

(6) Kreditna institucija ne može da koristi regulatorni kapital iz stava 3 ovog člana za održavanje:

1. zahtjeva za kapital iz člana 134 stav 2 tač. 1 do 3 ovog zakona;
2. zahtjeva za kombinovani bafer;
3. smjernica o kapitalu iznad mnimalno propisanom iz člana 281b ovog zakona, ako se smjernicama pokrivaju rizici koji nijesu rizik prekomjernog finansijskog leveridža.

(7) Kreditna institucija ne može da koristi regulatorni kapital iz stava 2 ovog člana za održavanje:

1. zahtjeva za kapital iz člana 134 stav 2 tačka 4 ovog zakona;
2. zahtjeva za održavanje bafera za koeficijent finansijskog leveridža iz člana 134a ovog zakona;
3. smjernica o kapitalu iznad minimalno propisanog iz člana 281b ovog zakona, ako se smjernicama pokrivaju rizici prekomjernog finansijskog leveridža.

(8) Centralna banka rješenjem nalaže mjeru povećanja iznosa regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona, koje mora da sadrži obrazloženje izračuna svih elemenata iz člana 281 ovog zakona i st. 1 do 7 ovog člana, dok u slučaju iz člana 281 stav 1 tačka 5 ovog zakona rješenje mora da sadrži i obrazloženje razloga zbog kojih nalaganje smjernica o kapitalu iznad minimalno propisanog više ne smatra dovoljnim.

(9) Rješenje iz stava 8 ovog člana dostavlja se organu nadležnom za sanaciju.

**Smjernice o kapitalu iznad minimalno propisanog**

**Član 281b**

(1) Kreditna institucija je dužna da na osnovu strategija i postupaka iz člana 136 ovog zakona utvrdi iznos internog kapitala koji je dovoljan za pokrivanje svih rizika kojima je kreditna institucija izložena, i da obezbijedi da regulatorni kapital može da pokrije potencijalne gubitke koji proizilaze iz scenarija stresa, uključujući i one koje su identifikovani u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz člana 245 stav 5 ovog zakona.

(2) U okviru supervizije koju sprovodi u skladu sa čl. 245 i 247 ovog zakona, i uključujući rezultate otpornosti na stres iz člana 245 stav 5 ovog zakona, Centralna banka provjerava iznos internog kapitala koji je u skladu sa stavom 1 ovog člana utvrdila kreditna institucija, i na osnovu te provjere određuje iznos regulatornog kapitala koji smatra odgovarajućim za kreditnu instituciju, i obavještava je o smjernici o kapitalu iznad minimalno propisanog, ako je smjernica potrebna.

(3) Smjernica koju utvrdi Centralna banka u skladu sa stavom 2 ovog člana može obuhvatiti rizike koji su inače pokriveni kapitalom iznad minimalno propisanog koji je naložen u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona samo u mjeri u kojoj obuhvata elemente tih rizika koji nijesu već pokriveni tim zahtjevom.

(4) Kreditna institucija ne smije da koristi regulatorni kapital kojim ispunjava zahtjev iz smjernice o kapitalu iznad minimalno propisanog, kojim se pokrivaju rizici osim rizika prekomjernog finansijskog leveridža, za ispunjavanje:

1. zahtjeva za regulatorni kapital iz člana 134 stav 2 tač. 1 do 3 ovog zakona;
2. zahtjeva za kapital iznad minimalno propisanog članom 281 ovog zakona koji naloži Centralna banka za pokriće rizika koji nije rizik prekomjernog finansijskog leveridža i zahtjeva za kombinovani bafer.

(5) Kreditna institucija ne smije da koristi regulatorni kapital kojim ispunjava zahtjev iz smjernice o kapitalu iznad minimalno propisanog za pokrivanje rizika prekomjernog finansijskog leveridža iz člana 115a ovog zakona, za ispunjavanje:

1. zahtjeva za regulatorni kapital iz člana 134 stav 2 tačka 4 ovog zakona;
2. zahtjeva za kapital iznad minimalno propisanog članom 281 ovog zakona koji naloži Centralna banka za pokriće rizika prekomjernog finansijskog leveridža i zahtjeva za održavanje bafera za koeficijent finansijskog leveridža.

(6) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava zahtjev iz smjernice koju je naložila Centralna banka u skladu sa ovim članom, a koja ispunjava propisane zahtjeve za regulatorni kapital, zahtjev za kapital iznad minimalno propisanog iz člana 281 ovog zakona i zahtjev za kombinovani bafer ili zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža, ne primjenjuju se ograničenja iz čl. 166 do 169 ovog zakona.

(7) Obavještenje o smjernici iz stava 2 ovog člana dostavlja se organu nadležnom za sanaciju kreditnih institucija.“.

**Član 128**

U članu 288 stav 1 tačka 1 riječi: „propisom kojima“ zamjenjuju se riječima: „drugim propisom kojim“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Rješenje iz stava 1 ovog člana dostavlja se, bez odlaganja, organu nadležnom za sanaciju kreditnih institucija.“.

**Član 129**

U članu 291 poslije stava 6 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(7) Centralna banka može da opozove privremenog člana upravnog odbora u toku trajanja njegovog mandata i imenuje drugog privremenog člana upravnog odbora.

(8) Centralna banka je ovlašćena da daje pisane naloge i uputstva privremenom članu upravnog odbora.“.

**Član 130**

U članu 295 stav 3 tačka 5 i članu 302 st. 6 i 9 riječi: „finansijske pozicije“ zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

**Član 131**

U članu 306 stav 1 tačka 2 riječ „pokazatelj“ zamjenjuje se riječju „koeficijent“.

U stavu 5 poslije riječi: „30 dana od“ dodaje se riječ „dana“.

**Član 132**

U članu 310 stav 1 tačka 1 poslije riječi „upravljanja“ dodaju se zarez i riječi: „uključujući i politiku primanja,“.

U tački 10 poslije riječi „kapital“ dodaju se riječi: „iz člana 134 ovog zakona“.

U tački 11 poslije riječi „zahtjeve“ dodaju se riječi: „iz čl. 134 do 137a ovog zakona“.

U tački 12 poslije riječi „izloženosti“ dodaju se riječi: „iz člana 172 ovog zakona“.

U tački 13 poslije riječi „riziku“ dodaju se riječi: „iz odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija“.

Tačka 14 mijenja se i glasi:

„14) izloženost iz čl. 113 i 114 ovog zakona;“.

U tački 15 poslije riječi „leveridž“ dodaju se riječi: „iz člana 115a ovog zakona“.

U tački 16 poslije riječi „podataka“ dodaju se riječi: „iz člana 237 ovog zakona“.

U tački 17 poslije riječi „sektora“ dodaju se riječi: „iz odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija“.

Stav 8 mijenja se i glasi:

„(8) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori i matični finansijski holding i matični mješoviti finansijski holding iz člana 312 ovog zakona, kao i njihova zavisna društva u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori dužni su da obezbijede sprovođenje zahtjeva iz stava 5 ovog člana u okviru grupe kreditnih institucija, a posebno onih zavisnih društava na koja se ovaj zakon ne primjenjuje, uključujući i ona koja su osnovana u ofšor finansijskim centrima, u cilju prikupljanja svih podataka i informacija relevantnih za superviziju, pri čemu su zavisna društva koja ne podliježu ovom zakonu dužna da ispunjavaju zahtjeve specifične za sektor kojem pripadaju na individualnoj osnovi.“.

U stavu 10 riječi: „iz člana 104 ovog zakona“ zamjenjuju se riječima: „iz čl. 103 do 133 ovog zakona“.

**Član 133**

Poslije člana 310 dodaje se novi član koji glasi:

**„Politike primanja na konsolidovanoj osnovi**

**Član 310a**

(1) Izuzetno od člana 310 ovog zakona, zahtjevi iz čl. 50, 124 i 124a ovog zakona ne primenjuju se na konsolidovanoj osnovi na:

1. filijalu osnovanu u Crnoj Gori koja podliježe posebnim zahtjevima u vezi sa primanjima utvrđeni posebnim propisima; i
2. filijalu osnovanu u trećoj zemlji za koju bi važili posebni uslovi u vezi sa primanjima u skladu posebnim propisima da su osnovani u Crnoj Gori.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, zahtjevi iz čl. 50, 124 i 124a ovog zakona primenjuju se pojedinačno na zaposlene u zavisnim društvima koja ne podliježu odredbama ovog zakona ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

1. zavisno društvo je društvo za upravljanje imovinom, ili
2. zavisno društvo je privredno društvo koje pruža sledeće investicione usluge i aktivnosti:
* izvršavanje naloga u ime klijenata;
* poslovanje za sopstveni račun;
* upravljanje portfoliom;
* preuzimanje finansijskih instrumenata i/ili plasman finansijskih instrumenata na osnovu čvrste obaveze;
* plasiranje finansijskih instrumenata bez čvrste obaveze; i
1. zaposleni u zavisnim društvima ovlašćeni su za obavljanje profesionalnih aktivnosti koje imaju direktan materijalni uticaj na rizični profil ili poslovanje institucija u okviru grupe.

(3) Izuzetno od st. 1 i 2 ovog člana, čl. 50, 124 i 124a ovog zakona primjenjuju se na ta zavisna društva na konsolidovanoj osnovi.“.

**Član 134**

U članu 311 poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(3) Izuzetno od stava 1 ovog člana, kada je Evropska centralna banka nadležna za vršenje supervizije na konsolidovanoj osnovi, Centralna banka može učestvovati u superviziji na konsolidovanoj osnovi, odnosno kolegijumu supervizora kao posmatrač, pri čemu Centralna banka postupa u skladu sa uputstvom Evropske centralne banke.

(4) Odredbe člana 310 ovog zakona, osim na subjekte utvrđene u tom članu, primjenjuje se i na:

1. finansijski holding i mješoviti finansijski holding koji je dobio odobrenje za rad u skladu sa članom 73c ovog zakona;
2. institucije koje su pod kontrolom matičnog finansijskog holdinga iz EU, matičnog mješovitog finansijskog holdinga iz EU, matičnog finansijskog holdinga u državi članici ili matičnog mješovitog finansijskog holdinga u državi članici u kojoj relevantno matično društvo ne podliježe izdavanju odobrenja u skladu sa članom 73c st. 6 i 7 ovog zakona; i
3. finansijski holding, mješoviti finansijski holding ili institucije na koje se primjenjuje član 73e stav 6 tačka 4 ovog zakona.“.

**Član 135**

U članu 312 stav 1 tačka 7 tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačkom – zerez i dodaje nova tačka koja glasi:

 „8) matičnog investicionog društva u Crnoj Gori ili matičnog investicionog društva u EU sa sjedištem u Crnoj Gori čije je najmanje jedno zavisno društvo kreditna inastitucija u Crnoj Gori, ili ako ima više zavisnih kreditnih institucija, a kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori ima najveću bilansnu sumu.“.

St. 4 i 5 mijenjaju se i glase:

„(4) Grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori postoji i ako je kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori zavisno društvo u odnosu na više matičnih finansijskih holdinga ili više matičnih mješovitih finansijskih holdinga koji imaju sjedišta i u Crnoj Gori i drugim državama članicama i ako je svakom od tih holdinga zavisna kreditna institucija u svakoj od tih država članica i ako kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori ima najveću bilansnu sumu u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama, ili ako grupa ne uključuje nijednu kreditnu instituciju, nadležni organ investicionog društva sa najvećom bilansnom sumom.

(5) Grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori postoji i ako su istom matičnom finansijskom holdingu u EU ili istom matičnom mješovitom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici zavisne jedna ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, odnosno ako su istom matičnom finansijskom holdingu u EU ili istom matičnom mješovitom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici, osim kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori, zavisne i kreditne institucije iz drugih država članica, pod uslovom da ni jedna od zavisnih kreditnih institucija nije dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je sjedište tog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga, da ni jedna od zavisnih kreditnih institucija nije zavisno društvo istom matičnom finansijskom holdingu u EU ili u istom matičnom mješovitom finansijskom holdingu, i da kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori ima najveći bilansnu sumu u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.“.

**Član 136**

U članu 317 stav 1 uvodna rečenica mijenja se i glasi:

 „Zavisni članovi grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori, kao i matični mješoviti finansijski holdinzi i matični finansijski holdinzi iz člana 312 ovog zakona dužni su da matičnoj kreditnoj instituciji u Crnoj Gori, kao i matičnom finansijskom holdingu u Crnoj Gori, matičnom mješovitom finansijskom holdingu u Crnoj Gori u skladu sa odobrenjem iz člana 73c ovog zakona, odnosno kreditnoj instituciji iz člana 310 stav 2 ovog zakona:“.

Stav 2 mijenja se i glasi:

(2) Matična kreditna institucija u Crnoj Gori, matični finansijski holding u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding u Crnoj Gori u skladu sa odobrenjem iz člana 73c ovog zakona, kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona dužni su da obezbijede da im zavisna društva koja su članovi grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding i matični finansijski holding, dostavljaju podatke potrebne za konsolidaciju.“.

U stavu 4 riječi: „kontrole poslovanja,“ zamjenjuju se riječju „supervizije“.

Poslije stava 7 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(8) Ako se na mješoviti finansijski holding primjenjuju odredbe koje su istovjetne odredbama ovog zakona ili zakona kojim se reguliše oblast osiguranja, naročito u smislu supervizije zasnovane na procjeni rizika, Centralna banka, u slučaju kada je nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi, može uz saglasnost organa za nadzor grupe u sektoru osiguranja, na taj mješoviti finansijski holding primijeniti samo odredbe propisa koji se odnose na najvažniji finansijski sektor u skladu sa zakonom kojim se uređuje dodatna supervizija finansijskih konglomerata.

(9) Zavisni članovi grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori dužni su da podatke i postupke internih kontrola iz stava 1 ovog člana, dostavljaju, odnosno obezbijede i matičnoj kreditnoj instituciji u EU sa sjedištem u Crnoj Gori, kao i matičnom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matičnom mješovitom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u Crnoj Gori, na način utvrđen u stavu 1 ovog člana.“.

**Član 137**

Član 320 mijenja se i glasi:

„(1) Ako član grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori ima sjedište u drugoj državi članici, Centralna banka je dužna da, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, osnuje kolegijum supervizora za izvršavanje obaveza iz člana 318, čl. 322 do 324 i člana 325 st. 1 i 2 ovog zakona.

(2) Kolegijum supervizora obezbjeđuje okvir u kojem Centralna banka zajedno sa Evropskim bankarskim regulatorom i drugim nadležnim organima:

1. međusobno razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija sa Evropskim bankarskim regulatorom vrši u skladu sa članom 21 Regulative (EU) br. 1093/2010;
2. dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prenos odgovornosti, gdje je to potrebno;
3. utvrđuju planove supervizije na osnovu procjene rizika poslovanja grupe kreditnih institucija;
4. obavljaju poslove iz člana 318 stav 1 tačka 3 ovog zakona, vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za tu oblast;
5. rade na jačanju efikasnosti supervizije otklanjanjem mogućih višestrukih identičnih supervizorskih zahtjeva, naročito u vezi sa pribavljanjem informacija iz člana 325 ovog zakona i člana 327 stav 6 ovog zakona; i
6. dosljedno primjenjuju prudencijalne zahtjeve u skladu sa posebnim propisima kojima se prenosi Direktiva 2013/36 EU i Regulativa (EU) br. 575/2013, na sve članove grupe kreditnih institucija, vodeći računa o nacionalnim propisima drugih država članica u dijelu iskorišćenih opcija i nacionalnih diskrecija u skladu sa propisima Evropske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija iz država članica.

(3) Centralna banka blisko sarađuje sa ostalim nadležnim organima, članovima kolegijuma supervizora i Evropskim bankarskim regulatorom, uzimajući u obzir ovlašćenja tih organa.

(4) Osnivanje i rad kolegijuma supervizora ne utiču na ovlašćenja Centralne banke propisana ovim zakonom.

(5) Razmjena informacija u okviru kolegijuma supervizora koji je osnovala Centralna banka na osnovu ovog člana ne predstavlja kršenje obaveze čuvanja povjerljivih informacija iz ovog zakona.

(6) Kada u trećoj zemlji postoji član grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori ili član te grupe ima filijalu u trećoj zemlji, Centralna banka može da, uzimajući u obzir odredbe ovog zakona koje se odnose na povjerljivost informacija i uporedivost zakonodavstava, obezbijedi saradnju i koordinira aktivnosti sa nadležnim organima treće zemlje.

(7) U slučaju iz stava 6 ovog člana, Centralna banka može da osnuje kolegijum supervizora.

(8) Ako sva zavisna društva matične institucije iz EU, matičnog finansijskog holdinga iz EU ili matičnog mješovitog finansijskog holdinga iz EU imaju sjedišta u trećim zemljama i ako nadležni organi trećih zemalja podliježu zahtjevima za povjerljivost informacija koji su istovjetni zahtjevima iz ovog zakona i, ako je primjenjivo, zakona kojim se uređuje tržište kapitala, Centralna banka je dužna da, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, osnuje kolegijum supervizora za izvršavanje obaveza iz čl. 318 stav 1, 325 st. 1 i 2 i 326 st. 1 i 2 ovog zakona.

(9) Centralna banka je dužna da, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, a nakon savjetovanja sa relevantnim nadležnim organima, utvrdi osnivanje i rad kolegijuma supervizora iz ovog člana pisanim sporazumom iz člana 326 ovog zakona.“.

**Član 138**

U članu 321 stav 1 u uvodnoj rečenici riječ „konsolidaciju“ zamjenjuje se riječima: „superviziju na konsolidovanoj osnovi“.

Poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

„2a) nadležne organe iz država članica u kojim se nalazi sjedište finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je dobio odobrenje za rad u skladu sa ovim zakonom.“.

U stavu 3 poslije riječi: „finansijskog sistema“ dodaju se riječi: „u skladu sa članom 340 stav 2 ovog zakona“.

U stavu 4 poslije riječi: „ovog zakona“ dodaju se riječi: „i, ako je primjenjivo, zakona kojim se uređuje tržište kapitala,“.

**Član 139**

Član 322 mijenja se i glasi:

**„Zajedničke odluke o specifičnim zahtjevima kada je Centralna banka nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 322**

(1) Centralna banka, kada je nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi, sarađuje sa nadležnim organima drugih država članica u kojima se nalazi sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, radi donošenja zajedničkih odluka:

1. iz oblasti supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjene i održavanja internog kapitala, u cilju utvrđivanja adekvatnog nivoa konsolidovanog regulatornog kapitala grupe kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, koji odgovara njenom finansijskom stanju i rizičnom profilu i o mjeri nalaganja dodatnog iznosa regulatornog kapitala iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona svakom pojedinačnom članu grupe i na konsolidovanoj osnovi,
2. nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih pitanja i nalaza vezanih za superviziju likvidnosti, adekvatnost organizacije i upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa članom 113 ovog zakona, kao i u vezi sa potrebom za posebnim zahtjevima za likvidnost iz člana 280 ovog zakona, i
3. smjernicama o kapitalu iznad minimalno propisanog iz člana 281b ovog zakona.

(2) Zajednička odluka iz stava 1 ovog člana donosi se:

1. u slučaju iz stava 1 tačka 1 ovog člana, u roku od četiri mjeseca od dana dostavljanja izveštaja Centralne banke nadležnim organima drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori koji sadrži procjenu rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori u skladu sa čl. 281 i 281a ovog zakona,
2. u slučaju iz stava 1 tačka 2 ovog člana, u roku od četiri mjeseca od dana dostavljanja izveštaja Centralne banke nadležnim organima iz tačke 1 ovog stava koji sadrži procjenu profila rizika likvidnosti grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori u skladu sa čl. 113 i 280 ovog zakona,
3. u slučaju iz stava 1 tačka 3 ovog člana, u roku od četiri mjeseca od dana dostavljanja izveštaja Centralne banke drugim nadležnim organima iz tačke 1 ovog stava koji sadrži procjenu rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori u skladu sa članom 281b ovog zakona.

(3) Zajedničke odluke iz stava 1 ovog člana uzimaju u obzir i procjenu relevantnih nadležnih organa drugih država članica o rizičnosti poslovanja članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koji su u njihovoj nadležnosti.

(4) Odluke iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana moraju biti u pisanoj formi i obrazložene, a Centralna banka ove odluke dostavlja matičnoj kreditnoj instituciji u Evropskoj uniji sa sjedištem u Crnoj Gori.“.

**Član 140**

U članu 323 stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) Ako u rokovima iz člana 322 stav 2 ovog zakona zajednička odluka nije donijeta, Centralna banka će, uzimajući u obzir procjene rizičnosti poslovanja pojedinih članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koje su izvršili relevantni nadležni organi, samostalno donijeti odluke o primjeni čl. 136, 113, 245, 279 stav 1 tačka 1, 280 i 281b ovog zakona na konsolidovanoj osnovi, za članove grupe za koje je Centralna banka nadležni organ.“.

U stavu 3 riječi: „odnosno mjesec dana od dana podnošenja izvještaja iz člana 322 stav 3 ovog zakona,“ brišu se.

Stav 4 mijenja se i glasi:

„(4) Rok od četiri mjeseca iz stava 3 ovog člana smatra se rokom za mirenje u smislu Regulative (EU) br. 1093/2010 i predmet se ne upućuje Evropskom bankarskom regulatoru nakon isteka tog roka ili nakon donošenja zajedničke odluke.“.

U stavu 5 riječi: „st. 4 i 5 ovog člana“ zamjenjuju se riječima: „člana 322 stav 2 ovog zakona“.

U stavu 6 riječi: „stava 3“ zamjenjuju se riječima: „stava 2“.

U stavu 7 riječi: „st. 4 i 5“ zamjenjuju se riječima: „stav 1“.

 **Član 141**

U članu 324 stav 1 tačka 1 riječi: „koja odgovara mjeri iz člana 104 stav 1 tačka (a) Direktive 2013/​36 (EU) svakom pojedinačnom članu grupe i na konsolidovanoj osnovi, i“ zamjenjuju se riječima: „iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona svakom pojedinačnom članu grupe i na konsolidovanoj osnovi,“

Tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih pitanja i nalaza vezanih za superviziju likvidnosti, adekvatnost organizacije i upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa članom 113 ovog zakona i u vezi sa potrebom za posebnim zahtjevima za likvidnost pojedinom članu grupe iz člana 280 ovog zakona,“.

Na kraju tačke 2 tačka na kraju teksta zamjenjuje se zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:

„3) smjernicama o kapitalu iznad minimalno propisanog iz člana 281b ovog zakona.“.

Stav 2 mijenja se i glasi:

„(2) Centralna banka, na osnovu sprovedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjene i održavanja internog kapitala člana relevantne grupe kreditnih institucija za koga je Centralna banka nadležni organ, sačinjava izvještaj o:

1. procjeni rizičnosti poslovanja člana grupe i potrebi nalaganja mjere povećanja iznosa regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa u skladu sa čl. 281 i 281a ovog zakona,
2. procjeni profila rizika likvidnosti člana grupe i potrebi nalaganja supervizorskih mjera u skladu sa članom 279 ovog zakona i posebnog zahtjeva za likvidnost u skladu sa članom 280 ovog zakona, i
3. procjeni rizičnosti poslovanja člana grupe i potrebi izdavanja smjernice o kapitalu iznad minimalno propisanog iz člana 281b ovog zakona.“.

St. 6, 7 i 8 mijenjaju se i glase:

„(6) Ako zajednička odluka iz stava 1 ovog člana nije donijeta u roku od četiri mjeseca od dana kada je nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnio izvještaj o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija, Centralna banka donosi odluku iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona, i/ili čl. 280, 281 i 281a ovog zakona za svakog člana grupe za koga je nadležni organ, ili na potkonsolidovanoj osnovi za grupu za koju je nadležni organ, uzimajući u obzir stavove i izdvojeno mišljenje organa nadležnog za superviziju na konsolidovanoj osnovi.

(7) Izuzetno od stava 6 ovog člana, ako su Centralna banka ili nadležni organ druge države članice u roku od četiri mjeseca od dana kada je nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnio izvještaj o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija iz stava 2 ovog člana, a prije donošenja zajedničke odluke, tražili posredovanje Evropskog bankarskog regulatora i ako je Evropski bankarski regulator u postupku posredovanja donio odluku, Centralna banka donosi odluku u skladu sa tom odlukom.

(8) Rok iz stava 7 ovog člana smatra se rokom za mirenje u smislu Regulative (EU) br. 1093/2010, i predmet se ne upućuje Evropskom bankarskom regulatoru nakon isteka tog roka ili nakon donošenja zajedničke odluke.“.

**Član 142**

U članu 325 stav 1 poslije riječi: „odredbama ovog zakona“ dodaju se zarez i riječi: „odnosno zakona kojim se uređuje poslovanje investicionih društava kada je primjenjivo, a“.

**Član 143**

U članu 326 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„(5) Ako je Centralna banka nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je dobio odobrenje za rad u skladu sa čl. 73c do 73h ovog zakona, a istovremeno nije i nadležni organ za taj finansijski holding ili mješoviti finansijski holding, ili obratno, dužna je da zaključi sporazum iz stava 1 ovog člana sa nadležnim organom države članice u kojoj je osnovano matično društvo tog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga.“.

**Član 144**

U članu 327 stav 6 tačka 4 riječi: „važnije mjere“ zamjenjuju se riječima: „izvanredne mjere“.

**Član 145**

U članu 328 stav 1 tačka 2 riječ „važnijim“ zamjenjuje se riječima: „značajnim prekršajima i vanrednim“.

Poslije stava 3 dodaju se dva nova stava koja glase:

„(4) Centralna banka je dužna da, u okviru svojih nadležnosti, sarađuje i razmjenjuje relevantne informacije za obavljanje zadataka na osnovu ovog zakona, propisa kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija i propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, sa organom nadlažnim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, drugim nadležnim nadzornim organima sa javnim ovlašćenjima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, pod uslovom da se time ne utiče na tekuće izviđaje, istrage ili postupke koji se vode u skladu sa krivičnim ili upravnim zakonima države članice u kojoj se nalazi nadležni organ, finansijsko-obavještajna jedinica ili drugi nadležni organ sa javnim ovlašćenjem za nadzor nad obveznicima pod njihovom nadležnošću.

(5) Ako je Centralna banka nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi, a u skladu sa zakonom kojim se uređuje dodatna supervizija finansijskih konglomerata nije određena i kao koordinator, dužna je da sarađuje sa koordinatorom matičnog mješovitog finansijskog holdinga za potrebe primjene odredbi ovog zakona i Regulative (EU) br. 575/2013 na konsolidovanoj osnovi, kao i da sa koordinatorom sklopi pisani sporazum o međusobnoj saradnji.“.

**Član 146**

Naziv člana 332 mijenja se i glasi:

„**Saradnja nadzornih organa u slučaju kada je jedno od zavisnih društava društvo za osiguranje ili investiciono društvo**“.

U stavu 1 riječi: „nadzor nad aktivnostima i opštom finansijskom pozicijom“ zamijenjuju se riječima: „superviziju aktivnosti i opšteg finansijskog stanja“.

**Član 147**

U članu 336 stav 2 poslije riječi: „kreditnih institucija“ dodaju se zarez i riječi: „finansijskih holdinga i mješovitih finansijskih holdinga“.

**Član 148**

U članu 339 stav 2 riječ „ukidanju“ zamjenjuje se riječju „oduzimanju“.

**Član 149**

U članu 346 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„(2) Centralna banka, u okviru svojih nadležnosti, sarađuje i razmjenjuje relevantne informacije za obavljanje poslova po osnovu ovog zakona, propisa kojima se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija i propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, sa organima nadležnim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, drugim organima sa javnim ovlaščenjima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.“.

U stavu 2 riječi: „u skladu sa stavom 1“ zamjenjuju se riječima: „u skladu sa st. 1 i 2“.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

**Član 150**

U članu 347 stav 1 poslije tačke 6 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„6a) organima nadležnim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i drugim nadležnim nadzornim organima sa javnim ovlašćenjima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

6b) nadležnim organima ili organima nadležnim za primjenu propisa o strukturnom razdvajanju u okviru bankarske grupe.“.

**Član 151**

U članu 348 stav 4 uvodna rečenica mijenja se i glasi:

„Centralna banka može saopštiti povjerljive informacije organima iz stava 3 ovog člana ako su ispunjeni sljedeći uslovi:“.

**Član 152**

Naziv člana 349 mijenja se i glasi:

„**Razmjena informacija koje se odnose na monetarnu politiku, zaštitu depozita, sistemski rizik i nadgledanje platnih sistema**“.

U stavu 1 tačka 1 riječi: „nadzor nad platnim sistemima“ zamjenjuje se riječima: „nadgledanje platnih sistema“, a riječ „saldiranje“ zamjenjuje se riječju „poravnanje“.

U tački 3 riječ „nadzor“ zamjenjuje se riječju „nadgledanje“.

**Član 153**

Poslije člana 349 dodaje se novi član koji glasi:

„**Razmjena informacija sa međunarodnim tijelima**

**Član 349a**

(1) Centralna banka može da dostavlja i razmjenjuje povjerljive informacije sa:

1. Međunarodnim monetarnim fondom i Svjetskom bankom, u svrhu procjena u okviru Programa ocjene finansijskog sektora;
2. Bankom za međunarodna poravnanja, za potrebe sprovođenja studija kvantitativnog uticaja; ili
3. Odborom za finansijsku stabilnost Evropske unije, za potrebe njegove nadzorne funkcije.

(2) Povjerljive podatke iz stava 1 ovog člana Centralna banka može da razmjenjuje samo na izričit zahtjev tih međunarodnih tijela, i ako su ispunjeni najmanje sljedeći uslovi:

1. zahtjev je opravdan jer je zatražen u svrhu obavljanja zakonom dodijeljenih ovlašćenja;
2. zahtjev je dovoljno precizan u pogledu vrste, obima i formata traženih informacija kao i načina njihovog dostavljanja ili razmjene;
3. tražene informacije neophodne su isključivo za izvršavanje konkretnih zadataka tijela koje je podnijelo zahtjev, i ne prelaze njegove zakonom utvrđene zadatake;
4. informacije se razmjenjuju ili dostavljaju isključivo licima koja su direktno uključena u izvršavanje zadatka u čiju se svrhu podaci dostavljaju, i
5. na lica koja imaju pristup povjerljivim informacijama primjenjuje se obaveza čuvanja povjerljivih informacija iz člana 344 ovog zakona.

(3) Centralna banka može na zahtjev subjekata iz stava 1 ovog člana da razmjenjuje samo sažete ili zbirne podatke iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju ili lice na koje se odnose, dok ostale informacije može učiniti dostupnim isključivo u svojim poslovnim prostorijama.

(4) Ako razmjena informacija na osnovu zahtjeva iz stava 1 ovog člana predstavlja obradu ličnih podataka, podnosilac zahtjeva je dužan da ispunjava uslove utvrđene propisima kojima se uređuje zaštita ličnih podataka.“.

**Član 154**

U članu 350 stav 1 tačka 9 tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačkom-zarez i dodaju dvije nove tačke koje glase:

„10) organima nadležnim za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i drugim nadležnim nadzornim organima sa javnim ovlašćenjima u nadziranju kreditnih institucija u pogledu propisa kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

11) nadležni organi ili organi nadležni za primjenu propisa o strukturnom razdvajanju u okviru bankarske grupe.“.

**Član 155**

Član 352 mijenja se i glasi:

**„Obavještavanje organa Evropske unije**

**Član 352**

(1) Centralna banka obavještava Evropsku komisiju o:

1. odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje filijale u drugoj državi članici, propustima u prosljeđivanju informacija i o preventivnim mjerama iz člana 264 ovog zakona,
2. preuzimanju i prenosu nadležnosti iz člana 316 stav 1 ovog zakona, i
3. propisima kojim se uređuje šta se smatra primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz člana 4 stav 2 ovog zakona.

(2) Centralna banka je dužna da obavijesti Evropskog bankarskog regulatora o:

1. svakom odobrenju za rad filijale izdatom kreditnoj instituciji sa sjedištem u trećoj zemlji i o svakoj naknadnoj izmjeni tih odobrenja za rad;
2. ukupnoj aktivi i obavezama filijale kreditne institucije sa odobrenjem za rad koje imaju sjedište u trećoj zemlji o kojima je filijala dužna da izvještava Centralnu banku periodično;
3. nazivu grupe iz treće zemlje čiji je član filijala sa izdatim odobrenjem za rad.

(3) Centralna banka je dužna da sačinjava spisak finansijskih holdinga i mješovitih finansijskih holdinga iz čl. 73c stav 7 i 73d, kao i člana 73e stav 6 tačka 4 ovog zakona i dostavlja relevantnim nadležnim organima drugih država članica, Evropskom bankarskom regulatoru i Evropskoj komisiji.

(4) Centralna banka je dužna da o postupcima iz člana 337 stav 3 ovog zakona obavijesti ostale nadležne organe uključene u superviziju na konsolidovanoj osnovi, Evropskog bankarskog regulatora i Evropsku komisiju.

(5) Centralna banka obavještava Evropskog bankarskog regulatora o:

1. uslovima za dobijanje, odnosno odobrenja za rad kreditne institucije;
2. izdavanju i oduzimanju dozvole, odnosno odobrenja za rad kreditnih institucija, razlozima za oduzimanje dozvole, odnosno odobrenja za rad, kao i o sistemu zaštite depozita u koji je kreditna institucija uključena;
3. odbijanju zahtjeva kreditnih institucija za osnivanje filijale u drugoj državi članici, propustu u prosljeđivanju informacija i preventivnim mjerama iz člana 264 ovog zakona;
4. podacima koje je kreditna institucija objelodanila u vezi sa informacijama o ukupnim primanjima, ukupnim primanjima po zaposlenima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil kreditnih institucija i primjeni odredbi podzakonskog propisa kojim se uređuju primanja u kreditnim institucijama u pogledu pravila o varijabilnim primanjima u značajnoj kreditnoj instituciji;
5. podacima o zaposlenima čiji ukupni godišnji prihodi prelaze iznos utvrđen u skladu sa propisom iz člana 124 stav 5 ovog zakona;
6. preuzimanju i prenosu nadležnosti iz člana 316 stav 1 ovog zakona;
7. organima sa kojima će, u skladu sa članom 348 ovog zakona, razmjenjivati povjerljive informacije;
8. svim odlukama u prekršajnom postupku, o pravnim ljekovima i toku postupka;
9. postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz člana 326 st. 3 i 4 ovog zakona;
10. nalazima supervizije, ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik;
11. funkcionisanju postupka supervizije kreditnih institucija iz člana 245 ovog zakona;
12. metodologiji na kojoj se zasnivaju odluke iz čl. 245 st. 5 i 6, 246, 247, 276 stav 1, 279 i 280 ovog zakona;
13. svim mjerama preduzetim u skladu sa članom 280 ovog zakona;
14. sastancima koji se odnose na pripremu i usklađivanje aktivnosti vezanih za planove oporavka i sanacije, a posebno o datumu i mjestu održavanja, glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o aktivnostima koje se razmatraju;
15. nastanku vanredne situacije ili nepovoljnog tržišnog kretanja, koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost finansijskog sistema u bilo kojoj državi članici;
16. propisima kojima se propisuje šta se ne smatra primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz člana 4 stav 2 vog zakona;
17. okolnostima, utvrđenim pri sprovođenju supervizije, a naročito prilikom procjenjivanja sistema upravljanja, poslovnog modela ili poslovanja kreditne institucije, koje upućuju na postojanje opravdane sumnje da se sprovodi, ili se pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.

(6) Ako je organ nadležan za konsolidaciju, Centralna banka dostavlja drugim relevantnim nadležnim organima i Evropskom bankarskom regulatoru sve informacije o grupi iz člana 69 stav 1 tač. 7 i 8, člana 310 st. 5, 6 i 7 i člana 104 ovog zakona, a naročito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija i o upravljačkoj i organizacionoj strukturi grupe.

(7) Centralna banka može da Evropskom bankarskom regulatoru dostavi informacije dobijene od nadležnog organa treće zemlje, na osnovu saradnje iz člana 350 ovog zakona.

(8) Centralna banka obavještava Evropsku komisiju, Evropskog bankarskog regulatora, Evropski odbor za bankarstvo i druga tijela Evropske unije i o drugim pitanjima kada je to propisano pravnom tekovinom Evropske unije.

(9) U slučaju iz stava 5 tačka 17 ovog člana, Centralna banka obavještava i nadležni nadzorni organ za sprovođenje nadzora iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i o zajedničkim rezultatima obavještava Evropskog bankarskog regulatora, a ako ocijeni potrebnim, nalaže kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere u skladu sa ovim zakonom.“

**Član 156**

U članu 353 stav 1 tačka 3 riječ „postupku“ zamjenjuje se riječju „procesu“, a poslije riječi: „ovog zakona“ dodaju se zarez i riječi: „uključujući i kriterijume za primjenu principa proporcionalnosti iz tog člana“.

**Član 157**

U članu 356 u stav 1 poslije riječi „potraživanja“ dodaju se zarez i riječi: „kao i primjenu instrumenata sanacije i izvršavanja ovlašćenja u vezi sa sanacijom u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija i investicionih društava.“.

**Član 158**

Poslije člana 356 dodaje se novi član koji glasi:

**„Primjena odredbi mjera reorganizacije**

**Član 356a**

Odredbe čl. 357 do 371 ovog zakona primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori i njihove filijale u drugim državama članicama, kreditne institucije iz druge države članice i njihove filijale u Crnoj Gori, kao i na filijale kreditne institucije iz treće zemlje u Crnoj Gori pod uslovom da kreditna institucija iz treće zemlje ima filijalu na teritoriji najmanje još jedne države članice.“.

**Član 159**

U članu 358 stav 2 briše se.

**Član 160**

U članu 360 stav 1 mijenja se i glasi:

„Ako bi sprovođenje mjera reorganizacije u Crnoj Gori, kao matičnoj državi članici, nad kreditnom institucijom koja ima filijalu u drugoj državi članici moglo da utiče na prava trećih lica u toj državi članici i ako je protiv odluke o uvođenju mjera reorganizacije dozvoljena žalba ili drugi pravni lijek, Centralna banka objavljuje izvod iz odluke o uvođenju mjere reorganizacije u "Službenom listu Evropske unije" i u dva dnevna lista koji se distribuiraju u svakoj državi članici u kojoj ta kreditna institucija ima filijalu te kreditne institucije kako bi se obezbijedilo pravovremeno korišćenje prava na žalbu ili drugog pravnog lijeka.“.

U stavu 2 riječi: „Obavještenje o odluci“ zamjenjuju se riječima: „Izvod iz odluke“.

U stavu 3 riječ „Obavještenje“ zamjenjuje se riječju „Izvod“.

U stavu 4 riječi: „aktivnosti iz st. 1,2 i 3 ovog člana“ zamjenjuju se riječima: „aktivnosti iz st. 1 i 2 ovog člana“, a poslije riječi: „na povjerioce,“ dodaju se riječi: „osim ako upravni ili pravosudni organ matične države članice ne predvidi drugačije, odnosno“.

**Član 161**

Posle člana 360 dodaju se dva nova člana koja glase:

„**Obavještavanje poznatih povjerilaca i pravo na prijavu potraživanja**

**Član 360a**

(1) Kada matična država članica zahtijeva prijavu potraživanja sa ciljem priznavanja, ili ako predviđa obavezno obavještavanje povjerilaca sa prebivalištem, boravištem ili sjedištem u toj državi o uvođenju mjere reorganizacije, upravni ili pravosudni organi te matične države članice ili upravnik su dužni da obavjeste i poznate povjerioce koji imaju prebivalište, boravište ili sjedište u drugim državama članicama.

(2) Kada matična država članica predviđa pravo povjerioca koji imaju prebivalište, boravište ili sjedište u toj državi na prijavu potraživanja ili pravo da prigovor povjerioca u vezi sa njegovim potraživanjem, povjerioci koji imaju prebivalište, boravište ili sjedište u drugim državama članicama takođe imaju isto pravo.

**Filijale kreditnih institucija trećih zemalja**

**Član 360b**

Centralna banka je dužna da bez odlaganja, o svojoj odluci o donošenju svake mjere restrukturiranjafilijali kreditne institucije koja ima sjedište u trećoj zemlji, , uključujući i praktične posljedice koje može imati ta mjera, obavijesti, bilo kojim raspoloživim sredstvom, nadležna tijela drugih država članica domaćina u kojima je ta kreditna institucija osnovala filijale koje su nalaze na popisu iz člana 11. Direktive 2000/12/EZ, koji se objavljuje u Službenom listu Evropskih Zajednica.“.

**Član 162**

U članu 362 stav 1 riječi: „određenoj grupi“ zamjenjuju se riječima: „ukupan broj“.

U stavu 2 tač. 1 i 2 mijenjaju se i glase:

„1) pravo raspolaganja imovinom ili davanja na raspolaganje imovine drugom licu i pravo naplate od primanja ili iz prihoda od ove imovine, naročito na osnovu založnog prava ili hipoteke;

2) pravo da zahtijeva povraćaj imovine ili povraćaj u pređašnje stanje od lica koje ima posjed ove imovine ili je koristi protivno volji lica koje na ovu imovinu ima pravo;“.

**Član 163**

U članu 363 stav 1 poslije riječi: „ne utiče na pravo zadržavanja“ dodaju se riječi: „prava svojine prodavca“.

U stavu 3 riječi: „Odredba stava 1 ovog člana ne sprečava“ zamjenjuju se riječima: „Odredbe st. 1 i 2 ovog člana ne sprečavaju“.

**Član 164**

U članu 367 stav 3 riječi: „za sprovođenje postupka i“ zamjenjuju se riječima: „koja će mu pomagati za vrijeme trajanja mjera restrukturiranja, kao i za“.

**Član 165**

Poslije člana 369 dodaje se novi član koji glasi:

„**Štetne pravne radnje**

**Član 369a**

Tokom sprovođenja mjere reorganizacije nad kreditnom institucijom iz Crne Gore ne primjenjuju se pravila o ništavosti ili pobijanju pravnih radnji koje štete povjeriocima u cjelini, ako lice u čiju je korist pravna radnja preduzeta dokaže da:

1. za pravnu radnju koja šteti povjeriocima u cjelini nije mjerodavno pravo Crne Gore, već pravo druge države članice i
2. da ta pravna radnja u konkretnom slučaju prema pravu te druge države članice ne može da se ospori.“

**Član 166**

U članu 370 riječi: „imovinska prava kreditne institucije“ zamjenjuju se riječima: „imovinska i druga prava kojih je kreditna institucija lišena“.

**Član 167**

U članu 373 stav 1 tačka 5 riječi: „finansijske pozicije“ zamjenjuju se riječima: „finansijskog stanja“.

U tački 8 riječ „dobiti“ briše se.

**Član 168**

U članu 375 stav 1 tačka 7 poslije riječi: „odobravanja kredita“ dodaju se riječi: „suprotno zakonu“, a tačka na kraju teksta zamjenjuje se tačkom-zarez.

Poslije tačke 7 dodaju se tri nove tačke koje glase:

„8) ne podnese zahtjev za izdavanje dozvole za rad a ispunjen je najmanje jedan od uslova iz člana 66a ovog zakona;

 9) je finansijski holding ili mješoviti finansijski holding i ne podnese zahtjev za izdavanje dozvole za rad, ili ne ispunjava zahtjeve propisane čl. 73c do 73g ovog zakona;

 10) je matični finansijski holding ili matični mješoviti finansijski holding i ne preduzme potrebne mjere kojim se obezbjeđuje usklađenost sa zahtjevima za kapital, velike izloženosti, likvidnost i finansijski leveridž, ili one utvrđene u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 ili članom 280 ovog zakona.“.

**Član 169**

Poslije člana 377 dodaje novi član koji glasi:

**„Rok za usklađivanje propisa**

**Član 377a**

Propisi donijeti na osnovu Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19 i 8/21) uskladiće se sa odredbama ovog zakona u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovog zakona.

Do usklađivanja propisa iz stava 1 ovog člana primjenjivaće se propisi donijeti na osnovu Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19 i 8/21).

**Član 170**

Poslije člana 379 dodaju se dva nova člana koja glase:

**„****Započeti postupci**

**Član 379a**

Postupci započeti u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19 i 8/21) okončaće se po tom zakonu.

**Značenje termina nakon prijema Crne Gore u Evropsku uniju**

**Član 379a**

Od dana prijema Crne Gore u Evropsku uniju finansijska stabilnost u smislu člana 2 stav 1 tačka 2 alineja 3 ovog zakona smatra se finansijska stabilnost Evropske unije.“.

**Član 171**

Poslije člana 381 dodaje se novi član koji glasi:

 **„****Usklađivanje poslovanja**

**Član 381a**

(1) Kreditne institucije su dužne da usklade svoja akta i poslovanje sa odredbama ovog zakona u roku od devet mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(2) Matični finansijski holding i matični mješoviti finansijski holding iz člana 73c zakona, koji posluju na dan stupanja na snagu ovog zakona, dužni da u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona podnesu Centralnoj banci zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad u skladu sa ovim zakonom.

(3) U toku perioda iz stava 2 ovog člana, za potrebe supervizije na konsolidovanoj osnovi, Centralna banka ima sva supervizorska ovlašćenja utvrđena ovim zakonom u vezi sa finansijskim holdinzima ili mješovitim finansijskim holdinzima na koje se odnosi obaveza iz člana 73c zakona.

(4) Kreditnim institucijama koje ne usaglase poslovanje sa odredbama ovog zakona u roku utvrđenom u stavu 1 ovog člana, Centralna banka oduzeće dozvolu za rad.

(5) Matičnom finansijskom holdingu i matičnom mješovitom finansijskom holdingu iz člana 73c ovog zakona, koji ne podnese zahtjeve za izdavanje odobrenja za rad u propisanom roku, Centralna banka naložiće mjere iz člana 73e zakona.“.

**Član 172**

Član 391 mijenja se i glasi:

**„Odložena primjena**

**Član 391**

Odredbe čl. 6, 7 i 8, člana 26 st. 3 i 4, člana 28 stav 5 tačka 3, člana 30, član 42 stav 6, člana 43 stav 3 tačka 2, člana 44 stav 7, člana 53 stav 11, člana 60 st. 2 i 3, člana 62 tačka 2, člana 63 stav 2 tač. 2 i 5, člana 66 stav 5, člana 69 st. 3 i 4, člana 73c st. 4 i 5, čl. 73f st. 1 do 6 i 8, član 73g, čl. 73i do 80, čl. 84 do 88, člana 124 stav 7, člana 125 stav 1 tač. 3 i 4, člana 126 stav 8, člana 127 stav 3, čl. 130 do 133, člana 134a, člana 144 st. 2 i 3, člana 149 stav 2, člana 150 stav 4 tač. 3 i 4, člana 151 st. 3 i 4, čl. 153 i 154, čl. 157 do 160, člana 161 stav 2 tačka 2, člana 162 stav 1 i stav 3 tačka 2, člana 163 st. 2 i 3 i stav 4 tačka 2 alineja 2, člana 164 st. 1 i 2, čl. 182 do 194, člana 242 stav 1 tač. 2 i 3, člana 246 stav 2, člana 248, člana 249 stav 4, čl. 255 do 267, člana 279 stav 8, čl. 302 do 305, člana 310 st. 2, 4 i 5, člana 311 stav 3, člana 312 stav 1 tač. 2, 4 i 6, stav 3 tačka 2 i st. 4 i 5, člana 316, člana 317 st. 7 i 9, člana 318 stav 1 tačka 3 i st. 2, 3 i 4, člana 320 st. 1 do 4, čl. 321 do 328, člana 329 stav 4, čl. 331, 333 i 335, člana 336 stav 3, člana 337, čl. 340 do 343, člana 344 stav 3 tač. 5 i 6 i stav 4, člana 345 tač. 7 i 8, člana 347, člana 348 st. 7 i 8, čl. 349 i 352, člana 353 stav 3 i čl. 355 do 371 ovog zakona primjenjivaće se od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.“

**Član 173**

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

**OBRAZLOŽENJE**

**I. Ustavni osnov** **za donošenje zakona**

Ustavni osnov za donošenje Zakona o kreditnim institucijama sadržan je u odredbama člana 16 tačka 5 Ustava Crne Gore, kojim je propisano da se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju druga pitanja od interesa za Crnu Goru.

**II. Razlozi za donošenje zakona**

Zakonom o kreditnim institucijama, koji je u pravnom sistemu Crne Gore u primjeni od 1. januara 2022. godine, izvršeno je usklađivanje bankarske regulative sa relevantnom evropskom Direktivom 2013/36/EU o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i dodatnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicionim društvima i na taj način su u regulatorni okvir za kreditne insituticije implementirani Bazelski standardi kapitala i likvidnosti (Bazel III), koji su usmjereni na jačanje kapitalnih zahtjeva za kreditne institucije, kao i na uvođenje minimalnih standarda za upravljanje rizikom likvidnosti i minimalnih pokazatelja likvidnosti te dodatne kapitalne zahtjeve za finansijske institucije od sistemskog značaja.

Bazelski III standardi u Evropskoj uniji potpuno su implementirani usvajanjem Direktive (EU) 2019/878 o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, finansijskih holdinga, mješovitih finansijskih holdinga, primanja, nadzornih mjera i ovlašćenja te mjera za očuvanje kapitala (CRD V) i Regulative (EU) 2019/876 o izmjeni Regulative (EU) br. 575/2013 u pogledu odnosa finansijskog leveridža, koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema centralnim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvještavanje i objavljivanje (CRR II). Navedeni evropski bankarski propisi predstavljaju važeći bankarski okvir Evropske unije.

Uvažavajući da je došlo do izmjene regulatornog bankarskog okvira u Evropskoj uniji te u cilju potpune implementacije Bazelskih III standarda u skladu sa važećom evropskom bankarskom regulativom, imajući u vidu cilj ispunjenja obaveza preuzetih u postupku pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji, vezanih za pregovaračko Poglavlje 9 - „Finansijske usluge“, neophodno je bilo izvršiti izmjene i dopune postojećeg Zakona usklađivanjem nacionalnog zakonodavstva sa CRD V i CRR II kroz podnijeti Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnom institucijama.

Glavne novine koje su sadržane u Predlogu zakona podrazumijevaju uvođenje dodatnih zahtjeva za kapital kreditnih institucija u skladu sa CRD V, koji su ključni za održavanje finansijske stabilnosti; obavezu kreditnih institucija da održavaju koeficijent finansijskog leveridža od 3%, kao jedan od zahjeva za regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna da ispunjava u svakom trenutku; preciziranje i bliže određenje zahtjeva za održavanje bafera za kapital u skladu sa važećim evropskim propisima; usklađenost bankarske regulative sa CRD V u pogledu izdavanja i oduzimanje dozvole i poslovanja finansijskog i mješovitog finansijskog holdinga; jačanje obuhvata supervizorskih ovlašćenja koja zahtjeva CRD V i preciziranje i jačanje supervizorskih mjera koje može da naloži Centralna banka Crne Gore, uz mogućnost nadzora finansijskih institucija na konsolidovanoj osnovi čime se obezbjeđuje da Centralna banka Crne Gore može da nadzire grupu, uključujući onu van Crne Gore; uvođenje smjernica o kapitalu iznad minimalno propisanog kao supervizorske mjere koju Centralna banka Crne Gore utvrđuje za kreditnu instituciju pod uslovima propisanim Predlogom zakona. Dalje, uvodi se princip da efikasan i pouzdan sistem upravljanja u kreditnoj insituciji obuhvata i poštovanje principa rodno neutralne politike primanja koji će dodatno biti uređen donošenjem podzakonskog akta; obaveza izvještavanja i razmjene informacija i podataka sa organima nadležnim za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma, u državi i van; strožije regulisanje poslovanja kreditnih institucija sa povezanim licima; jačanje zahtjeva u pogledu primjerenosti članova organa upravljanja kreditnih institucija i holdinga, koje će detaljno biti razrađeno podzakonskim aktom; dodatno preciziranje pojedinih kategorija rizika poput rizika kamatne stope koji proizilazi iz pozicija kojim se ne trguje i operativnog rizika, uz dodatno uređivanje koje se očekuje donošenjem podzakonskog akta.

Predlogom navedenih novina dodatno se unaprjeđuje kako uloga Centralne banke Crne Gore u vršenju svojih Ustavom i Zakonom regulisanih ovlašćenja i nadležnosti tako i efikasno i stabilno poslovanje kreditnih institucija što u krajnjem ima pozitivan efekat na stabilnost bankarskog i finansijskog sistema u državi.

**III. Usaglašenost sa evropskim zakonodavstvom i potvrđenim međunarodnim konvencijama**

Predloženim zakonom izvršeno je potpuno usklađivanje sa evropskim propisima kojima je izvršena izmjena Direktive:

* DIREKTIVOM (EU) 2019/878 EVROPSKOG PARLAMENTA I SAVJETA od 20. maj 2019. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, finansijskih holdinga, mješovitih finansijskih holdinga, primanja, nadzornih mjera i ovlašćenja i mjera za očuvanje kapitala
* DIREKTIVOM (EU) 2019/2034 EVROPSKOG PARLAMENTA I SAVJETA od 27. novembar 2019 o prudencijalnom nadzoru nad investicionim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ,2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU
* DIREKTIVA (EU) 2021/338 EVROPSKOG PARLAMENTA I SAVJETA od 16. februara 2021. o izmjeni Direktive 2014/65/EU u pogledu zahtjeva za informacije, upravljanja proizvodima i ograničenja pozicija, i direktiva 2013/36/EU i (EU) 2019/878 u pogledu njihove primjene na investiciona društva, radi podrške oporavku od krize uzrokovane bolešću COVID-19
* Regulativom (EU) 2019/876 o izmjeni Regulative (EU) br. 575/2013 u pogledu odnosa finansijskog leveridža, koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema centralnim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvještavanje i objavljivanje

**IV. Obrazloženje osnovnih zakonskih rješenja**

Članom 1 Predloga zakona predlaže se izmjena definicije kreditne institucije iz postojećeg člana 2 Zakona u skladu sa izmjenama relevantnog evropskog propisa, te se novim rješenjem predlaže da navedena definicija podrazumijeva da je kreditna institucija privredno društvo čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun, pružanje investicionih usluga i pomoćnih usluga utvrđenih zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a nije trgovac robom i jedinicama emisije, subjekat za zajednička ulaganja niti društvo za osiguranje, ako se primjenjuje jedan od navedenih iznosa ukupne aktive koji je propisan navedenim članom.

Članom 2 Predloga zakona predlaže se manja terminološka izmjena člana 5 stav 1 tačka 2 važećeg Zakona koji uređuje osnovne i dodatne finansijske usluge u dijelu koji se tiče poslova faktoringa. Takođe, članom 2 Predloga zakona dodat je novi stav u članu 5 Zakona kojim se predlaže da se pravna lica koja pružaju finansijske usluge u skladu sa drugim zakonom, smatraju finansijskim institucijama za potrebe člana 76 i čl. 311 do 338 Zakona.

Članovima 3 do 5 Predloga zakona predlaže se da se mijenjaju članovi 9, 10 i 11 Zakona kojim se uređuje matično i zavisno društvo i kontrola, grupa povezanih lica i društva povezana zajedničkim upravljanjem u smislu da se izvrši pravno tehnička redaktura, s tim da se članom 4 Predloga zakona kojim se mijenja član 10 Zakona, predlaže dodavanje i novog stava kojim se predlaže da će se tretirati kao izuzetak situacija kada dva ili više fizičkih ili pravnih lica koja su zbog svoje direktne izloženosti istoj centralnoj ugovornoj strani za potrebe kliringa povezana na propisan način ne smatraju se grupom povezanih lica.

Članom 6 Predloga zakona pored predloga prilagođavanja teksta člana 12 Zakona, predlaže se propisivanje nove tačke kojom se utvrđuje da se smatra da zajednički djeluju i lica koja su u smislu zakona kojim se uređuje preuzimanje akcionarskih društava dužna da objave ponudu za preuzimanje kreditne institucije.

Članom 7 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 16 Zakona kojim se utvrđuju značenja izraza koji se upotrebljavaju u ovom zakonu, te se pored terminološkog prilagođavanja teksta, predlažu izmjene izraza matični finansijski holding, matični mješoviti finansijski holding i zahtjev za kombinovani bafer te predlaže dodavanje i novih izraza u skladu sa relevantnim evropskim izvorom prava i to: grupa, grupa iz treće zemlje, povezana lica, mala i jednostavna kreditna institucija, velika kreditna institucija, globalna sistemski važna kreditna institucija, ostala sistemski važna kreditna institucija, globalna sistemski važna kreditna institucija izvan EU, rodno neutralna politika primanja, organ nadležan za, sanaciju kreditnih institucija i smjernica o kapitalu iznad minimalno propisanog.

Članovima 8, 9 i 10 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 18, 19 i 23 postojećeg Zakona na način da se izvrše sitnije tehničke korekcije teksta, osim što se članom 9 Predloga zakona kojim se mijenja član 19 Zakona predlaže dodavanje novog izuzetka kojim se propisuje da se odredbe koje se tiču obaveze da akcionarski kapital u visini inicijalnog kapitala mora biti u potpunosti uplaćen u novcu prije registracije u Centralni registar privrednih subjekata ne odnose na kreditnu instituciju čiji se osnovni kapital povećao pretvaranjem instrumenta kapitala, odnosno druge novčane obaveze kreditne institucije u osnovni kapital u skladu sa ovim zakonom i propisima donijetim na osnovu ovog zakona ili zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija.

Članovima 11 do 17 Predloga zakona predlaže se mijenjanje članova 29, 31, 32, 34, 36, 41 i 43 Zakona u smislu pravno tehničke redakture teksta Zakona s tim što se članom 16 Predloga Zakona predlaže da se mijenja član 41 postojećeg Zakona kojim se uređuju ovlašćenja skupštine akcionara dodavanjem nove tačka kojom se utvrđuje nadležnost skupštine akcionara da bira i razrješava spoljnog revizora dok se članom 17 Predloga zakona kojim se mijenja član 43 Zakona utvrđuje obaveza da se član nadzornog odbora kreditne institucije može biti samo lice koje u svakom trenutku ispunjava uslove primjerenosti utvrđene članom 43 Zakona.

Članom 18 i 19 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 45 Zakona kojim se propisuje oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i člana 46 Zakona kojim se propisuju nadležnosti i odgovornosti nadzornog odbora te se predlaže da Centralna banka Crne Gore preispituje ispunjenost uslova iz člana 45 Zakona ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa tom kreditnom institucijom sprovodi, ili se pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.

Članom 20 i 21 Predloga Zakona predlaže se izmjena članova 20 i 21 Zakona na način da se vrši terminološko prilagođavanje i pored toga, predlaže da i član upravnog odbora kreditne institucije može biti samo lice koje u svakom trenutku ispunjava uslove primjerenosti iz člana 52 Zakona.

Članovima 22 do 25 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 55, 58, 60 i 65 Zakona na način da se pored tehničke redakture, predlaže članom 23 Predloga zakona da se član 58 Zakona kojim se uređuje oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana upravnog odbora dopuni na način da Centralna banka preispituje ispunjenost uslova primjerenosti ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa tom kreditnom institucijom sprovodi, ili se pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili da postoji povećani rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.

Član 26 Predloga zakona predlaže se da se poslije člana 66 Zakona doda novi član kojim se predlaže utvrđivanje specifičnih zahtjeva za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije, dok se članovima 27 i 28 Predloga zakona predlaže dopuna članova 69 i 73 Zakona kojim se uređuje uslovi kada će Centralna banka usvojiti zahtjev i izdati dozvolu za rad kreditne institucije i razlozi za oduzimanje dozvole za rad te se predlaže rješenje da Centralna banka ne može oduzeti dozvolu za rad kreditne institucije od trenutka kada je donijeto rješenje o pokretanju postupka sanacije do trenutka donošenja rješenja o okončanju postupka sanacije. Navedenim članovima Predloga zakona se vrši i pravnotehnička redaktura teksta.

Članom 29 Predloga zakona predlaže se dodavanje novog potpoglavlja sa sedam članova kojim se predlaže detaljno uređivanje izdavanja odobrenja finansijskom holdingu i mješovitom finansijskom holdingu, način donošenja zajedničke odluke o ispunjenosti uslova finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga kada je Centralna banka nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi i kada Centralna banka nije nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, zatim oduzimanje odobrenja finansijskom holdingu i mješovitom finansijskom holdingu i uslovi za određivanje posrednog matičnog društvo u EU, potpuno usklađeno sa relevantnim evropskim propisima.

Članovima 30 do 33 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 81, 89, 90, 93 Zakona kojim se vrši prilagođavanje teksta te članom 31 Predloga zakona predlaže da se član 89 dopuni na način da se utvrdi da kada kreditna institucija iz treće zemlje osnuje više poslovnih jedinica na teritoriji Crne Gore, te poslovne jedinice smatraju se jednom filijalom,

Članom 34 Predloga zakona predlaže se dodavanje novog člana poslije člana 94 Zakona koji se predlaže uređivanje izvještavanje filijale kreditne institucije iz treće zemlje, u skladu sa važećim bankarskim evropskim izvorom prava.

Članovima 35 do 40 Predloga zakona predlažu se izmjene članova 96, 104, 105, 106, 109 i 110 Zakona na nači da se predlažu tehničke korekcije teksta navedenih odredbi.

Članovima 41 do 44 Predloga zakona predlažu se izmjene članova 112, 113, 114 i 115 Zakona na način se pored pravno tehničke redakture teksta predlaže članom 41 da se član 112 Zakona izmjeni na način da je kreditna institucija dužna da sprovodi politike i procedure za procjenu izloženosti operativnom riziku i upravljanje tom izloženošću, uključujući rizik modela i rizike koji proizilaze iz eksternalizacije, kao i za pokriće događaja male učestalosti sa velikim gubicima. Članom 43 Predloga zakona kojim se predlaže izmjena člana 114 Zakona i predlaže utvrđivanje zahtjeva za neto stabilne izvore finansiranja na način da je ovaj zahtjev jednak količniku raspoloživih stabilnih izvora finansiranja kreditne institucije i zahtijevanih stabilnih izvora finansiranja kreditne institucije i iskazuje se u procentima u skladu sa formulom koja utvrđena članom 43 Predloga zakona.

Članom 45 Predloga zakona predlaže se da se nakon člana 115 Zakona doda novi član 115 a kojim se reguliše koeficijent finansijskog leveridža koji je kreditna institucija dužna da održava, u skladu sa pozitivnopravnim rješenjem iz evropskog propisa.

Članovima 46 do 50 Predloga zakona predlažu se izmjene članova 116, 117, 120, 121 i 122 postojećeg Zakona koje su pravno tehničke prirode.

 Članom 51 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 124 Zakona kojim se uređuje sadržaj politike primanja na način da se predlaže rješenje u skladu sa evropskim propisom, da je kreditna institucija dužna da u skladu sa svojom veličinom, unutrašnjom organizacjom i vrstom, obimom i složenošću poslova koje obavlja utvrdi i primjenjuje politiku ukupnih primanja koja je rodno neutralna te se predlaže da se utvrdi rješenje kojim se dopunjuje postojeće zakonsko rješenje koje kategorije zaposlenih koji izvršavanjem radnih zadataka i aktivnosti u okviru svojih nadležnosti mogu značajano da utiču na rizični profil kreditne institucije, kreditna institucija obuhvata politikom primanja.

Članom 52 Predloga zakona predlaže se dodavanje novog člana 124a poslije člana 124 Zakona kojim se utvrđuje odnos fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja te predlaže izuzetak da kreditna institucija može da odobri viši odnos fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primanja, tako da ukupni iznos varijabilnog dijela ukupnih primanja ne prelazi dvostruki iznos fiksnog dijela ukupnih primanja zaposlenog, ukoliko ispuni strogo postavljene uslove utvrđene novim članom 124a, što predstavlja zahtjev iz relevantne evropske direktive.

Članovima 53 do 60 Predloga zakona predlaže se izmjena članova: 125, 126, 127, 128, 129, 130, 132 i 134 postojećeg Zakona koje su uglavnom pravnotehničke prirode.

Članom 61 Predloga zakona predlaže se dodavanje novog člana 134a nakon člana 134 Zakona kojim se predlaže utvrđivanje zahtjeva za održavanje bafera za koeficijent finansijskog leveridža za GSV kreditnu instituciju usklađen sa zahtjevom iz važećeg evropskog bankarskog propisa.

Članovima 62 do 64 Predloga zakona predlažu se izmjene članova 135,136 i 137 Zakona koje su pravnotehničke prirode.

Članom 65 Predloga zakona predlaže se dodavanje novog člana 137a nakon člana 137 Zakona kojim bi se utvrdilo ograničenje raspolaganja redovnim osnovnim kapitalom što predstavlja zahtjev u skladu sa EU rješenjem.

Članom 66 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 138 i 139 Zakona koji se utvrđuju zahtjev za održavanje bafera za očuvanje kapitala i zahtjev za održavanje kontracikličnog bafera kapitala specifičnog za kreditnu instituciju na način da se predlaže da navedeni zahtjevi izračunavaju u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 Zakona, na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi u skladu sa odredbama čl. 309 i 310 ovog Zakona.

Članovima 67 do 70 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 140, 141, 142 i 143 Zakona kojim se vrše tehničke korekcije teksta.

Članovima 71 do 76 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 144, 145, 146, 147, 148 i 149 Zakona kojim se propisuju uslovi u vezi stope kontracikličnog bafera koji je dužna da održava kreditna institucija kojom se vrši potpuno usklađivanje sa relevantnim evropskim propsiom.

Članom 77 Predloga Zakona predlaže se da se izmjene članovi 150 do 154 Zakona kojim se uređuje bafer za strukturni sistemski rizik, kada se isti može primijeniti, formula za njegovo izračunavanje, način njegovog izračunavanja te obaveze obavještavanja na način da se potpuno usklade sa relevantnim evropskim izvorom prava.

Članom 78 do 90 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 156 i 157 Zakona koji se tiču objavljivanja i priznavanja stope bafera za strukturni sistemski rizik kreditne institucije te članova 159 do 164 Zakona kojim se uređuje zahtjevi za bafer za GSV i OSV kreditne institucije, članova 165 do 168 Zakona kojim se uređuje međuodnos bafera za strukturni sistemski rizik, GSV i OSV kreditne institucije i zahtjev za kombinovani bafer, raspodjela u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom te ograničenje raspodjele na način da se predlažu izmjene potpuno usklađene sa relevantnim pozitivnim evropskim propisom.

Članom 91 Predloga zakona predlaže se da se poslije člana 169 doda novi član 169a koji se tiče raspodjele u slučaju neispunjavanja zahtjeva za bafer za koeficijent finansijskog leveridža i obaveza kreditne institucije u slučaju neispunjavanja ovog zahtjeva te obaveza obavještavanja Centralne banke i dostavljanja informacija, u skladu sa važećom bankarskom regulativom u EU i

Članovima 92 do 104 Predloga zakona predlažu se izmjene članova 170, 171, člana 173, člana 182, člana 183, člana 185, člana 187, članovima 190-193, člana 196 i člana 198 Zakona kojim se pored pravno tehničke korekcije navedenih članova, članom 92 Predloga zakona predlaže dopuna člana 170 Zakona koji uređuje plan za očuvanje kapitala koji je po predloženom rješenju kreditna insitutcija dužna da izradi kada ne ispunjava zahtjev za kombinovani bafer, ili zahtjev za bafer za koeficijent finansijskog leveridža ako je primjenjivo, članom 93 Predloga zakona predlaže dopuna člana 171 Zakona u vezi sa mjerama za očuvanje kapitala ako zahtjev za kombinovani bafer i bafer za koeficijent finansijskog leveridža nije ispunjen na konsolidovanoj osnovi i članom 94 Predloga zakona predlaže dopuna člana 173 Zakona detaljnijim regulisanjem poslovanja sa licima povezanim sa kreditnom institucijom, u skladu sa relevantnim evropskim propisom.

Članovima 105 do 115 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 200, članova 218-219, člana 223, člana 225, člana 228, člana 230, člana 232, člana 235 i člana 240 Zakona koji se predlaže pravno tehnička korekcija navedenih članova.

 Članovim 116 do 125 Predloga zakona predlažu se izmjene članova: 245, 246, 249, 253 i 254, 266, 271, 276, 279 i 280 Zakona kojim se predlažu prilagođavanja odredbi Zakona koje se tiče supervizije kreditnih institucija u smislu obuhvata, tehničkih kriterijuma, supervizije kreditnih institucija koje pružaju usluge u drugim državama članicama, supervizije kreditnih institucija iz drugih država članica koje pružaju usluge u Crnoj Gori, supervizorskih mjera,vrste mjera koje Centralna banka može da naloži i vrši usklađivanje u potpunosti sa evropskom bankarskom regulativom na snazi te pravna redaktura navedenih članova. Članom 127 predlaže se unošenje dva nova člana 281a i 281b poslije člana 281 kojim se predlaže prilagođavanje teksta Zakona u smislu utvrđivanje kapitala iznad minimalno propisanog i smjernica o kapitalu iznad minimalno propisanog u skladu sa EU zahtjevima što podrazumijeva da je kreditna institucija dužna da na osnovu strategija i postupaka iz Zakona utvrdi iznos internog kapitala koji je dovoljan za pokrivanje svih rizika kojima je kreditna institucija izložena, i da obezbijedi da regulatorni kapital može da pokrije potencijalne gubitke koji proizilaze iz scenarija stresa, uključujući i one koje su identifikovani u okviru supervizorskog testiranja otpornosti na stres iz člana 245 stav 5 ovog Zakona.Centralna banka provjerava iznos internog kapitala koji je utvrdila kreditna institucija, i na osnovu te provjere određuje iznos regulatornog kapitala koji smatra odgovarajućim za svaku kreditnu instituciju, i obavještava ih o smjernici o kapitalu iznad minimalno propisanog, ako je smjernica potrebna.

Članovima 126 do 145 Predloga zakona predlažu se izmjene članova: 281, 288, 291, 310, 312, 318, 321-328 Zakona, kojim se predlaže terminološko usklađivanje teksta i te postiže puna usklađenost sa evropskim propisom, u pogledu sprovođenja supervizije na konsolidovanoj osnovi, nadležnosti Centralne banke za superviziju na konsolidovanoj osnovi, subjekata supervizije, uključivanje holdinga u superviziju na konsolidovanoj osnovi, kolegijuma supervizora i načina donošenja zajedničkih odluka.

Članovima 145 do 174 Predloga zakona predlaže se izmjena članova 336 do 338, članova 346 do 363, 367, 369, 377, 379, 381 koji se reguliše saradnja sa nadležnim organima i razmjena informacija, razmjena informacija sa međunarodnim tijelima, obavještavanje organa Evropske unije, saradnja sa organima iz trećih zemalja te predlaže usklađivanje ovih članova Zakona sa relevantnim evropskim propisom i uvode u bankarski pravni sistem mjere reorganizacije u skladu sa Direktivom 2001/24 o mjerama reorganizacije i likvidaciji kreditnih insttiucija.

Članom 174 predlaže se da ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore‟.

**V. Procjena finansijskih sredstava za sprovođenje ovog zakona**

Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore.

**VI. Javni interes zbog kojeg je predloženo povratno dejstvo, ako predlog zakona sadrži odredbe za koje se predviđa povratno dejstvo.**

Predlog zakona ne sadrži odredbe za koje se predviđa povratno dejstvo.

**VII. Tekst odredaba zakona koje se mijenjaju, ako se predlaže zakon o izmjenama.**

**Tekst odredaba Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19 i 8/21) koje se mijenjaju**

**Kreditna institucija**

**Član 2**

(1) Kreditna institucija je privredno društvo čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun.

(2) Kao kreditna institucija, pod uslovima utvrđenim ovim zakonom, može se osnovati banka sa sjedištem u Crnoj Gori ili filijala kreditne institucije sa sjedištem u državi članici Evropske unije ili trećoj zemlji koja obavlja poslove na teritoriji Crne Gore.

(3) Pojam "kreditna institucija" kada se u ovom zakonu koristi bez dodatka "iz države članice", "iz treće zemlje" ili "u grupi", odnosi se na banku sa sjedištem u Crnoj Gori.

**Osnovne i dodatne finansijske usluge**

**Član 5**

(1) Osnovnim finansijskim uslugama, u smislu ovog zakona, smatraju se:

 1) primanje depozita ili drugih povratnih sredstava;

 2) odobravanje kredita, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i zajmove za finansiranje komercijalnih poslova, otkup potraživanja sa ili bez regresa (faktoring), uključujući izvozno finansiranje na bazi otkupa sa diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja obezbjeđenih finansijskim instrumentima (forfeting);

 3) finansijski lizing;

 4) pružanje platnih usluga u skladu sa posebnim zakonom;

 5) izdavanje garancija ili drugih jemstava;

 6) trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:

 - instrumentima tržišta novca (čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu),

 - prenosivim hartijama od vrijednosti,

 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,

 - finansijskim fjučersima i opcijama,

 - valutnim i kamatnim instrumentima;

 7) usluge neposredno povezane sa poslovima kreditiranja, kao što su: prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih lica i preduzetnika;

 8) izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje tim instrumentima, ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem usluga iz tačke 6 ovog stava, a u skladu sa zakonom;

 9) iznajmljivanje sefova;

 10) posredovanje pri zaključivanju poslova na novčanom tržištu;

 11) učestvovanje u emitovanju finansijskih instrumenata i pružanje usluga vezanih za emitovanje finansijskih instrumenata, u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;

 12) upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi sa upravljanjem tom imovinom;

 13) kastodi usluge, u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;

 14) savjetovanje pravnih lica u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i sličnim pitanjima i pružanje usluga koje se odnose na statusne promjene, sticanje akcija i udjela u drugim društvima;

 15) izdavanje elektronskog novca, i

 16) investicione i pomoćne usluge i aktivnosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje ne predstavljaju usluge iz tač. 1 do 15 ovog stava.

(2) Dodatne finansijske usluge, u smislu ovog zakona, su:

 1) poslovi zastupanja i posredovanja u osiguranju, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje;

 2) pružanje usluga upravljanja platnim sistemima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;

 3) druge usluge koje kreditna institucija može da pruža u skladu sa odredbama zakona;

 4) trgovanje zlatom;

 5) usluge dostavljanja podataka u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;

 6) druge usluge ili poslovi utvrđeni statutom kreditne institucije, koji s obzirom na način pružanja i rizik kome je kreditna institucija izložena, imaju slične karakteristike kao i osnovne finansijske usluge iz stava 1 ovog člana.

**Matično i zavisno društvo i kontrola**

**Član 9**

(1) Matično društvo, u smislu ovog zakona, je privredno društvo koje u odnosu na drugo privredno društvo (zavisno društvo) ispunjava jedan od sljedećih uslova:

 1) ima većinu glasačkih prava u zavisnom društvu;

 2) akcionar je ili imalac udjela i ima pravo imenovanja ili opoziva većine članova upravnog odbora, nadzornog odbora ili drugih organa upravljanja ili nadzora;

 3) ima pravo ostvarivanja dominantnog uticaja nad zavisnim društvom na osnovu ugovora ili sporazuma,

 4) ima značajno učešće u zavisnom društvu i nad tim društvom ostvaruje dominantni uticaj;

 5) akcionar je ili imalac udjela u zavisnom društvu na osnovu ugovora ili sporazuma sa drugim akcionarima ili imaocima udjela, na način da nadzire većinu glasačkih prava u tom društvu, ili

 6) ima značajno učešće u zavisnom društvu i ima zaključen ugovor o vođenju poslova društva sa zavisnim društvom na osnovu kojeg vodi poslove zavisnog društva.

(2) Pravno lice koje je matično društvo drugog društva, smatra se matičnim društvom društava koja imaju položaj zavisnog društva u odnosu na to drugo društvo.

(3) Glasačkim pravima i pravima imenovanja, odnosno opoziva koja pripadaju matičnom društvu smatraju se i glasačka prava i prava imenovanja, odnosno opoziva koja pripadaju društvu koje je zavisno, odnosno koje djeluje za račun tog matičnog društva ili za račun zavisnih društava tog matičnog društva, osim ako:

 1) drži akcije u svoje ime, a za račun lica koja nije ni matično ni zavisno društvo; ili

 2) drži akcije kao obezbjeđenje i prava ostvaruje u skladu sa uputstvima drugih lica ili ih je steklo odobravanjem kredita kao dijela redovnih aktivnosti, a glasačka prava se ostvaruju u interesu lica koje je založilo akcije kao obezbjeđenje.

(4) Matično društvo je i društvo koje nad drugim društvom ostvaruje dominantni uticaj.

(5) Zavisno društvo, u smislu ovog zakona, je privredno društvo koje je na jedan od načina iz stava 1 ovog člana podređeno matičnom društvu.

(6) Zavisna društva zavisnih društava smatraju se i zavisnim društvima društva koje je njihovo izvorno matično društvo.

(7) Kontrola, u smislu ovog člana, je odnos iz stava 1 ovog člana između matičnog i zavisnog društva ili sličan odnos između bilo kojeg fizičkog ili pravnog lica i privrednog društva.

**Društva povezana zajedničkim upravljanjem**

**Član 11**

Društva povezana zajedničkim upravljanjem su dva ili više lica koja nijesu povezana odnosom kontrole, a između kojih postoji najmanje jedan od sljedećih oblika povezanosti:

 1) društva su ravnopravna i povezana zajedničkim vođenjem u skladu sa zaključenim ugovorom ili odredbama statuta;

 2) kontroliše ih isto treće lice, ili

 3) većinu članova odbora direktora ili drugih odgovarajućih organa koji vrše upravljačku ili nadzornu funkciju u tim društvima čine ista lica.

**Značenje izraza**

**Član 16**

Izrazi koji se upotrebljavaju u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

 1) institucija je kreditna institucija ili investiciono društvo;

 2) kreditna institucija iz države članice je kreditna institucija sa sjedištem u državi članici Evropske unije;

 3) kreditna institucija iz treće zemlje je kreditna institucija sa sjedištem u državi koja nije članica Evropske unije, kao i kreditna institucija iz države članice EU do pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji;

 4) investiciono društvo je pravno lice čija je redovna djelatnost ili poslovanje pružanje jedne ili više investicionih usluga drugim licima i/ili obavljanje investicionih aktivnosti na profesionalnoj osnovi;

 5) društvo za osiguranje je društvo za direktno životno ili neživotno osiguranje koje je dobilo dozvolu regulatornog organa za obavljanje djelatnosti osiguranja u skladu sa propisima kojim se uređuje osiguranje;

 6) društvo za reosiguranje je društvo koje je dobilo dozvolu regulatornog organa za obavljanje djelatnosti reosiguranja, u skladu sa propisima kojim se uređuje osiguranje;

 7) organ upravljanja je organ, ili više organa kreditne institucije, koji su ovlašćeni da utvrđuju strategiju, ciljeve i opšte smjernice kreditne institucije, i koji vrše nadzor i prate odlučivanje u vezi sa upravljanjem i uključuje lica koja stvarno upravljaju poslovanjem kreditne institucije, a za kreditne institucije u Crnoj Gori su to nadzorni odbor i upravni odbor;

 8) više rukovodstvo su lica koja obavljaju izvršne funkcije u kreditnoj instituciji, a koja su odgovorna za rukovođenje kreditnom institucijom na dnevnoj osnovi, i za to odgovaraju nadzornom i upravnom odboru;

 9) sistemski rizik je rizik poremećaja u finansijskom sistemu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za finansijski sistem i realnu ekonomiju;

 10) rizik modela je rizik nastanka gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje se prvenstveno zasnivaju na rezultatima internih modela, i to zbog grešaka u kreiranju, primjeni ili korišćenju tih modela;

 11) ublažavanje kreditnog rizika je tehnika koju koristi kreditna institucija za smanjivanje kreditnog rizika povezanog sa izloženošću ili izloženostima koje ta kreditna institucija još ima;

 12) filijala je organizacioni dio kreditne institucije, koja nema svojstvo pravnog lica i koji obavlja sve ili samo dio poslova iz djelatnosti kreditne institucije;

 13) predstavništvo kreditne institucije je pravno zavisni dio kreditne institucije, koji obavlja samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja, reklamiranja i informisanja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala;

 14) društvo za pomoćne usluge je privredno društvo čiju osnovnu djelatnost čini sticanje vlasništva ili upravljanje imovinom, upravljanje uslugama obrade podataka ili slična djelatnost koja je pomoćna u odnosu na osnovnu djelatnost jedne ili više kreditnih institucija;

 15) društvo za upravljanje imovinom je društvo koje pribavlja kapital od različitih investitora sa ciljem investiranja u skladu sa definisanom politikom investiranja u korist tih investitora, uključujući i njegove djelove koji se bave investiranjem, ili menadžer alternativnog investicionog fonda iz države članice Evropske unije, uključujući, osim ako nije drugačije određeno, i subjekte iz država koje nijesu članice Evropske unije a koji obavljaju iste ili slične djelatnosti i na koje se primjenjuju supervizorski i regulatorni zahtjevi koji su ekvivalentni zahtjevima koji se primjenjuju u Evropskoj uniji;

 16) finansijski holding je finansijska institucija, čija su zavisna društva isključivo ili pretežno institucije ili finansijske institucije, pri čemu je najmanje jedno od tih društava institucija, i koja nije mješoviti finansijski holding;

 17) mješoviti finansijski holding je matično društvo u finansijskom konglomeratu koje nije kreditna institucija, društvo za osiguranje ili investiciono društvo, a koje zajedno sa svojim podređenim društvima, od kojih je najmanje jedno kreditna institucija, društvo za osiguranje ili investiciono društvo i sa drugim subjektima čini finansijski konglomerat;

 18) mješoviti holding je matično društvo, koje nije finansijski holding, institucija ili mješoviti finansijski holding, ako je najmanje jedno njegovo zavisno društvo institucija;

 19) finansijska institucija je pravno lice, koje nije institucija, a čija je isključiva ili pretežna djelatnost sticanje učešća u kapitalu ili obavljanje jedne ili više osnovnih finansijskih usluga utvrđenih ovim zakonom, uključujući finansijski holding, mješoviti finansijski holding, platnu instituciju, društvo za upravljanje imovinom, a isključujući osiguravajuće holdinge i mješovite osiguravajuće holdinge;

 20) matična kreditna institucija je kreditna institucija sa sjedištem u određenoj državi koja ima kao zavisno društvo kreditnu instituciju ili finansijsku instituciju, odnosno koja ima značajno učešće u takvoj kreditnoj ili finansijskoj instituciji, a koja sama nije zavisno društvo druge kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u istoj državi, odnosno finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu koji je osnovan u toj državi;

 21) matična kreditna institucija iz EU je matična kreditna institucija u državi članici koja nije zavisno društvo druge kreditne institucije koja je odobrenje za rad dobila u bilo kojoj državi članici ili finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici;

 22) matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori je matična kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori koja nije zavisno društvo druge kreditne institucije koja je odobrenje za rad dobila u bilo kojoj državi članici ili finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici;

 23) matični finansijski holding je finansijski holding sa sjedištem u određenoj državi koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u istoj državi ili finansijskom holdingu ili mješovitom finansijskom holdingu koji je osnovan u toj državi;

 24) matični finansijski holding iz EU je matični finansijski holding u državi članici koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u bilo kojoj državi članici ili drugog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici, a ne uključuje matični finansijski holding u Crnoj Gori;

 25) matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori je matični finansijski holding sa sjedištem u Crnoj Gori koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u bilo kojoj državi članici ili drugog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici;

 26) matični mješoviti finansijski holding je mješoviti finansijski holding sa sjedištem u određenoj državi koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u istoj državi ili finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u toj istoj državi;

 27) matični mješoviti finansijski holding iz EU je matični mješoviti finansijski holding u državi članici koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u bilo kojoj državi članici ili drugog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici, a ne uključuje matični mješoviti finansijski holding u Crnoj Gori;

 28) matični mješoviti finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori je matični mješoviti finansijski holding sa sjedištem u Crnoj Gori koji nije zavisno društvo institucije koja je odobrenje za rad dobila u bilo kojoj državi članici ili drugog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici;

 29) sistemski važna kreditna institucija je matična kreditna institucija iz EU, matični finansijski holding iz EU, matični mješoviti finansijski holding iz EU ili kreditna institucija kod koje poremećaj u poslovanju ili prestanak poslovanja mogu dovesti do sistemskog rizika;

 30) centralna ugovorna strana je pravno lice koje posreduje između ugovornih strana kod ugovora na osnovu kojih se trguje na jednom ili više finansijskih tržišta i postaje kupac svakom prodavcu i prodavac svakom kupcu;

 31) kvalifikovano učešće je direktno ili indirektno ulaganje u privredno društvo koje predstavlja 10% ili više kapitala ili glasačkih prava, ili koje omogućava ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje tim društvom;

 32) značajno učešće je učešće u kapitalu drugog privrednog društva od 20% i više, ili mogućnost efektivnog vršenja značajnog uticaja na upravljanje ili poslovnu politiku tog društva;

 33) bliska povezanost je odnos u kome su dva ili više fizičkih ili pravnih lica povezana po osnovu:

 - učešća u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, od 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva;

 - odnosa kontrole;

 - činjenice da su oba ili sva lica stalno povezana sa istim trećim licem odnosom kontrole;

 34) nadležni organ je državni ili drugi organ koji je u skladu sa propisima određene države službeno priznat i ovlašćen za superviziju kreditnih institucija u okviru sistema supervizije koji je na snazi u toj državi, a u Crnoj Gori nadležni organ je Centralna banka;

 35) imenovani organ je organ koji je ovlašćen za određivanje stope kontracikličnog bafera kapitala, stope bafera za strukturni sistemski rizik ili bafera za globalno sistemski važne kreditne institucije i ostale sistemski važne kreditne institucije, a u Crnoj Gori imenovani organ je Centralna banka;

 36) nadležni organ za konsolidaciju je nadležni organ odgovoran za sprovođenje supervizije na konsolidovanoj osnovi matičnih kreditnih institucija i kreditnih institucija koje kontrolišu matični finansijski holdinzi ili matični mješoviti finansijski holdinzi;

 37) odobrenje za rad je dozvola ili bilo koji drugi akt koji izdaju nadležni organi, a na osnovu kojih se stiče pravo na obavljanje djelatnosti;

 38) država članica je država članica Evropske unije i država potpisnica Ugovora o Evropskoj ekonomskoj zoni;

 39) treća zemlja je strana država koja nije država članica i država članica do pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji;

 40) matična država je država u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad;

 41) država članica domaćin je država članica koja nije država u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad, a u kojoj kreditna institucija ima filijalu ili u kojoj pruža usluge;

 42) centralne banke ESCB-a su centralne banke članice Evropskog sistema centralnih banaka (ESCB) i Evropska centralna banka (ECB);

 43) centralne banke su centralne banke ESCB-a i centralne banke trećih zemalja;

 44) regulatorni kapital je zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala kreditne institucije;

 45) instrumenti regulatornog kapitala su instrumenti kapitala koje emituje kreditna institucija i koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala;

 46) priznati kapital je zbir iznosa osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u iznosu od najviše jedne trećine osnovnog kapitala kreditne institucije;

 47) knjiga trgovanja su sve pozicije u finansijskim instrumentima i robi koje kreditna institucija ima sa namjerom trgovanja, ili da bi se zaštitile pozicije koje ima sa namjerom trgovanja;

 48) regulisano tržište je multilateralni sistem kojim upravlja organizator tržišta, koji obezbjeđuje uslove za spajanje višestrukih interesa trećih lica za zaključivanje ugovora o kupoprodaji finansijskih instrumenata uključenih u trgovanje po pravilima tog sistema i koji ima odobrenje za rad i posluje kontinuirano u skladu sa propisima kojim se uređuje tržište kapitala;

 49) diskrecione penzijske pogodnosti su dodatne penzijske pogodnosti koje kreditna institucija daje zaposlenom na diskrecionoj osnovi, kao dio paketa varijabilnih primanja tog zaposlenog, a koje ne uključuju obračunate doprinose koje kreditna institucija dodjeljuje zaposlenom u okviru penzijskog plana društva;

 50) indirektno sticanje je ulaganje u kapital ili sticanje glasačkih prava pravnog lica posredstvom trećeg lica (direktnog sticaoca), tako da je indirektni sticalac lice:

 - za čiji je račun drugo lice (direktni sticalac) steklo akcije, poslovne udjele ili druga prava u pravnom licu,

 - koje je sa direktnim sticaocem povezano na način iz člana 22 ovog zakona, kao i članovi uže porodice tog lica, ili

 - koje je član uže porodice direktnog sticaoca;

 51) grupa kreditnih institucija je grupa koju čine kreditne institucije, investiciona društva i finansijske institucije, od kojih najmanje jedan član ima položaj:

 - matične kreditne institucije,

 - kreditne institucije koja je sa drugom kreditnom ili finansijskom institucijom (drugim pravnim licem iz grupe) povezana zajedničkim upravljanjem u skladu sa članom 11 stav 1 tač. 1 ili 3 ovog zakona,

 - matičnog finansijskog holdinga kome je najmanje jedno zavisno društvo kreditna institucija, ili

 - matičnog mješovitog finansijskog holdinga kome je najmanje jedno podređeno društvo kreditna institucija;

 52) bafer za očuvanje kapitala je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna da održava u skladu sa članom 138 ovog zakona;

 53) kontraciklični bafer kapitala specifičan za kreditnu instituciju je regulatorni kapital koji je kreditna institucija dužna da održava u skladu sa članom 139 ovog zakona;

 54) bafer za strukturni sistemski rizik je regulatorni kapital koji se zahtijeva ili se može zahtijevati da kreditne institucije održavaju u skladu sa članom 152 ovog zakona;

 55) bafer za GSV kreditnu instituciju je regulatorni kapital koji je GSV kreditna institucija dužna da održava u skladu sa članom 160 stav 1 ovog zakona;

 56) bafer za OSV kreditnu instituciju je regulatorni kapital koji je OSV kreditna institucija dužna da održava u skladu sa članom 163 ovog zakona;

 57) zahtjev za kombinovani bafer je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za bafer za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće bafere, zavisno od toga koji su primjenljivi:

 - kontraciklični bafer kapitala,

 - bafer za GSV kreditnu instituciju,

 - bafer za OSV kreditnu instituciju,

 - bafer za strukturni sistemski rizik;

 58) raspodjela je isplata dividendi ili kamata u bilo kojem obliku.

**Inicijalni kapital**

**Član 18**

(1) Inicijalni kapital kreditne institucije ne može biti manji od 7.500.000 EUR.

(2) Inicijalni kapital kreditne institucije iz stava 1 ovog člana čine:

 1) instrumenti kapitala, za koje su ispunjeni uslovi iz propisa iz člana 134 stav 9 ovog zakona kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija;

 2) računi emisionih premija koji se odnose na instrumente iz tačke 1 ovog stava;

 3) zadržana dobit;

 4) akumulirana ostala sveobuhvatna dobit;

 5) ostale rezerve.

**Akcije kreditne institucije**

**Član 19**

(1) Za kreditnu instituciju koja se osniva, akcionarski kapital u visini inicijalnog kapitala iz člana 18 stav 1 ovog zakona mora biti u potpunosti uplaćen u novcu prije registracije u Centralni registar privrednih subjekata.

(2) Odredba stava 1 ovog člana ne odnosi se na kreditnu instituciju koja se osniva u postupku sprovođenja restrukturiranja koje se vrši spajanjem uz osnivanje nove kreditne institucije ili podjelom kreditne institucije.

(3) Akcionari kreditne institucije su dužni da prilikom ostvarivanja akcionarskih prava djeluju u interesu kreditne institucije.

(4) Ako se akcije kreditne institucije vode na kastodi računu, taj račun mora da glasi na ime.

**2. Akcionari kreditne institucije**

**Sticanje kvalifikovanog učešća**

**Član 23**

(1) Pravno ili fizičko lice ili lica koja zajednički djeluju, a koji namjeravaju, direktno ili indirektno, da steknu akcije kreditne institucije, na osnovu kojih pojedinačno ili zajednički, direktno ili indirektno, stiču kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji (u daljem tekstu: potencijalni sticalac), dužni su da Centralnoj banci podnesu zahtjev za izdavanje odobrenja.

(2) Pravno ili fizičko lice i lica koja zajednički djeluju, koji su dobili odobrenje Centralne banke iz stava 1 ovog člana za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji, mogu steći učešće u visini utvrđenoj tim odobrenjem.

(3) Lice koje ima kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji ne smije bez prethodnog odobrenja Centralne banke da, direktno ili indirektno, poveća kvalifikovano učešće do nivoa koji je jednak ili veći od 20%, 33% odnosno 50% učešća u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji.

(4) Izuzetno od st. 1 i 3 ovog člana, za lice koje nije potencijalni direktni sticalac kvalifikovanog učešća kao ni potencijalni krajnji sticalac kvalifikovanog učešća, zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji može da podnese krajnji sticalac kvalifikovanog učešća.

(5) Lice koje je dobilo odobrenje dužno je da u roku od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o izdavanju odobrenja stekne kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji i o tome obavijesti Centralnu banku.

(6) Ako lice koje je dobilo odobrenje nije steklo kvalifikovano učešće u roku iz stava 5 ovog člana, može najkasnije 15 dana prije isteka tog roka da podnese Centralnoj banci obrazloženi zahtjev za produženje tog roka.

(7) Rok iz stava 5 ovog člana može se produžiti za najduže šest mjeseci.

(8) Na utvrđivanje procenta kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

(9) Prilikom utvrđivanja procenta kvalifikovanog učešća ne uračunavaju se glasačka prava ili akcije koje su institucije stekle pružanjem investicione usluge za realizaciju ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, pod uslovom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje uticaja na upravljanje emitentom i ako se te akcije ne drže duže od godinu dana od dana sticanja.

 **Saradnja sa drugim nadležnim organima u Crnoj Gori**

**Član 29**

(1) Kada je potencijalni sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji društvo za osiguranje ili reosiguranje, investiciono društvo, penzioni fond ili društvo za upravljanje subjektima za zajednička ulaganja u prenosive hartije od vrijednosti (u daljem tekstu: društvo za upravljanje UCITS-om) sa sjedištem u Crnoj Gori, Centralna banka će prije odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća podnijeti zahtjev organu koji je nadležan za nadzor nad potencijalnim sticaocem za davanje mišljenja u vezi sa potencijalnim sticanjem.

(2) U slučaju iz stava 1 ovog člana, Centralna banka će u obrazloženju rješenja o izdavanju odobrenja navesti mišljenje organa za nadzor.

**Odlučivanje po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća**

**Član 31**

(1) Prilikom odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća Centralna banka cijeni da li su ispunjeni uslovi podobnosti potencijalnog sticaoca i finansijske sigurnosti predloženog sticanja na osnovu:

 1) ugleda podnosioca zahtjeva, pri čemu se cijeni i ugled svih njegovih akcionara i indirektnih sticalaca kvalifikovanog učešća, kao i njihov uticaj na podnosioca zahtjeva;

 2) ugleda, stručnih znanja, sposobnosti i iskustva lica koja će biti predložena za članove nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije;

 3) stručnih znanja, sposobnosti i iskustva potrebnih za obavljanje izvršnih funkcija, za svakog člana višeg rukovodstva koji će voditi poslove kreditne institucije;

 4) finansijskog stanja potencijalnog sticaoca, pri čemu cijeni i finansijsko stanje njegovih akcionara, kao i indirektnih sticalaca kvalifikovanog učešća i njihov finansijski uticaj na potencijalnog sticaoca, naročito u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stiče kvalifikovano učešće;

 5) mogućnosti kreditne institucije da nakon sticanja nastavi da posluje u skladu sa ovim zakonom i ostalim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, propisima kojima se uređuje poslovanje finansijskih konglomerata i propisima kojima se uređuje poslovanje institucija za elektronski novac, kao i mogućnosti sprovođenja efektivne supervizije, efektivne razmjene informacija između nadležnih organa za nadzor i razgraničenja nadležnosti između nadležnih organa za nadzor u slučaju kada kreditna institucija postaje članica grupe; i

 6) toga da li postoje opravdani razlozi za sumnju, u skladu sa propisima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, da se u vezi sa predmetnim sticanjem sprovodi ili pokušava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili da predmetno sticanje može povećati rizik od sprovođenja pranja novca ili finansiranja terorizma.

(2) Centralna banka neće zahtijevati prethodne uslove u vezi sa visinom učešća koje potencijalni sticalac namjerava da stekne niti će procjenjivati osnovanost zahtjeva za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća polazeći od ekonomskih potreba tržišta.

(3) Ako indirektni sticalac kvalifikovanog učešća podnese zahtjev za direktno sticanje kvalifikovanog učešća, Centralna banka može prilikom procjene podobnosti i finansijskog stanja tog lica procjenjivati samo promjene u odnosu na prethodnu procjenu koja je izvršena prilikom sticanja indirektnog učešća.

(4) Ako je za neko od lica koja zajednički djeluju ranije vršena procjena podobnosti i finansijskog stanja, Centralna banka može za to lice da procjenjuje samo promjene u odnosu na prethodnu procjenu podobnosti i finansijskog stanja koja je izvršena pri sticanju kvalifikovanog učešća.

(5) Bliže kriterijume za procjenu podobnosti i finansijskog stanja potencijalnog sticaoca, okolnosti na osnovu kojih se procjenjuje postojanje značajnog uticaja, način utvrđivanja visine učešća potencijalnog indirektnog sticaoca, način podnošenja zahtjeva za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća i dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća, propisuje Centralna banka.

**Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća**

**Član 32**

Centralna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća ako na osnovu kriterijuma iz člana 31 ovog zakona ocijeni da nijesu ispunjeni uslovi podobnosti predloženog sticaoca ili finansijske sigurnosti predloženog sticanja.

**Pravne posljedice donošenja rješenja o prodaji akcija**

**Član 34**

(1) Od dana dostavljanja rješenja iz člana 33 st. 1 i 2 ovog člana, licu koje je steklo kvalifikovano učešće zabranjeno je da ostvaruje prava po osnovu akcija za koje je naložena prodaja, a kvorum za punovažno odlučivanje i potrebna većina za donošenje odluka skupštine akcionara računaju se u odnosu na akcijski kapital umanjen za iznos akcija po osnovu kojih lice koje je steklo kvalifikovano učešće ne može ostvariti pravo glasa.

(2) Kreditna institucija je dužna da:

 1) obezbijedi da lice koje je steklo kvalifikovano učešće iz člana 33 st. 1 i 2 ovog zakona ne ostvaruje prava po osnovu akcija za koju je naložena prodaja;

 2) od prijema rješenja iz člana 33 st. 1 i 2 ovog zakona do isteka naloženih rokova za prodaju akcija, mjesečno izvještava Centralnu banku o svim promjenama akcionara; i

 3) u dispozitiv rješenja iz člana 33 st. 1 i 2 ovog zakona uključi i konstataciju da lice koje je steklo kvalifikovano učešće ne može ostvariti prava po osnovu akcija za koje je naložena prodaja i da će dispozitiv tog rješenja biti javno objavljen.

(3) Ako fizičko i pravno lice ili lica koja zajednički djeluju indirektno steknu kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji bez odobrenja Centralne banke, Centralna banka će rješenjem naložiti da se tako stečeno indirektno kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji smanji u roku iz člana 33 stav 7 ovog zakona.

(4) Ostvarivanje imovinskih prava iz akcija iz stava 1 ovog člana suspenduju se do njihovog zakonitog sticanja od strane drugog lica.

**Oduzimanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća**

**Član 36**

(1) Centralna banka će oduzeti izdato odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća ako:

 1) je odobrenje izdato na osnovu neistinitih i netačnih podataka lica koje je steklo kvalifikovano učešće;

 2) više nijesu ispunjeni uslovi podobnosti sticaoca kvalifikovanog učešća i finansijske sigurnosti predloženog sticanja iz člana 31 stav 1 ovog zakona;

 3) lice koje je steklo kvalifikovano učešće koristi svoj uticaj na način koji je suprotan dobrom i principijelnom upravljanju kreditnom institucijom ili ne postupa savjesno i sa pažnjom dobrog privrednika, ili

 4) lice koje je steklo kvalifikovano učešće ne ispunjava svoje obaveze iz ovog zakona koje se odnose na superviziju na konsolidovanoj osnovi, odnosno ako ne postupi u skladu sa rješenjem Centralne banke ili organa druge države članice nadležnog za superviziju na konsolidovanoj osnovi kojim se tom licu nalaže otklanjanje utvrđenih nepravilnosti.

(2) Na lice kome je u skladu sa stavom 1 ovog člana oduzeto odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća primjenjuju se odredbe člana 34 ovog zakona.

**Skupština akcionara**

**Član 41**

Skupština akcionara kreditne institucije:

 1) donosi i vrši izmjene i dopune statuta kreditne institucije;

 2) usvaja godišnje finansijske iskaze i izvještaj o poslovanju društva i izvještaj nezavisnog spoljnog revizora;

 3) bira i razrješava članove nadzornog odbora kreditne institucije;

 4) usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova koje članovi nadzornog odbora moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;

 5) odlučuje o naknadama članovima nadzornog odbora i daje saglasnost na politike primanja u kreditnoj instituciji ako je tako uređeno statutom kreditne institucije;

 6) donosi odluku o raspolaganju imovinom društva, u skladu sa statutom;

 7) odlučuje o raspodjeli dobiti;

 8) odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala kreditne institucije, uključujući i odlučivanje o emitovanju konvertibilnih obveznica;

 9) odlučuje o restrukturiranju i prestanku rada kreditne institucije;

 10) odlučuje o drugim pitanjima utvrđenim statutom kreditne institucije, u skladu sa zakonom.

**Članovi nadzornog odbora**

**Član 43**

(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije može biti samo lice koje:

 1) ima dobar ugled;

 2) može u kreditnoj instituciji djelovati iskreno i pošteno i iskazivati nezavisno mišljenje, odnosno ima sposobnost da samostalno formira objektivne i nezavisne stavove pri odlučivanju i ispunjavanju drugih obaveza iz svoje nadležnosti, uključujući i preispitivanje odluka upravnog odbora, ako je potrebno;

 3) ima odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije, i koje zajedno sa ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava uslove iz člana 42 stav 2 ovog zakona;

 4) može da posveti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti, i

 5) ispunjava uslove za člana nadzornog odbora iz zakona kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.

(2) Nadzorni odbor kreditne institucije koja je značajna zbog veličine, unutrašnje organizacije i vrste, obima i složenosti poslova koje obavlja, kao i nadzorni odbor kreditne institucije čije su hartije od vrijednosti uključene na uređeno tržište u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, mora imati dovoljan broj nezavisnih članova.

(3) Nadzorni odbor kreditne institucije koja nije značajna u smislu stava 2 ovog člana mora imati najmanje jednog nezavisnog člana, osim u slučaju kada je kreditna institucija zavisno društvo:

 1) druge kreditne institucije iz Crne Gore, ili

 2) kreditne institucije iz države članice.

(4) Zaposleni u kreditnoj instituciji ne mogu biti članovi nadzornog odbora te kreditne institucije.

(5) Članovi nadzornog odbora se imenuju na period utvrđen statutom, koji ne može biti duži od četiri godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan.

(6) Propisom Centralne banke bliže se uređuju:

 1) uslovi iz stava 1 ovog člana za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije;

 2) kriterijumi za određivanje nezavisnosti članova nadzornog odbora;

 3) sadržaj politike iz člana 41 tačka 5 ovog zakona;

 4) dinamika procjene ispunjenosti uslova za članove nadzornog odbora kreditne institucije;

 5) kriterijumi za utvrđivanje značajnosti kreditnih institucija u smislu stava 3 ovog člana; i

 6) postupak za izdavanje odobrenja i dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje člana nadzornog odbora.

**Oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora**

**Član 45**

(1) Centralna banka će oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije ako:

 1) član nadzornog odbora više ne ispunjava propisane uslove za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije;

 2) je odobrenje izdato na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije, ili neistinito prezentovanih podataka koji su od značaja za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora;

 3) član nadzornog odbora krši odredbe o dužnostima i odgovornostima nadzornog odbora iz člana 46 ovog zakona;

 4) lice za koje je izdato odobrenje u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi;

 5) ako članu nadzornog odbora prestane dužnost na koju se odobrenje odnosi, i to sa danom prestanka dužnosti.

(2) Centralna banka može oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije ako nastupe uslovi za ranu intervenciju iz člana 288 ovog zakona.

(3) U slučaju sprovođenja postupka iz st. 1 i 2 ovog člana, član nadzornog odbora je dužan da pruži Centralnoj banci sve raspoložive podatke i informacije za provjeru činjenica i okolnosti iz st. 1 i 2 ovog člana.

(4) Ako Centralna banka oduzme odobrenje za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, skupština akcionara kreditne institucije dužna je da bez odlaganja donese odluku o razrješenju tog lica i Centralnoj banci podnese novi zahtjev za dobijanje odobrenja iz člana 44 ovog zakona.

**Nadležnosti i odgovornosti nadzornog odbora**

**Član 46**

(1) Nadzorni odbor:

 1) daje saglasnost upravnom odboru na:

 - ciljeve i opštu strategiju kreditne institucije,

 - poslovnu politiku kreditne institucije,

 - finansijski plan kreditne institucije,

 - strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije,

 - politike i procedure za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove upravnog odbora i druga lica odgovorna za vođenje poslova u okviru pojedinih područja poslovanja kreditne institucije,

 - politiku primanja u kreditnoj instituciji, osim ako statutom nije uređeno da tu saglasnost daje skupština akcionara,

 - akt o internoj reviziji i godišnji plan rada interne revizije;

 2) nadzire:

 - postupak sprovođenja i efikasnost i efektivnost sistema upravljanja kreditnom institucijom,

 - sprovođenje poslovne politike kreditne institucije, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika,

 - sprovođenje politike primanja u kreditnoj instituciji,

 - proces objelodanjivanja i komunikacija,

 - adekvatnost postupaka i efikasnosti interne revizije;

 3) predlaže spoljnog revizora;

 4) usvaja godišnji plan interne revizije i izvještaje interne revizije;

 5) donosi i periodično provjerava opšta načela politike primanja u kreditnoj instituciji;

 6) saziva sjednice skupštine akcionara, utvrđuje predlog dnevnog reda i predloge odluka za skupštinu akcionara i kontroliše njihovo sprovođenje;

 7) bira i razrješava predsjednika nadzornog odbora;

 8) imenuje i razrješava članove upravnog odbora uključujući i predsjednika;

 9) imenuje i razrješava članove revizorskog odbora;

 10) razmatra godišnji izvještaj o radu revizorskog odbora;

 11) imenuje i razrješava članove odbora za primanja, odbora za rizike, odbora za imenovanja i druge odbore osnovane u cilju pružanja stručne pomoći u vršenju nadzora poslovanja kreditne institucije;

 12) razmatra i zauzima stavove o nalazima iz izvještaja Centralne banke i izvještaja drugih nadzornih organa o izvršenoj kontroli, u roku od 30 dana od dana dostavljanja izvještaja o kontroli;

 13) obavlja i druge poslove utvrđene zakonom, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i statuta kreditne institucije.

(2) Sjednice odbora se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u tri mjeseca.

(3) Član nadzornog odbora je dužan da odmah obavijesti Centralnu banku o:

 1) njegovom izboru ili prestanku funkcije u organima upravljanja u drugom pravnom licu, i

 2) pravnim poslovima na osnovu kojih je taj član nadzornog odbora ili neko od članova njegove uže porodice direktno ili indirektno stekao akcije u pravnom licu, na osnovu kojih je samostalno ili zajedno sa članovima svoje uže porodice stekao kvalifikovano učešće u tom drugom pravnom licu, ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća.

**Odbor za rizike**

**Član 49**

(1) Odbor za rizike:

 1) savjetuje nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti kreditne institucije ka preuzimanju rizika i strategiji i pomaže u nadzoru nad sprovođenjem strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost upravnog i nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;

 2) preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza prema klijentima uzimani u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika i ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže upravnom odboru plan za otklanjanje nedostataka;

 3) nezavisno od poslova odbora za primanja, sa ciljem uspostavljanja i sprovođenja odgovarajućih politika primanja, preispituje da li su pri određivanju podsticaja predviđenih sistemom primanja uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerovatnoća i očekivani period ostvarivanja dobiti, i

 4) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa ovim zakonom.

(2) Članovi odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti mogli da razumiju i prate realizaciju strategije rizika i sklonost kreditne institucije ka preuzimanju rizika.

(3) Kreditna institucija koja nije značajna s obzirom na veličinu, unutrašnju organizaciju, vrstu, obim i složenost poslova koje obavlja može da osnuje kombinovani odbor za rizike i reviziju.

(4) Članovi odbora za rizike i reviziju iz stava 3 ovog člana moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost koji se zahtijevaju za članove oba odbora.

(5) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi da članovi odbora za rizike, ili odbora za rizike i reviziju, imaju odgovarajući pristup informacijama o rizičnom profilu kreditne institucije i, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima eksternih stručnjaka.

(6) Odbor za rizike, ili odbor za rizike i reviziju, određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacionih jedinica ili funkcija u okviru kreditne institucije.

**Uslovi za članstvo u upravnom odboru kreditne institucije**

**Član 52**

(1) Član upravnog odbora kreditne institucije može biti samo lice koje:

 1) ima dobar ugled;

 2) može u kreditnoj instituciji djelovati iskreno i pošteno i iskazivati nezavisno mišljenje, odnosno ima sposobnost da samostalno formira objektivne i nezavisne stavove pri odlučivanju i ispunjavanju drugih obaveza iz svoje nadležnosti, uključujući i preispitivanje odluka višeg rukovodstva, ako je potrebno;

 3) ima odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije, i koje zajedno sa ostalim članovima upravnog odbora ispunjava uslove iz člana 42 stav 3 ovog zakona;

 4) može da posveti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti;

 5) ispunjava uslove za člana upravnog odbora iz zakona kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.

(2) Upravni odbor kreditne institucije je dužan da, uz prethodnu saglasnost nadzornog odbora, donese primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za pojedinačne članove upravnog odbora kreditne institucije, kao i za članove upravnog odbora zajedno, koju je kreditna institucija dužna da sprovodi.

(3) Bliže uslove za izbor članova upravnog odbora kreditne institucije, dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor predsjednika, odnosno člana upravnog odbora kreditne institucije, postupak za izdavanje odobrenja i sadržaj politike iz stava 2 ovog člana propisuje Centralna banka.

**Dužnosti i odgovornosti upravnog odbora**

**Član 55**

(1) Upravni odbor vodi poslove kreditne institucije.

(2) Upravni odbor kreditne institucije dužan je da obezbijedi da kreditna institucija posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije.

(3) Upravni odbor kreditne institucije dužan je da uspostavi i sprovodi pouzdan sistem upravljanja kreditnom institucijom u skladu sa ovim zakonom.

(4) U cilju uspostavljanja i sprovođenja efikasnog i pouzdanog sistema upravljanja, upravni odbor kreditne institucije:

 1) utvrđuje ciljeve i opštu strategije kreditne institucije;

 2) usvaja poslovnu politiku kreditne institucije;

 3) redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem kreditna institucija posluje, kao i stanje poslovnog ciklusa kreditne institucije;

 4) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatne veličini kreditne institucije, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;

 5) usvaja politiku primanja u kreditnoj instituciji;

 6) obezbijeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;

 7) obezbjeđuje nadzor višeg rukovodstva i uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne interne odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti i sprečavaju nastanak sukoba interesa;

 8) utvrđuje unutrašnju organizaciju društva, uz saglasnost nadzornog odbora;

 9) donosi opšte akte kreditne institucije, osim akata koje donose drugi organi kreditne instutucije;

 10) bira i razrješava više rukovodstvo kreditne institucije i druga lica u skladu sa ovim zakonom i statutom kreditne institucije i određuje im zaradu;

 11) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u kreditnoj instutuciji;

 12) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje kreditne institucije;

 13) obavlja i druge poslove utvrđene ovim i drugim zakonom, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i statutom kreditne institucije.

(5) Upravni odbor kreditne institucije dužan je da obezbijedi realizaciju supervizorskih mjera Centralne banke.

(6) Upravni odbor kreditne institucije dužan je da periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, i da o zaključcima obavještava nadzorni odbor, kao i da preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

**Oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana upravnog odbora**

**Član 58**

(1) Centralna banka će oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana upravnog odbora kreditne institucije, ako:

 1) predsjednik, odnosno član upravnog odbora više ne ispunjava uslove za članstvo u upravnom odboru propisane ovim zakonom;

 2) predsjednik odnosno član upravnog odbora krši odredbe o dužnostima upravnog odbora iz zakona kojim se uređuju privredna društva, čija je posljedica razrješenje člana upravnog odbora;

 3) lice za koje je izdato odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana upravnog odbora kreditne institucije u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovano ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi;

 4) licu kojem je izdato odobrenje prestane dužnost na koje se odobrenje odnosi, i to danom prestanka dužnosti;

 5) predsjedniku odnosno članu upravnog odbora istekne ugovor o radu u kreditnoj instituciji, i to danom isteka ugovora; ili

 6) je predsjednik odnosno član upravnog odbora dobio odobrenje na osnovu dostavljene neistinite ili netačne dokumentacije, ili neistinito prezentovanih podataka koji su od značaja za obavljanje funkcije predsjednika ili člana upravnog odbora.

(2) Centralna banka može oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana upravnog odbora ako:

 1) nije obezbijedio sprovođenje ili nije sproveo supervizorske mjere koje je naložila Centralna banka;

 2) je teže prekršio dužnosti člana upravnog odbora iz člana 55 ovog zakona;

 3) je prekršio dužnosti člana upravnog odbora iz člana 56 ovog zakona;

 4) mu je u periodu od četiri godine tri puta izrečena opomena iz člana 57 ovog zakona; ili

 5) se kreditna institucija koja je dobila odobrenje za korišćenje internog pristupa za izračunavanje kapitalnih zahtjeva ne pridržava tog odobrenja;

 6) nastupe uslovi za ranu intervenciju iz člana 288 ovog zakona.

(3) Smatraće se da je predsjednik, odnosno član upravnog odbora teže prekršio obaveze iz člana 55 ovog zakona ako je zbog tog kršenja bila ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije.

(4) U slučaju sprovođenja postupka iz st. 1 i 2 ovog člana, predsjednik, odnosno član upravnog odbora je dužan da pruži Centralnoj banci sve raspoložive podatke i informacije za provjeru činjenica i okolnosti od značaja za odlučivanje.

(5) Ako Centralna banka oduzme odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana upravnog odbora, nadzorni odbor kreditne institucije dužan je da bez odlaganja donese odluku o razrješenju predsjednika, odnosno člana upravnog odbora.

**Uslovi za članstvo u organima upravljanja finasijskog holdinga i mješovitog finansijskog holdinga u Crnoj Gori**

**Član 60**

(1) Na članove upravnog i nadzornog odbora, odnosno drugog organa upravljanja finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga sa sjedištem u Crnoj Gori shodno se primjenjuju odredbe čl. 43 i 52 ovog zakona.

(2) U postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje odobrenja licima iz stava 1 ovog člana, Centralna banka može pribaviti podatke i od Evropskog sistema kaznenih evidencija.

(3) U postupku odlučivanja po zahtjevu za izdavanje odobrenja licima iz stava 1 ovog člana, Centralna banka, kada je primjenljivo, provjerava podatke o izrečenim sankcijama tim licima u evidenciji Evropskog bankarskog regulatora.

(4) Finansijski holding i mješoviti finansijski holding iz stava 1 ovog člana, dužni su da obavijeste Centralnu banku o svakoj promjeni članova organa upravljanja, i to u roku od osam dana od dana nastanka promjene.

**Registar Centralne banke**

**Član 65**

(1) Centralna banka vodi registar kreditnih institucija, filijala kreditnih institucija iz drugih država i predstavništava kreditnih institucija iz drugih država kojima je izdala dozvolu, odnosno odobrenje za rad.

(2) Podaci iz stava 1 ovog člana se objavljuju na internet stranici Centralne banke.

(3) Sadržaj i način vođenja registra iz stava 1 ovog člana propisuje Centralna banka.

**2. Izdavanje dozvole za rad kreditne institucije i odobrenja**

**Zahtjev za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije**

**Član 66**

(1) Dozvolu za rad kreditne institucije izdaje Centralna banka.

(2) Osnivači kreditne institucije podnose Centralnoj banci zahtjev za izdavanje dozvole za rad uz koji se prilaže:

 1) ovlašćenje za lice sa kojim će Centralna banka sarađivati u postupku razmatranja zahtjeva za izdavanje dozvole za rad;

 2) dokumentacija utvrđena iz stava 7 ovog člana;

 3) zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća za lica koja stiču kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, sa dokumentacijom u skladu sa članom 25 ovog zakona, a ako akcionari ne stiču kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji dokumentaciju za 20 najvećih akcionara;

 4) zahtjev za izdavanje odobrenja za predložene članove nadzornog odbora, sa dokumentacijom iz člana 43 stav 6 ovog zakona;

 5) zahtjev za izdavanje odobrenja za predloženog predsjednika i članove upravnog odbora, sa dokumentacijom iz člana 43 stav 6 ovog zakona.

(3) Ako kreditna institucija namjerava da, pored bankarskih pruža i finansijske usluge, u zahtjevu za izdavanje dozvole za rad navode se i vrste finansijskih usluga koje kreditna institucija namjerava da pruža.

(4) Ako kreditna institucija namjerava da pruža dodatne finansijske usluge iz člana 5 stav 2 tač. 2, 3 ili 5 ovog zakona, dužna je da dostavi Centralnoj banci dokumentaciju kojom dokazuje ispunjenost uslova za pružanje tih usluga utvrđenih zakonom.

(5) Centralna banka će se prije izdavanja dozvole za rad savjetovati i razmijeniti informacije sa nadležnim organom države članice, u skladu sa članom 30 ovog zakona, a naročito u odnosu na primjerenost sticalaca kvalifikovanog učešća i ugled, odgovarajuće sposobnosti i iskustvo članova organa upravljanja u okviru iste grupe.

(6) Centralna banka je ovlašćena da na osnovu obrazloženog zahtjeva pribavi od nadležnih tijela podatke iz evidencije tih tijela o eventualnoj osuđivanosti ili pokrenutim postupcima za utvrđivanje krivične ili prekršajne odgovornosti za pravna i fizička lica koja ocjenjuje pri odlučivanju o zahtjevima za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije.

(7) Bližu dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije propisuje Centralna banka.

**Usvajanje zahtjeva**

**Član 69**

(1) Centralna banka će usvojiti zahtjev i izdati dozvolu za rad kreditne institucije ako:

 1) za lica koja stiču kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, odnosno za 20 najvećih sticalaca - ako ni jedno lice ne stiče kvalifikovano učešće, ne postoje razlozi za odbijanje izdavanja odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća iz člana 31 ovog zakona;

 2) lica predložena za članove nadzornog odbora kreditne institucije ispunjavaju uslove za izdavanje odobrenja iz člana 43 ovog zakona;

 3) lica predložena za predsjednika i članove upravnog odbora kreditne institucije ispunjavaju uslove za izdavanje odobrenja iz člana 52 ovog zakona;

 4) kreditna institucija ima inicijalni kapital u iznosu od najmanje 7.500.000 EUR;

 5) kreditna institucija vodi poslovanje sa teritorije Crne Gore i ima sjedište u Crnoj Gori;

 6) iz dokumentacije i drugih činjenica proizilazi da je kreditna institucija kadrovski, organizaciono i tehnički osposobljena za pružanje bankarske i/ili finansijske usluge na način i u obimu predviđenim poslovnim planom;

 7) zbog bliske povezanosti kreditne institucije sa drugim pravnim i fizičkim licima, supervizija kreditne institucije u skladu sa ovim zakonom neće biti otežana ili onemogućena;

 8) će zbog bliske povezanosti kreditne institucije sa pravnim i fizičkim licima iz trećih zemalja, supervizija kreditne institucije u skladu sa ovim zakonom biti otežana, jer propisi tih zemalja predstavljaju prepreku za vršenje supervizorske funkcije Centralne banke; i

 9) iz zahtjeva i podnijete dokumentacije proizilazi da kreditna institucija ispunjava propisane uslove za pružanje bankarskih i/ili finansijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje dozvole za rad.

(2) Centralna banka u postupku odlučivanja o zahtjevu za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije zahtjev neće cijeniti sa aspekta ekonomskih potreba tržišta.

(3) Centralna banka može pribaviti podatke iz stava 1 ovog člana i od Evropskog sistema kaznenih evidencija.

(4) U postupku odlučivanja po zahtjevu za izdavanje dozvole za rad iz člana 66 ovog zakona, Centralna banka, ako je potrebno, provjerava podatke o izrečenim kaznama osnivačima kreditne institucije koji podnose zahtjev u evidenciji Evropskog bankarskog regulatora.

(5) Ako Centralna banka izda dozvolu za rad kreditne institucije, smatra se da je licima koja stiču kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji izdala odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća iz člana 23 stav 1 ovog zakona, a za lica predložena za članove nadzornog i upravnog odbora izdala odobrenje iz člana 44 stav 1, odnosno člana 53 stav 1 ovog zakona.

**3. Oduzimanje dozvole za rad kreditne institucije**

**Razlozi za oduzimanje dozvole za rad**

**Član 73**

(1) Centralna banka će oduzeti dozvolu za rad kreditne institucije, ako:

 1) prijava za registraciju kreditne institucije u Centralni registar privrednih subjekata nije podnesena u propisanom roku;

 2) kreditna institucija nije počela sa obavljanjem poslova u roku od 12 mjeseci od dana, dobijanja dozvole za rad;

 3) kreditna institucija u pisanoj formi obavijesti Centalnu banku da odbija da prihvati izdatu dozvolu za rad, ili da ne namjerava da otpočne sa obavljanjem poslova za koje je izdata dozvola za rad;

 4) do isteka roka na koji je uvedena privremena uprava u kreditnoj institucijii nijesu otklonjeni razlozi zbog kojih je privremena uprava uvedena, a Centralna banka ocijeni da nijesu ispunjeni uslovi za pokretanje postupka sanacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;

 5) je, nakon pokretanja postupka sanacije kreditne institucije, u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija, Centralna banka utvrdila da se ne mogu ostvariti ciljevi sanacije;

 6) je Centralna banka, u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuje zaštita depozita, donijela rješenje o nedostupnosti depozita kreditne institucije;

 7) kreditna institucija duže od šest mjeseci ne obavlja poslove primanja depozita ili odobravanja kredita, osim ako je to naložila Centralna banka; ili

 8) je nadležni organ kreditne institucije donio odluku o prestanku rada kreditne institucije.

(2) Centralna banka može oduzeti dozvolu za rad kreditnoj instituciji, ako:

 1) je dozvola za rad kreditne institucije izdata na osnovu neistinitih ili netačnih podataka koji su od značaja za poslovanje kreditne institucije;

 2) kreditna institucija više ne ispunjava uslove na osnovu kojih joj je izdata dozvola za rad;

 3) kreditna institucija:

 - više ne ispunjava prudencijalne zahtjeve iz ovog zakona koji se odnose na kapitalne zahtjeve, izloženost prenesenom kreditnom riziku ili velike izloženosti;

 - ne ispunjava zahtjeve u vezi sa visinom regulatornog kapitala koje je rješenjem naložila Centralna banka u skladu sa čl. 279 i 281 ovog zakona, ili

 - posebne zahtjeve u vezi sa likvidnošću u skladu sa čl. 279 i 280 ovog zakona;

 4) se, po procjeni Centralne banke, može očekivati da kreditna institucija neće moći da nastavi da ispunjava svoje obaveze prema povjeriocima, a naročito ako više ne postoji sigurnost za sredstva koja su joj povjerili deponenti;

 5) kreditna institucija nije postupila u skladu sa članom 235 stav 1 tačka 5 ovog zakona;

 6) kreditna institucija nema uspostavljene sisteme upravljanja na način uređen članom 104 ovog zakona;

 7) kreditna institucija ne dostavlja, ili dostavlja nepotpune ili netačne izvještaje utvrđene propisom iz člana 233 ovog zakona, koji se odnose na:

 - kapitalne zahtjeve iz člana 134 ovog zakona,

 - velike izloženosti iz člana 172 ovog zakona,

 - finansijski leveridž iz člana 115 ovog zakona;

 8) kreditna institucija ne dostavlja, ili dostavlja nepotpune ili netačne izvještaje iz člana 114 ovog zakona;

 9) kreditna institucija više puta ili kontinuirano ne ispunjava zahtjeve koji se odnose na likvidnu imovinu iz člana 114 ovog zakona;

 10) kreditna institucija postupa suprotno ograničenju izloženosti iz člana 172 ovog zakona;

 11) je kreditna institucija izložena kreditnom riziku po osnovu sekjuritizovanih pozicija, a ne ispunjava uslove pod kojim može biti izložena tom riziku utvrđene propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona;

 12) kreditna institucija javno ne objavljuje, ili objavljuje nepotpune ili netačne, podatke koje je u skladu sa članom 237 ovog zakona kreditna institucija dužna da javno objavljuje, uključujući i podatke o koeficijentu finansijskog leveridža i upravljanju rizikom prekomjernog finansijskog leveridža;

 13) kreditna institucija ne ispunjava obaveze koje se odnose na zaštitu depozita;

 14) su aktivnosti kreditne institucije povezane sa pranjem novca i/ili finansiranjem terorizma, ili sa vršenjem drugih kažnjivih djela;

 15) kreditna institucija isplaćuje sredstva imaocima instrumenata koji su uključeni u izračun regulatornog kapitala suprotno čl. 166 i 167 ovog zakona ili ako propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona nije dozvoljena takva isplata;

 16) kreditna institucija ne sprovodi mjere koje je naložila Centralna banka;

 17) je Centralna banka naložila kreditnoj instituciji da razriješi člana nadzornog ili upravnog odbora i zabranila tim licima obavljanje funkcije do okončanja postupka po nalogu za razrješenje, a kreditna institucija nije sprovela izrečenu mjeru u utvrđenom roku;

 18) kreditna institucija više puta ne dostavi blagovremeno ili dostavi netačne izvještaje Centralnoj banci, ili

 19) kreditna institucija onemogući Centralnoj banci vršenje kontrole.

(3) Prilikom ocjene ispunjenosti uslova za oduzimanje dozvole za rad kreditnoj instituciji iz stava 2 ovog člana, Centralna banka polazi od:

 1) ocjene uticaja utvrđenih nepravilnosti na:

 - trenutnu i buduću finansijsku poziciju kreditne institucije,

 - izloženost kreditne institucije pojedinim vrstama rizika;

 2) broja i težine utvrđenih nepravilnosti, kao i broja, učestalosti i trajanja nepravilnosti u ranijem poslovanju kreditne institucije;

 3) ocjene spremnosti i sposobnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva kreditne institucije da otklone utvrđene nepravilnosti, zasnovane na procjeni:

 - sposobnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva kreditne institucije da upravljaju rizicima u poslovanju kreditne institucije,

 - efikasnosti sistema interne kontrole u kreditnoj instituciji,

 - efikasnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva kreditne institucije u otklanjanju ranije utvrđenih nepravilnosti u poslovanju,

 4) ocjene stepena uticaja utvrđenih nepravilnosti na finansijsku disciplinu, sigurnost i stabilnost funkcionisanja bankarskog sistema.

(4) Danom dostavljanja rješenja za oduzimanje dozvole za rad kreditnoj instituciji prestaju da važe i odobrenja izdata za obavljanje drugih poslova.

(5) Ako Centralna banka oduzme dozvolu za rad kreditnoj instituciji, istovremeno donosi i rješenje o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom ili rješenje o likvidaciji kreditne institucije.

(6) Rješenje o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom Centralna banka donosi ako su obaveze kreditne institucije veće od njene imovine, a rješenje o likvidaciji kreditne institucije donosi ako nijesu ispunjeni uslovi za sprovođenje stečajnog postupka.

(7) Centralna banka objavljuje dispozitiv rješenja iz stava 5 ovog člana u "Službenom listu Crne Gore" i u najmanje dva dnevna štampana medija koja se distribuiraju na teritoriji Crne Gore i dostavlja Centralnom registru privrednih subjekata.

**Pružanje bankarskih i finansijskih usluga u trećoj zemlji**

**Član 81**

(1) Kreditna institucija može da pruža bankarske i/ili finansijske usluge u trećoj zemlji samo posredstvom filijale.

(2) Kreditna institucija može da osnuje filijalu u trećoj zemlji nakon pribavljanja odobrenja Centralne banke.

(3) U zahtjevu iz stava 2 ovog člana navode se:

 1) naziv treće zemlje u kojoj kreditna institucija namjerava da otvori filijalu;

 2) adresa u trećoj zemlji na kojoj će Centralna banka moći da dobije dokumentaciju o filijali, i

 3) lični podaci i adresa lica koja će biti odgovorna za vođenje poslova filijale.

(4) Uz zahtjev iz stava 3 ovog člana prilaže se poslovni plan za trogodišnji period, koji sadrži vrstu i obim usluga koje kreditna institucija namjerava da pruža posredstvom filijale i organizacionu strukturu filijale;

(5) Centralna banka može u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva iz stava 3 ovog člana da traži da podnosilac zahtjeva dostavi dodatnu dokumentaciju i podatke.

(6) U slučaju iz stava 5 ovog člana, dan prijema dodatne dokumentacije, odnosno podataka, smatra se danom prijema urednog zahtjeva.

(7) Centralna banka, najkasnije u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva donosi rješenje kojim odlučuje o zahtjevu kreditne institucije za osnivanje filijale i o tome obavještava podnosioca zahtjeva.

(8) Centralna banka će odbiti zahtjev iz stava 3 ovog člana ako na osnovu dokumentacije i drugih podataka kojima raspolaže ocijeni da kreditna institucija koja namjerava da osnuje filijalu:

 1) nema adekvatnu organizacionu, tehničku i kadrovsku strukturu ili odgovarajuću finansijsku poziciju za pružanje planiranog obima usluga u trećoj zemlji;

 2) ako je, prema propisima ili praksi u trećoj zemlji vjerovatno da će obavljanje supervizije u skladu sa odredbama ovog zakona biti otežano ili onemogućeno, ili

 3) ako se poslovanjem posredstvom filijale izbjegavaju primjena propisa koji se primjenjuju na poslovanje kreditnih institucija u Crnoj Gori, zbog toga što su strožiji od propisa treće zemlje.

(9) Na osnivanje nove filijale u trećoj zemlji u kojoj kreditna institucija već ima filijalu primjenjuju se odredbe st. od 1 do 7 ovog člana.

(10) Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje filijale u trećoj zemlji, a koja namjerava da promijeni neki od elemenata na osnovu kojih je dobila odobrenje iz stava 2 ovog člana, dužna je da najkasnije 30 dana, prije izvršenja promjene o namjeri promjene obavijesti Centralnu banku.

**Odobrenje za rad filijale kreditne institucije iz treće zemlje**

**Član 89**

(1) Kreditna institucija iz treće zemlje može da posluje u Crnoj Gori posredstvom filijale samo uz prethodno odobrenje za rad filijale izdato od Centralne banke.

(2) Odobrenjem iz stava 1 ovog člana određuju se poslovi koje filijala kreditne institucije iz treće zemlje može da obavlja u Crnoj Gori, s tim da se odobrenje može dati za obavljanje svih ili dijela poslova za koje kreditna institucija ima odobrenje nadležnog organa treće zemlje.

(3) Ako kreditna institucija nakon dobijanja odobrenja iz stava 1 ovog člana namjerava da posredstvom filijale počne da u Crnoj Gori pruža usluge koje nijesu sadržane u odobrenju za osnivanje filijale kreditne institucije, dužna je da za obavljanje tih poslova dobije odobrenje Centralne banke.

(4) Za odobrenje iz stava 1 ovog člana kreditna institucija - osnivač filijale je dužna da dostavi dokumentaciju iz člana 90 stav 2 ovog zakona.

(5) Na odlučivanje o zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana primjenjuju se odredba člana 91 ovog zakona.

**Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad filijale iz treće zemlje**

**Član 90**

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad filijale kreditne institucije iz treće zemlje podnosi se Centralnoj banci.

(2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana prilažu se:

 1) izvod iz registra države u kojoj je sjedište kreditne institucije iz treće zemlje-osnivača filijale (u daljem tekstu: kreditna institucija - osnivač filijale), koji ne može biti stariji od 60 dana, a koji sadrži podatke o pravnom obliku i vremenu upisa kreditne institucije - osnivača filijale u registar i podatke o licima ovlašćenim za zastupanje kao i obim njihovih ovlašćenja, ili vjerodostojne isprave o osnivanju koje su javno ovjerene prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrovano sjedište, koje sadrže te podatke;

 2) ovjereni akt o osnivanju kreditne institucije - osnivača filijale;

 3) podaci o članovima organa upravljanja kreditne institucije - osnivača filijale;

 4) podaci o licima koja će biti odgovorna za vođenje poslova filijale kreditne institucije iz treće zemlje;

 5) revizorski izvještaj kreditne institucije - osnivača filijale za posljednje tri poslovne godine;

 6) dokument koji vjerodostojno prikazuje imaoce i njihove udjele u upravljanju kreditnom institucijom iz treće zemlje;

 7) dokaz iz registra države u kojoj je sjedište pravnih lica imalaca kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji - osnivaču filijale, uključujući podatke o fizičkim licima koji su krajnji vlasnici tih pravnih lica; odluku kreditne institucije- osnivača filijale o osnivanju filijale;

 8) odobrenje, odnosno drugi odgovarajući akt za pružanje bankarskih i finansijskih usluga koji je kreditnoj instituciji izdao nadležni organ treće zemlje;

 9) opis bankarskih i finansijskih usluga koje filijala kreditne institucije - osnivača filijale namjerava da pruža u Crnoj Gori i poslovni plan filijale za prve tri godine poslovanja;

 10) popis lica povezanih sa kreditnom institucijom - osnivačem filijale na način iz člana 173 stav 2 ovog zakona;

 11) odobrenje za osnivanje filijale, koje je kreditnoj instituciji - osnivaču filijale izdao nadležni organ, ili izjavu tog organa da takvo odobrenje nije potrebno prema propisima države u kojoj je sjedište te kreditne institucije, koje nije starije od šest mjeseci;

 12) izjavu kreditne institucije - osnivača filijale da će filijala voditi i čuvati u sjedištu flijale dokumentaciju koja se odnosi na njeno poslovanje, na crnogorskom jeziku" kao i da će sastavljati finansijske izvještaje u skladu sa ovim zakonom;

 13) dokaz da je kreditna institucija osnivač filijale uključena u sistem zaštite depozita, podatke o nivou zaštićenog depozita, kao i dokaz da će filijala biti uključena u sistem zaštite depozita u zemlji u kojoj je sjedište kreditne institucije - osnivača filijale, najmanje u visini i obimu pokrića propisanom za kreditne institucije koje posluju u Crnoj Gori.

(3) Centralna banka može da, u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva iz stava 1 ovog člana, od kreditne institucije - osnivača filijale traži da dostavi dodatne informacije i podatke.

(4) Ako je Centralna banka zatražila dodatne informacije ili podatke u skladu sa stavom 3 ovog člana, dan njihovog dostavljanja smatra se danom prijema urednog zahtjeva.

**Prestanak filijale kreditne institucije iz treće zemlje**

**Član 93**

(1) Odobrenje za osnivanje filijale kreditne institucije iz treće zemlje prestaje da važi ako:

 1) je nadležni nadzorni organ oduzeo ili poništio kreditnoj instituciji - osnivaču filijale odobrenje za rad, i to danom oduzimanja ili poništenja odobrenja;

 2) ako kreditna institucija - osnivač filijale prestane da postoji u državi u kojoj ima sjedište ili je po propisima te države izgubila poslovnu sposobnost, odnosno ako nadležni registarski sud ili drugo nadležno tijelo izbriše tu kreditnu instituciju iz odgovarajućeg registra, ili je izgubila pravo raspolaganja imovinom, i to danom nastupanja jednog od tih razloga;

 3) ako kreditna institucija - osnivač filijale donese odluku o prestanku poslovanja filijale;

 4) ako je nadležni sud, ili drugi organ donio odluku o otvaranju stečaja nad filijalom kreditne institucije iz treće zemlje.

(2) Centralna banka će kreditnoj instituciji iz treće zemlje oduzeti odobrenje za osnivanje filijale u Crnoj Gori ako:

 1) je kreditna institucija dobila odobrenje na osnovu neistinitih ili netačnih podataka, a koji su bili od značaja za izdavanje odobrenja za osnivanje filijale;

 2) nastupe uslovi za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja iz člana 91 stav 1 ovog zakona;

 3) filijala ne ispunjava obaveze zaštite depozita u skladu sa propisima kojima se uređuje zaštita depozita;

 4) filijala ne počne poslovanje u roku od šest mjeseci od dana izdavanja odobrenja;

 5) filijala ne posluje duže od šest mjeseci;

 6) filijala ne posluje u skladu sa važećim propisima u Crnoj Gori, ili

 7) filijala ne ispunjava svoje finansijske obaveze u Crnoj Gori.

(3) Ako nadležni nadzorni organ kreditnoj instituciji - osnivaču filijale oduzme ili ukine odobrenje za pružanje određene finansijske usluge, ta kreditna institucija je dužna da o tome bez odlaganja obavijesti Centralnu banku.

(4) Centralna banka će na osnovu obavještenja iz stava 3 ovog člana oduzeti odobrenje za pružanje te usluge filijali kreditne institucije iz treće zemlje u Crnoj Gori.

(5) Centralna banka može da naloži filijali kreditne institucije iz treće zemlje, čija imovina i potencijalne obaveze iskazane u njenim revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima prelaze 5% ukupne imovine i potencijalnih obaveza svih kreditnih institucija u Crnoj Gori, da svoje poslovanje u Crnoj Gori nastavi kao kreditna institucija.

(6) Kreditna institucija - osnivač filijale može da podnese zahtjev za brisanje filijale iz Centralnog registra privrednih subjekata tek nakon izmirenja svih obaveza nastalih poslovanjem te filijale.

**Predstavništvo kreditne institucije iz treće zemlje**

**Član 96**

(1) Za osnivanje predstavništva u Crnoj Gori kreditna institucija iz treće zemlje (u daljem tekstu: kreditna institucija - osnivač predstavništva) dužna je da prethodno dobije odobrenje od Centralne banke.

(2) Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana prilažu se:

 1) izvod iz odgovarajućeg registra države u kojoj se nalazi sjedište kreditne institucije - osnivača predstavništva, ne stariji od 60 dana, koji sadrži podatke o pravnom obliku i vremenu upisa kreditne institucije - osnivača predstavništva u registar i podatke o licima ovlašćenim za zastupanje i obim njihovih ovlašćenja, ili vjerodostojne isprave o osnivanju koje su javno ovjerene po propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrovano sjedište, koje sadrže te podatke;

 2) ovjereni akt o osnivanju kreditne institucije - osnivača predstavništva;

 3) revizorski izvještaj, uključujući revidirane finansijske izvještaje kreditne institucije - osnivača predstavništva za posljednje tri poslovne godine;

 4) odluku kreditne institucije - osnivača predstavništva o osnivanju predstavništva;

 5) podatke o sjedištu, adresi i poslovnom prostoru predstavništva;

 6) odobrenje nadležnog organa kreditne institucije - osnivača predstavništva za osnivanje predstavništva u Crnoj Gori, ili potvrdu da takvo odobrenje nije potrebno;

 7) ovjerenu izjavu kreditne institucije - osnivača predstavništva da će izmiriti sve obaveze koje nastanu u Crnoj Gori u vezi sa radom predstavništva;

 8) podaci o odgovornim licima za rad predstavništva.

(3) Centralna banka odlučuje o zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

(4) Centralna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje predstavništva iz stava 1 ovog člana ako utvrdi da:

1) ne postoji mogućnost ostvarivanja saradnje između nadležnog organa kreditne institucije iz treće zemlje i Centralne banke, ili

2) postoji opravdana sumnja da je ta kreditna institucija iz treće zemlje na bilo koji način povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

(5) Odobrenje iz stava 1 ovog člana je preduslov za upis predstavništva kreditne institucije iz treće zemlje u Centralni registar privrednih subjekata.

(6) Centralna banka može da oduzme odobrenje za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće zemlje, ako predstavništvo kreditne institucije iz treće zemlje postupa suprotno propisima Crne Gore.

**Sistem upravljanja**

**Član 104**

(1) Kreditna institucija je dužna da uspostavi i sprovodi efikasan i pouzdan sistem upravljanja koji obuhvata:

 1) organizacionu strukturu koja ima precizno definisana, transparentna i dosljedna ovlašćenja i odgovornosti, koja je uspostavljena tako da se izbjegne sukob interesa;

 2) efikasne procese za identifikovanje, procjenu, upravljanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju;

 3) odgovarajuće mehanizme internih kontrola, koji uključuju i odgovarajuće administrativne i računovodstvene procedure;

 4) politike i prakse primanja koje su dosljedne i kojima se promoviše adekvatno i efikasno upravljanje rizicima;

 5) plan oporavka kreditne institucije.

(2) Sistem upravljanja iz stava 1 ovog člana mora biti sveobuhvatan i proporcionalan vrsti, obimu i složenosti poslova koje kreditna institucija obavlja, kao i rizicima koji su svojstveni modelu poslovanja i aktivnostima kreditne institucije, uzimajući u obzir odredbe ovog zakona kojima se regulišu: upravljanje rizicima, interni pristupi za izračunavanje kapitalnih zahtjeva, supervizorsko vrjednovanje internih pristupa za izračunavanje regulatornih zahtjeva, sve vrste specifičnog rizika, javno objavljivanje povrata na imovinu, zahtjevi koji se odnose na organe upravljanja, zahtjeve za izvještavanje, interno upravljanje u kreditnoj instituciji i politiku primanja.

(3) Kreditna institucija je dužna da uspostavi adekvatnu i transparentnu organizacionu i operativnu strukturu u skladu sa stavom 1 tačka 1 ovog člana, tako da ta struktura:

 1) omogućava efikasnu komunikaciju i saradnju na svim organizacionim nivoima, uključujući odgovarajući tok informacija u kreditnoj instituciji;

 2) ograničava i sprečava sukob interesa, i

 3) uspostavlja jasan i dokumentovan proces donošenja odluka.

(4) Kreditna institucija je dužna da blagovremeno utvrđuje područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa i da obezbijedi da se na odgovarajući način spriječi sukob interesa u bilo kojem obliku.

(5) Sistem upravljanja u kreditnoj instituciji koji se odnosi na organizacionu strukturu i mehanizme internih kontrola iz stava 1 ovog člana propisuje Centralna banka.

**2. Upravljanje rizicima**

**Obaveza upravljanja rizicima**

**Član 105**

(1) Upravljanje rizicima, u smislu ovog zakona, je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, praćenje i kontrolisanje rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(2) Kreditna institucija je dužna da upravljanjem rizicima iz stava 1 ovog člana obuhvati sve rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike povezane sa makroekonomskim okruženjem u kojem kreditna institucija posluje s obzirom na stanje poslovnog ciklusa, a naročito:

 1) kreditni rizik;

 2) rizik druge ugovorne strane;

 3) rezidualni rizik;

 4) rizik koncentracije;

 5) rizike u vezi sa sekjuritizacijom;

 6) tržišni rizik;

 7) rizik kamatnih stopa koji proizilazi iz pozicija kojima se ne trguje;

 8) operativni rizik;

 9) rizik likvidnosti;

 10) rizik prekomjernog finansijskog leveridža.

(3) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi adekvatne resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući i odgovarajući broj zaposlenih sa potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, kao i za poslove vrednovanja imovine, korišćenja eksternih kreditnih rejtinga i internih modela za te rizike.

(4) Kreditna institucija je dužna da, u cilju dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrdi i dosljedno primjenjuje odgovarajuće administrativne, računovodstvene i druge postupke za efikasan sistem unutrašnjih kontrola, a naročito za:

 1) izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike, i

 2) utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti sa politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.

(5) Kreditna institucija je dužna da uspostavi odgovarajući sistem izvještavanja o rizicima prema upravnom i nadzornom odboru, koji obuhvata sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima kao i njihove promjene.

**Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane**

**Član 106**

(1) Kreditni rizik, u smislu ovog zakona, je rizik ostvarivanja gubitaka u poslovanju kreditne institucije zbog dužnikovog neispunjavanja obaveza prema kreditnoj instituciji.

(2) Rizik druge ugovorne strane, u smislu ovog zakona, je rizik dolaska druge ugovorne strane u transakciji u status neispunjavanja obaveza prije konačnog namirenja novčanih tokova transakcije.

(3) Kreditna institucija je dužna da uspostavi dobre i jasne kriterijume za odobravanje kredita i jasno utvrdi procese odobravanja, izmjene, obnavljanja i refinansiranja kredita.

(4) Kreditna institucija je dužna da razvije interne metodologije za procjenu kreditnog rizika, izloženosti prema pojedinim dužnicima, hartijama od vrijednosti ili sekjuritizovanim pozicijama, kao i za procjenu kreditnog rizika na nivou portfolija.

(5) Sekjuritizovanom pozicijom iz stava 4 ovog člana smatra se izloženost po osnovu sekjuritizacije.

(6) Interne metodologije iz stava 4 ovog člana ne smiju da se isključivo ili mehanički oslanjaju na kreditne rejtinge eksternih institucija za procjenu kreditnog rizika, a u slučaju da se kapitalni zahtjevi kreditne institucije zasnivaju na rejtingu priznate eksterne institucije za procjenu kreditnog rizika ili na činjenici da za izloženost ne postoji rejting, kreditna institucija mora uzeti u obzir i ostale relevantne informacije pri raspodjeljivanju internog kapitala.

(7) Priznata eksterna institucija za procjenu kreditnog rizika iz stava 6 ovog člana je agencija za procjenu kreditnog rizika koja je registrovana ili sertifikovana u skladu sa propisima Evropske unije kojima se uređuju agencije za kreditni rejting, ili centralna banka koja ispunjava uslove iz tih propisa.

(8) Kreditna institucija je dužna da uspostavi efikasne sisteme za kontinuirano upravljanje i praćenje različitih portfolija osjetljivih na kreditni rizik i izloženosti koje kreditna institucija ima, uključujući identifikovanje i upravljanje problematičnim kreditima i utvrđivanje adekvatnih ispravki vrijednosti i rezervacija.

(9) Kreditna institucije mora da vodi računa o usklađenosti diversifikacije kreditnih portfolija sa ciljnim tržištem i opštom strategijom kreditne institucije.

**Kamatni rizik iz pozicija kojima se ne trguje**

**Član 109**

(1) Kamatni rizik iz pozicija kojima se ne trguje, u smislu ovog zakona, je rizik koji nastaje kao posljedica mogućih promjena u kamatnim stopama koje utiču na poslove kreditne institucije koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(2) Kreditna institucija je dužna da sprovode sisteme za identifikovanje i vrednovanje rizika koji proizilazi iz mogućih promjena u kamatnim stopama, koje utiču na poslove kreditne institucije koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje i za upravljanje tim rizikom.

**Rizici u vezi sa sekjuritizacijom**

**Član 110**

(1) Rizik povezan sa sekjuritizacijom, u smislu ovog zakona, je rizik nastanka negativnih efekata za kreditnu instituciju zbog ekonomskog prenosa jedne izloženosti ili skupa izloženosti, odnosno kreditnog rizika tih izloženosti.

(2) Kreditna institucija je dužna da uspostavi odgovarajuće politike i procedure za procjenu i praćenje rizika koji proizilaze iz transakcija sekjuritizacije u kojima je kreditna institucija investitor, inicijator ili sponzor, uključujući i reputacione rizike, koji nastaju u vezi sa složenim strukturama ili proizvodima, kako bi obezbijedila da je ekonomska suština transakcije u potpunosti odražena u procjeni rizika i u odlukama nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije.

(3) Sekjuritizacija iz stava 1 ovog člana je transakcija ili struktura u kojoj se kreditni rizik povezan sa izloženošću ili grupom izloženosti tranšira i ima sljedeće karakteristike:

 1) plaćanja u transakciji ili strukturi zavise od naplate po odnosnoj izloženosti ili odnosnoj grupi izloženosti;

 2) podređenost tranši određuje distribuciju gubitaka tokom trajanja transakcije ili strukture;

 3) transakcija ili struktura ne stvara izloženosti prema privrednim društvima u formi specijalizovanog finansiranja, pod kojima se podrazumjevaju izloženosti koje imaju sljedeće karakteristike:

 - u pitanju je izloženost prema subjektu koji je posebno osnovan radi finansiranja ili upravljanja materijalnom imovinom ili ekonomski uporediva izloženost;

 - ugovorne odredbe obezbjeđuju zajmodavcu značajan stepen kontrole nad imovinom i prihodima koji se ostvaruju na osnovu te imovine;

 - primarni izvor otplate obaveza je prihod koji se ostvaruje na osnovu imovine koja je predmet finansiranja, a ne nezavisni novčani tokovi koje taj subjekt ostvaruje u svom poslovanju.

(4) Inicijator iz stava 2 ovog člana je kreditna institucija:

 1) koja je samostalno ili posredstvom povezanih lica, direktno ili indirektno, učestvovala u izvornom ugovoru na osnovu koga su nastale direktne ili potencijalne obaveze dužnika ili potencijalnog dužnika, zbog kojih nastaje izloženost koja je predmet sekjuritizacije, ili

 2) koja kupuje izloženosti treće strane za svoj račun, a nakon toga ih sekjuritizuje.

(5) Sponzor iz stava 1 ovog člana je kreditna institucija koja nije inicijator, a koja uspostavlja i upravlja programom komercijalnih zapisa obezbijeđenih imovinom ili nekom drugom strukturom sekjuritizacije koja otkupljuje izloženosti od trećih lica i koja aktivno upravljanje portfoliom koji je uključen u tu sekjuritizaciju prenosi na subjekat koji je ovlašćen za obavljanje takvih aktivnosti.

(6) Kreditna institucija koja je inicijator revolving transakcije sekjuritizacije i koja uključuje odredbe o prijevremenoj isplati mora da utvrdi planove za likvidnost kojim se tretiraju planirane implikacije i prijevremene isplate.

(7) Kreditna institucija ne smije biti izložena kreditnom riziku sekjuritizovanih pozicija, ako ne ispunjava uslove pod kojima može biti izložena tom riziku, utvrđene propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona.

**Upravljanje operativnim rizikom**

**Član 112**

(1) Operativni rizik, u smislu ovog zakona, je rizik ostvarivanja gubitaka za kreditnu instituciju koji proizilazi iz neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja, uključujući pravni rizik.

(2) Kreditna institucija je dužna da sprovodi politike i procese za vrednovanje izloženosti operativnom riziku i upravljanje tom izloženošću, uključujući rizik modela, kao i za pokriće događaja male učestalosti sa velikim gubicima.

(3) Na osnovu politika i procesa iz stava 2 ovog člana, kreditna institucija utvrđuje izvore operativnog rizika za tu kreditnu instituciju.

(4) Kreditna institucija je dužna da izradi plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima i plan kontinuiteta poslovanja, koji obezbjeđuju kontinuitet poslovanja i ograničavanje gubitaka u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja.

**Upravljanje rizikom likvidnosti**

**Član 113**

(1) Rizik likvidnosti, u smislu ovog zakona je rizik da kreditna institucija neće moći da obezbijedi dovoljno novčanih sredstava za izmirenje obaveza u trenutku njihove dospjelosti, ili rizik da će kreditna institucija za izmirivanje dospjelih obaveza morati da pribavi novčana sredstva uz značajne troškove.

(2) Kreditna institucija je dužna da, u skladu sa svojom veličinom, složenosti, profilom rizičnosti, obimom poslovanja i tolerancijom rizika koju utvrđuje organ upravljanja kreditne institucije, uspostavi i sprovodi robusne strategije, politike, procese i sisteme za utvrđivanje, mjerenje i praćenje rizika likvidnosti, i upravlja tim rizikom u odgovarajućim periodima, uključujući intradnevno, i na taj način održava odgovarajući nivo bafera za likvidnost.

(3) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi da o utvrđenoj toleranciji rizika budu obaviještene sve relevantne linije poslovanja.

(4) Strategije, politike, procesi i sistemi iz stava 1 ovog člana moraju biti prilagođeni linijama poslovanja, valutama, filijalama i pravnim licima, uključujući odgovarajuće mehanizme raspodjeljivanja troškova likvidnosti, koristi i rizika, i moraju odražavati važnost kreditne institucije u svakoj državi u kojoj posluje.

(5) U okviru sprovođenja strategija, politika, procesa i sistema iz stava 1 ovog člana, kreditna institucija je dužna da:

 1) razvije metodologije za utvrđivanje, mjerenje i praćenje pozicija izvora finansiranja i upravljanje tim pozicijama, tako da te metodologije uključuju tekuće i planirane značajne novčane tokove koji proizilaze iz imovine, obaveza, vanbilansnih stavki, ukljućujući potencijalne obaveze i mogući uticaj rizika reputacije;

 2) pravi razliku između založene i neopterećene imovine koja je na raspolaganju u svakom trenutku, a naročito u vanrednim situacijama, kao i da uzima u obzir pravno lice kod kojeg se ta imovina nalazi, državu u kojoj se ta imovina nalazi, državu u kojoj je imovina upisana u odgovarajući registar ili se nalazi na računu i prihvatljivost te imovine, i da prati način na koji ta imovina može biti blagovremeno aktivirana za potrebe likvidnosti;

 3) vodi računa o postojećim pravnim, regulatornim i operativnim ograničenjima za potencijalne prenose likvidnosti i neopterećene imovine između subjekata u okviru i van Crne Gore;

 4) razmatra različite instrumente za ublažavanje rizika likvidnosti, uključujući sistem ograničenja i bafera za likvidnost kako bi mogla da izdrži velik broj različitih stresnih događaja i kako bi imala dovoljno diversifikovanu strukturu izvora finansiranja i pristup sredstvima izvora finansiranja, s tim da te sisteme mora redovno da preispituje;

 5) razmotri alternativna scenarija za pozicije likvidnosti i instrumente za ublažavanje rizika, i da najmanje jednom godišnje preispituje pretpostavke na kojima se zasnivaju odluke o poziciji finansiranja, a naročito scenarije koji se odnose na vanbilansne stavke i ostale potencijalne obaveze, uključujući obaveze subjekata sekjuritizacije za posebne namjene i drugih subjekata za posebne namjene u odnosu na koje kreditna institucija djeluje kao sponzor ili im pruža značajnu likvidnosnu podršku;

 6) razmotri potencijalni uticaj scenarija specifičnih za kreditnu instituciju, cijelo tržište i uticaj kombinovanih scenarija, uzimajući u obzir različite periode i različite stepene stresnih uslova;

 7) prilagodi svoje strategije, interne politike i ograničenja rizika likvidnosti i pripremi efikasne akcione planove za postupanje u nepredviđenim okolnostima, uzimajući u obzir rezultate alternativnih scenarija iz tačke 5 ovog stava;

 8) uspostavi plan oporavka likvidnosti u kojem su definisane odgovarajuće strategije i mjere za rješavanje mogućeg nedostatka likvidnosti, uključujući i nedostatak likvidnosti u filijalama sa sjedištem u drugoj državi.

(6) Subjekt sekjuritizacije za posebnu namjenu iz stava 5 tačka 5 ovog člana (u daljem tekstu: SSPN) je privredno društvo, trust ili neki drugi subjekt, osim inicijatora ili sponzora, osnovan radi sprovođenja jedne ili više sekjuritizacija, čija je djelatnost ograničena samo na one djelatnosti koje su pogodne za postizanje tog cilja, a čija struktura je namijenjena za izdvajanje obaveza SSPN-a od obaveza inicijatora.

(7) Kreditna institucija je dužna da plan iz stava 5 tačka 8 ovog člana testira minimalno na godišnjoj osnovi, da ga ažurira na bazi rezultata alternativnih scenarija iz stava 5 tačka 5 ovog člana i obezbijedi da se o tim planovima dostavljaju izvještaji višem rukovodstvu na odobrenje, kako bi se u skladu sa tim izvršilo prilagođavanje internih politika i procedura.

(8) Kreditna institucija je dužna da blagovremeno preduzima potrebne operativne mjere kojima se obezbjeđuje da se planovi oporavka likvidnosti mogu sprovesti odmah, a takve operativne mjere minimalno obuhvataju držanje kolaterala koji je odmah raspoloživ za obezbjeđenje kreditne podrške od Centralne banke, uključujući po potrebi i držanje kolaterala u valuti druge države prema kojoj kreditna institucija ima izloženosti ili držanje kolaterala u valuti druge države prema čijoj je valuti izložena.

(9) Kreditna institucija, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost svojih poslova, mora imati profil likvidnosnog rizika koji je usklađen, odnosno adekvatan profilu rizika koji je potreban za robustan sistem upravljanja tim rizikom koji dobro funkcioniše.

(10) Centralna banka prati kretanja u vezi sa profilom rizika likvidnosti kreditne institucije, a naročito u vezi sa oblikovanjem i obimom proizvoda, upravljanjem rizicima, politikama izvora finansiranja i koncentracijom izvora finansiranja i preduzima odgovarajuće mjere kada procijeni da ta kretanja mogu prouzrokovati nestabilnost kreditne institucije ili sistema.

(11) Minimalne standarde za upravljanje rizikom likvidnosti propisuje Centralna banka.

**Zahjevi za likvidnom pokrivenošću i stabilnim izvorima finansiranja**

**Član 114**

(1) Kreditna institucija je dužna da drži likvidnu imovinu čija ukupna vrijednost pokriva likvidnosne odlive umanjene za likvidnosne prilive u stresnim uslovima, kako bi se obezbijedilo da kreditna institucija održava nivo bafera likvidnosti koji je primjeren za pokriće moguće neusklađenosti između likvidnosnih priliva i odliva u izuzetno stresnim uslovima tokom perioda od trideset dana.

(2) Tokom perioda stresa, kreditna institucija može da koristi svoju likvidnu imovinu iz stava 1 ovog člana za pokriće svojih neto likvidnosnih odliva u skladu sa procedurom iz stava 5 ovog člana.

(3) Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent likvidne pokrivenosti (LCR) minimalno na nivou od 100%.

(4) Koeficijent likvidne pokrivenosti iz stava 3 ovog člana jednak je odnosu bafera likvidnosti kreditne institucije i njenih neto likvidnosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana i iskazuje se u procentima u skladu sa sljedećom formulom:

                            bafer likvidnosti

   LCR(%) = ----------------------------------------------

             (neto likvidnosni odlivi tokom perioda stresa

                        u trajanju od 30 dana)

(5) Ako kreditna institucija ne ispunjava ili procjenjuje da neće ispuniti zahtjev iz stava 1 ili obavezu iz stava 9 ovog člana, uključujući i tokom perioda stresa, dužna je da o tome bez odlaganja obavijesti Centralnu banku i dostavi plan za blagovremeno uspostavljanje usklađenosti sa st. 1 ili 9 ovog člana.

(6) U slučaju iz stava 5 ovog člana, kreditna institucija je dužna da izvještava Centralnu banku o likvidnosti i stabilnim izvorima finansiranja, i to do kraja radnog dana, sve dok ponovo ne uspostavi usklađenost na dnevnoj osnovi.

(7) Izuzetno od stava 6 ovog člana, Centralna banka može na zahtjev kreditne institucije, a polazeći od njenog položaja u sistemu i obima i složenosti poslovanja, da odobri manju učestalost izvještavanja i duži rok za dostavljanje izvještaja.

(8) Centralna banka vrši nadzor nad sprovođenjem plana iz stava 5 ovog člana i ako je potrebno može da zahtijeva njegovo brže sprovođenje.

(9) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi odgovarajuće ispunjavanje dugoročnih obaveza korišćenjem različitih instrumenata stabilnih izvora finansiranja u uobičajenim i stresnim uslovima.

(10) Propisom iz člana 113 stav 11 ovog zakona Centralna banka bliže uređuje i:

 1) imovinu kreditne institucije koja se smatra likvidnom imovinom;

 2) operativne zahtjeve za držanje likvidne imovine;

 3) vrednovanje likvidne imovine;

 4) likvidnosne odlive i prilive;

 5) stavke koje zahtijevaju i stavke koje omogućavaju stabilne izvore finansiranja;

 6) izračunavanje koeficijenta likvidne pokrivenosti iz stava 3 ovog člana;

 7) ostale obaveze kreditnih institucija u vezi sa zahtjevima za likvidnom pokrivenošću i stabilnim izvorima finansiranja.

**Upravljanje rizikom prekomjernog finansijskog leveridža**

**Član 115**

(1) Rizik prekomjernog finansijskog leveridža, u smislu ovog zakona, je rizik koji proizilazi iz ranjivosti kreditne institucije zbog postojećeg ili potencijalnog finansijskog leveridža koji može da dovede do neželjenih izmjena poslovnog plana kreditne institucije, uključujući i prinudnu prodaju imovine koja može da dovede do gubitaka ili do prilagođavanja vrijednosti preostale imovine kreditne institucije.

(2) Finansijski leveridž iz stava 1 ovog člana predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, derivate ili repo ugovore, a isključujući obaveze koje je moguće izvršiti samo tokom stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

(3) Kreditna institucija je dužna da uspostavi politike i procese za identifikovanje i praćenje rizika prekomjernog finansijskog leveridža i upravljanje tim rizikom.

(4) Kao pokazatelje rizika prekomjernog finansijskog leveridža kreditna institucija koristi koeficijent finansijskog leveridža i neusklađenosti aktive i pasive kreditne institucije.

(5) Kreditna institucija je dužna da sa posebnom pažnjom tretira rizik prekomjernog finansijskog leveridža, vodeći računa o potencijalnim povećanjima rizika zbog smanjenja regulatornog kapitala kreditne institucije zbog očekivanih ili realizovanih gubitaka, u skladu sa važećim računovodstvenim pravilima.

(6) Kreditna institucija, u cilju ispunjavanja zahtjeva iz stava 3 ovog člana mora biti u mogućnosti da podnese veći broj različitih stresnih događaja u vezi sa rizikom prekomjernog finansijskog leveridža.

(7) Način izračunavanja koeficijenta finansijskog leveridža iz stava 2 ovog člana propisuje Centralna banka.

**Rizici povezani sa eksternalizacijom**

**Član 116**

(1) Kreditna institucija je dužna da uspostavi adekvatan sistem upravljanja rizicima koji su povezani sa eksternalizacijom.

(2) Eksternalizacijom iz stava 1 ovog člana smatra se aranžman bilo koje vrste sa pružaocem usluge po kojem pružalac usluge obavlja proces, uslugu ili aktivnost za kreditnu instituciju koji bi, da eksternalizacija nije izvršena, kreditna institucija obavljala samostalno.

(3) Krediitna institucija ne smije da izvrši eksternalizaciju, ako bi ta eksternalizacija negativno uticala na:

 1) neprekidno ispunjavanje uslova po kojima je kreditna institucija dobila dozvolu za rad i drugih zahtjeva iz ovog zakona i propisa donesenih na osnovu ovog zakona;

 2) obavljanje redovnog poslovanja kreditne institucije;

 3) efikasno upravljanje rizicima u kreditnoj instituciji;

 4) sistem internih kontrola kreditne institucije, ili

 5) ostvarivanje supervizorske funkcije Centralne banke.

(4) Kreditna institucija je dužna da bez odlaganja:

 1) prije namjeravane eksternalizacije kritičnih ili značajnih poslova ili promjene pružaoca usluge kojem je povjereno obavljanje tih poslova o tome obavijesti Centralnu banku;

 2) informiše Centralnu banku o eksternalizovanim procesima, uslugama ili aktivnostima koje su postale kritične ili značajne;

 3) informiše Centralnu banku o bitnim promjenama i događajima u vezi sa eksternalizacijom koji mogu da imaju značajan uticaj na obavljanje redovnog poslovanja.

(5) Kreditna institucija je dužna da vodi evidenciju svih eksternalizacija.

(6) Upravljanje rizicima koji su povezani sa eksternalizacijom propisuje Centralna banka.

**Propis o upravljanju rizicima**

**Član 117**

Minimalne standarde za upravljanje rizicima iz čl. 106 do 112 ovog zakona, propisuje Centralna banka.

**Kontrolne funkcije**

**Član 120**

(1) Kreditna institucija je dužna da uspostavi sljedeće kontrolne funkcije:

 1) funkciju kontrole rizika;

 2) funkciju praćenja usklađenosti, i

 3) funkciju interne revizije.

(2) Upravni odbor kreditne institucije je dužan da, uz prethodnu saglasnost nadzornog odbora, donese interni akt za svaku kontrolnu funkciju iz stava 1 ovog člana.

(3) Sadržaj internih akata za svaku kontrolnu funkciju, uslovi koje moraju ispunjavati lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija, sadržaj i dinamika izvještavanja kontrolnih funkcija, lica kojima se dostavljaju izvještaji kao i obim i način obavljanja poslova svake funkcije iz stava 1 ovog člana, uključujući i način preispitivanja primjerenosti i efikasnosti kontrolnih funkcija, propisuje Centralna banka.

**Organizaciona struktura kontrolnih funkcija**

**Član 121**

(1) Kreditna institucija je dužna da uspostavi trajne i efikasne kontrolne funkcije sa odgovarajućim ovlašćenjima koja su nezavisna od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru, srazmjerno veličini, vrsti, obimu i složenosti poslova u skladu sa svojim rizičnim profilom i tako da se izbjegava sukob interesa.

(2) Pojedina kontrolna funkcija ne može biti organizovana u okviru druge kontrolne funkcije.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, kreditna institucija može da organizuje obavljanje poslova funkcije praćenja usklađenosti u okviru funkcije kontrole rizika ili neke funkcije podrške, ako to odgovara njenoj veličini i vrsti, obimu i složenosti poslova, s tim da se poslovi te funkcije ne mogu organizovati u okviru funkcije interne revizije.

(4) Kreditna institucija je dužna da organizuje kontrolne funkcije tako da pokrije sve značajne rizike kojima je ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(5) Kreditna institucija je dužna da organizuje funkciju interne revizije kao poseban dio, funkcionalno i organizaciono nezavisan od aktivnosti koje su predmet interne revizije i drugih organizacionih djelova kreditne institucije.

(6) Kreditna institucija ne smije da u potpunosti eksternalizuje kontrolne funkcije, ali pri tome može obavljanje dijela poslova kontrolnih funkcija povjeriti pružaocu usluga u skladu sa ovim zakonom i propisima donijetim na osnovu ovog zakona.

**Lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija**

**Član 122**

(1) Kreditna institucija je dužna da, srazmjerno veličini, vrsti, obimu i složenosti poslova, za obavljanje poslova svake kontrolne funkcije obezbijedi adekvatan broj lica sa odgovarajućim stručnim znanjem i iskustvom.

(2) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi redovno stručno usavršavanje lica koje obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

(3) Ako je obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije povjereno većem broju lica, kreditna institucija mora da imenuje lice odgovorno za rad kontrolne funkcije kao cjeline.

(4) Upravni odbor, uz saglasnost nadzornog odbora, imenuje i razrješava lice koje je odgovorno za rad pojedine kontrolne funkcije, kao i njegovog zamjenika.

(5) Kreditna institucija je dužna da bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijesti Centralnu banku o imenovanju lica koja su odgovorna za rad svake kontrolne funkcije, a u slučaju smjene tih lica i o razlozima smjenjivanja.

(6) Lice odgovorno za rad pojedine kontrolne funkcije je dužno da direktno izvještava nadzorni i upravni odbor, odbor za reviziju i/ili drugi odgovarajući odbor koji je osnovan od strane nadzornog odbora, i mora mu biti omogućeno da najmanje jednom godišnje učestvuje u radu sjednica ovih organa i tijela kada se raspravlja o izvještaju tog lica.

**4. Politike primanja**

**Sadržaj politika primanja**

**Član 124**

(1) Politike ukupnih, fiksnih i varijabilnih, primanja utvrđuju se na nivou pojedinačne kreditne institucije, na nivou grupe i na nivou matične kreditne institucije u Crnoj Gori i zavisnih društava, uključujući i društva koja su osnovana u područjima sa povoljnijim poreskim režimima.

(2) Politike primanja iz stava 1 ovog člana obuhvataju sva primanja, uključujući zarade i diskrecione penzijske pogodnosti, i primjenjuju se na one kategorije zaposlenih koji izvršavanjem radnih zadataka i aktivnosti u okviru svojih nadležnosti mogu značajano da utiču na rizični profil kreditne institucije, a naročito na:

 1) nadzorni i upravni odbor kreditne institucije;

 2) funkcije upravljanja u okviru sistema interne kontrole i drugih nezavisnih kontrolnih funkcija u kreditnoj instituciji;

 3) zaposlene koji, u okviru svojih nadležnosti, mogu zaključivati poslove koji utiču na rizični profil kreditne institucije, i

 4) ostale zaposlene čija su ukupna primanja jednaka ili veća od primanja članova nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije ili zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije.

(3) Nadzorni odbor kreditne institucije je dužan da usvoji i redovno provjerava adekvatnost politika i praksi primanja i da najmanje jednom godišnje obezbijedi sveobuhvatnu i nezavisnu reviziju usklađenosti stvarnih primanja sa tom politikom i praksom.

(4) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci informacije i podatke o primanjima.

(5) Osnovne principe za definisanje politika primanja, pravila, postupaka i kriterijuma u vezi sa politikama primanja u kreditnim institucijama, uključujući i kriterijume za utvrđivanje kategorija zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil banke i način izvještavanja Centralne banke propisuje Centralna banka.

(6) Centralna banka prikuplja kvantitativne informacije o naknadama u kreditnim institucijama, podijeljene prema oblasti poslovanja, kvantitativne informacije o naknadama podijeljene na više rukovodstvo i zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, i broju pojedinaca koji primaju najveće naknade u kreditnoj instituciji, koje kreditne institucije javno objavljuju u skladu sa propisom iz člana 237 stav 3 ovog zakona i koristi te podatke pri utvrđivanju referentnih trendova i praksi kreditnih institucija vezanih za primanja u kreditnoj instituciji.

(7) Podatke prikupljene u skladu sa stavom 1 ovog člana, koje se odnose na broj fizičkih lica čija primanja u finansijskoj godini iznose 1.000.000 EUR ili više, uključujući podatke o njihovoj poslovnoj odgovornosti, relevantnom poslovnom području i glavnim elementima zarade, bonusa i dugoročnih nagrada i doprinosa za penzijsko osiguranje, Centralna banka dostavlja Evropskom bankarskom regulatoru.

**5. Plan oporavka kreditne institucije**

**Obaveza pripreme plana oporavka**

**Član 125**

(1) Plan oporavka, u kojem su utvrđene mjere za poboljšanje finansijske pozicije u slučaju nastanka znatnog pogoršanja finansijskog stanja, dužni su da usvoje i dostave Centralnoj banci:

 1) kreditna institucija koja nije dio grupe kreditnih institucija i kreditna institucija koja je zavisno društvo u grupi kreditnih institucija u trećoj zemlji - na pojedinačnoj osnovi;

 2) matična kreditna institucija u Crnoj Gori, kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona i matična kreditna institucija u Crnoj Gori koja je zavisno društvo u grupi kreditnih institucija u trećoj zemlji, za svoju grupu - na konsolidovanoj osnovi;

 3) matična kreditna institucija u Evropskoj uniji sa sjedištem u Crnoj Gori, na konsolidovanoj osnovi;

 4) kreditna institucija koja je član grupe kreditnih institucija u Evropskoj uniji, i to na pojedinačnoj ili potkonsolidovanoj osnovi, ako je tako odlučeno u skladu sa članom 132 ovog zakona i naloženo rješenjem Centralne banke, i

 5) kreditna institucija koja je isključena iz grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori u skladu sa članom 313 ovog zakona - na pojedinačnoj osnovi.

(2) Plan oporavka naročito sadrži:

 1) kratak pregled ključnih elemenata plana i kratak pregled ukupnog kapaciteta kreditne institucije za oporavak, pod kojim se podrazumijeva mogućnost kreditne institucije da povrati svoju finansijsku poziciju nakon značajnog pogoršanja;

 2) kratak pregled značajnih promjena u kreditnoj instituciji od podnošenja posljednjeg plana oporavka;

 3) plan komunikacije i objavljivanja, uz opis na koji način kreditna institucija ima namjeru da rješava moguće negativne reakcije tržišta;

 4) obim mjera u vezi sa kapitalom i likvidnošću, potrebnih za održavanje ili obnavljanje održivosti i finansijske pozicije kreditne institucije;

 5) procjenu vremenskog okvira za sprovođenje svakog važnog aspekta plana;

 6) detaljan opis svih bitnih smetnji za efikasno i blagovremeno sprovođenje plana, pri čemu se uzima u obzir uticaj na ostatak grupe, potrošače i druge ugovorne strane;

 7) identifikovanje ključnih funkcija;

 8) detaljan opis postupaka za utvrđivanje vrijednosti i stavljanje na tržište osnovnih linija poslovanja, aktivnosti i imovine kreditne institucije;

 9) detaljan opis kako je planiranje oporavka uključeno u korporativnu strukturu upravljanja kreditnom institucijom i politike i procedure kojima se utvrđuje način odobravanja plana oporavka i utvrđivanje lica koja su u kreditnoj instituciji odgovorna za pripremu i sprovođenje plana oporavka;

 10) mehanizme i mjere za očuvanje ili obnovu kapitala kreditne institucije;

 11) mehanizme i mjere kojim se obezbjeđuje da kreditna institucija ima odgovarajući pristup izvorima finansiranja za nepredviđene događaje, uključujući moguće izvore likvidnosti, procjenu raspoloživih kolaterala i procjenu mogućnosti prenosa likvidnosti između subjekata grupe i poslovanja, u cilju stvaranja uslova za nastavak poslovanja i ispunjavanje obaveze u trenutku njihovog dospijeća;

 12) mehanizme i mjere za smanjenje rizika i leveridža;

 13) mehanizme i mjere za restrukturiranje obaveza;

 14) mehanizme i mjere za restrukturiranje linija poslovanja;

 15) mehanizme i mjere potrebne za održavanje stalnog pristupa infrastrukturi finansijskih tržišta;

 16) mehanizme i mjere potrebne za održavanje neprekidnog rada operativnih procesa banke, uključujući infrastrukturu i informacione usluge;

 17) pripremne mehanizme za olakšavanje prodaje imovine ili linija poslovanja u vremenskom okviru primjerenom za obnavljanje finansijskog stanja;

 18) druge mjere i strategije organa kreditne institucije za obnavljanje finansijskog stanja i očekivani finansijski uticaj tih mjera ili strategija;

 19) pripremne mjere koje je kreditna institucija preduzela ili planove koje je potrebno da preduzme radi olakšanja sprovođenja plana oporavka, uključujući mjere koje su neophodne da bi se omogućila blagovremena dokapitalizacija kreditne institucije;

 20) okvir indikatora koji predstavljaju osnovu za preduzimanje odgovarajuće mjere iz plana oporavka, koji mogu biti kvalitativni ili kvantitativni u zavisnosti od finansijske pozicije kreditne institucije i koji treba da budu jednostavni za praćenje.

(3) U plan oporavka ne mogu biti uključeni pristup ili primanje pomoći iz javnih sredstava.

(4) Plan oporavka po potrebi, obuhvata analizu načina i trenutka u kojima kreditna institucija može da se prijavi za korišćenje sredstava Centralne banke i da identifikuje imovinu koja bi mogla da se smatra kolateralom kao i mjere koje bi kreditna institucija mogla da preduzme ako su ispunjeni uslovi za ranu intervenciju iz člana 288 ovog zakona.

(5) Plan oporavka uključuje i odgovarajuće uslove i procedure za obezbjeđivanje blagovremenog sprovođenja mjera oporavka kao i veći broj opcija za oporavak.

(6) Plan oporavka sadrži i više scenarija mogućeg ozbiljnog makroekonomskog i finansijskog stresa od uticaja na finansijsko stanje kreditne institucije, uključujući i događaje na nivou cijelog sistema i poseban stres povezan sa pojedinim pravnim licima i grupama kojima pripadaju.

(7) Plan oporavka iz stava 1 ovog člana usvaja upravni odbor kreditne institucije.

(8) Kreditna institucija je dužna da primjenjuje usvojeni plan oporavka, s tim što može da preduzme mjere iz plana oporavka i ako relevantni indikator iz stava 2 tačka 20 ovog člana još nije postignut ali organ upravljanja institucije smatra da je to potrebno u datim okolnostima, ili da se suzdrži od preduzimanja takve mjere ako organ upravljanja institucije ne smatra da je to potrebno u datim okolnostima, i u slučaju takvog postupanja dužna je da o tome bez odlaganja obavijesti Centralnu banku.

(9) Način i obim primjene zahtjeva koji se odnose na izradu planova oporavka kreditne institucije, kao i sadržaj, način i rokove za dostavljanje tih planova, propisuje Centralna banka.

**Ažuriranje plana oporavka**

**Član 126**

(1) Kreditna institucija je dužna da plan oporavka ažurira najmanje jednom godišnje, a na zahtjev Centralne banke i više puta tokom godine, kao i nakon promjene u pravnoj ili organizacionoj strukturi kreditne institucije ili člana grupe kreditnih institucija za koju se plan oporavka izrađuje ili nakon promjene njihove poslovne ili finansijske situacije koja bi mogla bitno da utiče na plan oporavka ili stvori potrebu za njegovom izmjenom.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, propisom Centralne banke iz člana 125 stav 9 ovog zakona može se utvrditi manji obim plana oporavka i manja učestalost njegovog ažuriranja za kreditne institucije čija veličina, model poslovanja i povezanost sa drugim institucijama ili finansijskim sistemom u cjelini obezbjeđuje da njeno propadanje neće imati negativan uticaj na finansijsko tržište, druge kreditne institucije ili na uslove finansiranja.

(3) Centralna banka će se prije donošenja podzakonskog propisa iz stava 2 ovog člana konsultovati sa Savjetom za finansijsku stabilnost.

(4) Primjena manjeg obima plana oporavka i manje učestalosti njegovog ažuriranja u skladu sa stavom 2 ovog člana ne utiče na ovlašćenja Centralne banke da prema kreditnim institucijama iz stava 2 ovog člana preduzima mjere za sprečavanje krize ili mjere za upravljanje krizom.

(5) Mjere za sprečavanje krize, u smislu stava 4 ovog člana, su:

 1) izvršavanje ovlašćenja za direktno otklanjanje nedostataka ili smetnji za oporavak u skladu sa članom 128 st. 4 do 7 ovog zakona;

 2) primjena supervizorskih mjera u fazi rane intervencije iz člana 289 stav 1 ovog zakona, uključujući i mjeru uvođenja privremene uprave;

 3) izvršavanje ovlašćenja za rješavanje ili otklanjanje prepreka mogućnosti sanacije i izvršavanje ovlašćenja smanjenja vrijednosti i konverzije relevantnih instrumenata kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija.

(6) Kreditna institucija je dužna da propiše, dokumentuje i redovno nadzire postupak izrade i ažuriranja plana oporavka.

(7) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi Centralnoj banci uvid u potpune i detaljne informacije o postupku izrade i ažuriranja plana oporavka.

(8) Centralna banka je dužna da obavijesti Evropskog bankarskog regulatora o donošenju propisa iz stava 2 ovog člana i načinu na koji je uređen manji obim i učestalost ažuriranja plana oporavka.

**Procjena plana oporavka**

**Član 127**

(1) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi da su u vezi sa planom oporavka ispunjeni sljedeći uslovi:

 1) sprovođenje mjera predloženih u planu obezbjeđuje ponovno uspostavljanje održivosti redovnog poslovanja i stabilnost finansijske pozicije kreditne institucije, ili grupe kreditnih institucija za koju se plan izrađuje, u situacijama ozbiljnog finansijskog poremećaja, uzimajući u obzir pripremne mjere koje je kreditna institucija preduzela ili planira da preduzme, i

 2) plan oporavka i mjere predviđene tim planom mogu biti, u situacijama ozbiljnog finansijskog poremećaja, brzo i efikasno sprovedeni i neće dovesti do značajnih štetnih posljedica u finansijskom sistemu, čak i u slučaju istovremenog sprovođenja plana oporavka u drugoj kreditnoj instituciji.

(2) Centralna banka je dužna da u roku od šest mjeseci od dostavljanja plana oporavka provjeri da li su ispunjeni zahtjevi iz čl. 125 i 126 ovog zakona i uslovi iz stava 1 ovog člana, i da o tome obavijesti kreditnu instituciju.

(3) Ako kreditna institucija ima značajnu filijalu u drugoj državi članici, Centralna banka će se u roku iz stava 2 ovog člana konsultovati i sa nadležnim organom države članice u kojoj je sjedište filijale, u mjeri u kojoj je to značajno za tu filijalu.

(4) Plan oporavka razmatra i Centralna banka u ostvarivanju funkcije organa za sanaciju kreditnih institucija, utvrđene zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija, i u primjerenom roku daje preporuke ukoliko smatra da mjere koje su predložene planom oporavka mogu negativno da utiču na mogućnost sanacije, i te preporuke se uzimaju u obzir pri nalaganju mjera prema kreditnoj instituciji.

(5) Pri procjeni iz stava 2 ovog člana Centralna banka će voditi računa o adekvatnosti strukture kapitala i izvora finansiranja kreditne institucije u zavisnosti od složenosti organizacione strukture i profila rizičnosti te kreditne institucije.

**Otklanjanje nedostataka u planu oporavka**

**Član 128**

(1) Ako Centralna banka u roku iz člana 127 stav 2 ovog zakona ocijeni da postoje značajni nedostaci u planu oporavka ili značajne prepreke za njegovo sprovođenje, naložiće kreditnoj instituciji da u roku od najviše dva mjeseca dostavi izmijenjeni plan oporavka kojim se utvrđeni nedostaci ili prepreke otklanjaju, s tim što će prije nalaganja kreditnoj instituciji da dostavi izmijenjeni plan oporavka Centralna banka kreditnoj instituciji dati mogućnost da iznese mišljenje o tom nalogu.

(2) Rok za dostavljanje izmijenjenog plana oporavka iz stava 1 ovog člana Centralna banka može, na obrazloženi zahtjev kreditne institucije, da produži najduže za mjesec dana.

(3) Ako ocijeni da ni izmijenjenim planom oporavka nijesu otklonjeni utvrđeni nedostaci ili prepreke, Centralna banka može naložiti kreditnoj instituciji da izvrši tačno određene promjene plana oporavka.

(4) Ako kreditna institucija ne dostavi izmijenjeni plan oporavka, ili ako Centralna banka ocijeni da izmijenjenim planom oporavka nijesu otklonjeni utvrđeni nedostaci ili prepreke, i ako ih nije moguće ukloniti nalaganjem tačno određenih promjena plana oporavka, Centralna banka će naložiti kreditnoj instituciji da utvrdi promjene u poslovanju koje je moguće sprovesti kako bi otklonila nedostatke ili prepreke u sprovođenju plana oporavka, kao i rokove za njihovo sprovođenje.

(5) Ako Centralna banka ocijeni da su promjene u poslovanju, koje je kreditna institucija utvrdila u skladu sa stavom 4 ovog člana, adekvatne za uklanjanje nedostataka ili prepreka u sprovođenju plana oporavka, naložiće kreditnoj instituciji da te promjene sprovede.

(6) Ako kreditna institucija ne utvrdi promjene u poslovanju u cilju otklanjanja nedostataka ili prepreka u sprovođenju plana oporavka, ili ako Centralna banka ocijeni da predložene promjene ili rokovi nisu adekvatni, Centralna banka može kreditnoj instituciji, pored drugih mjera utvrđenih ovim zakonom, naložiti bilo koju mjeru koju smatra potrebnom za otklanjanje nedostataka ili prepreka, a koja je srazmjerna ozbiljnosti nedostataka i prepreka i efektima mjera na poslovanje kreditne institucije, a naročito da:

 1) poboljša rizični profil, uključujući i ublažavanje rizika likvidnosti;

 2) stvori uslove za blagovremenu dokapitalizaciju;

 3) preispita opštu strategiju poslovanja i organizacionu strukturu;

 4) promijeni strategiju upravljanja rizikom likvidnosti, naročito u dijelu izvora finansiranja, sa ciljem da poveća otpornost osnovnih linija poslovanja i ključnih funkcija kreditne institucije, i

 5) uvede promjene u sistem upravljanja kreditnom institucijom.

(7) Mjere iz stava 6 ovog člana mogu biti mjere koje se ispunjavaju na konsolidovanoj osnovi, mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava matična kreditna institucija u Crnoj Gori ili kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona, ili mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava pojedini član grupe kreditnih institucija.

**Procjena planova oporavka za grupu kreditnih institucija sa članovima grupe iz Crne Gore i trećih zemalja**

**Član 129**

(1) Plan oporavka koji matična kreditna institucija iz člana 125 stav 1 tačka 2 ovog zakona donosi za svoju grupu sadrži mjere koje na pojedinačnoj osnovi preduzima matična kreditna institucija i mjere koje na pojedinačnoj osnovi preduzima svako zavisno društvo.

(2) Cilj plana oporavka iz stava 1 ovog člana je postizanje stabilnosti grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori kao cjeline ili bilo kog člana te grupe u situacijama ozbiljnog finansijskog poremećaja, u cilju rješavanja ili otklanjanja uzroka poremećaja ili poboljšanja finansijske pozicije te grupe ili članova grupe, pri čemu se vodi računa i o finansijskoj poziciji drugih društava u toj grupi.

(3) Centralna banka provjerava da li plan oporavka za grupu kreditnih institucija ispunjava zahtjeve i uslove iz propisa iz člana 125 stav 8 ovog zakona.

(4) Ako Centralna banka ocijeni da postoje značajni nedostaci u planu oporavka ili značajne prepreke mogućnosti njegovog sprovođenja, primijenjuje se postupak iz člana 128 ovog zakona.

**Procjena planova oporavka za grupu sa članovima iz država članica za koju je Centralna banka nadležni organ za konsolidaciju**

**Član 130**

(1) Plan oporavka koji matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori donosi za svoju grupu sadrži mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava matična kreditna institucija i mjere koje na pojedinačnoj osnovi ispunjava svako zavisno društvo.

(2) Cilj plana oporavka iz stava 1 ovog člana je postizanje stabilnosti grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori kao cjeline, ili bilo kojeg člana te grupe, u situacijama ozbiljnog finansijskog poremećaja, radi rješavanja ili otklanjanja uzroka poremećaja ili poboljšanja finansijske pozicije te grupe ili članova grupe, pri čemu se vodi računa i o finansijskoj poziciji drugih društava u toj grupi.

(3) Centralna banka kao nadležni organ za konsolidaciju, u skladu sa zahtjevima za razmjenom povjerljivih informacija iz zakona kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija, dostavlja dobijene planove oporavka za grupu kreditnih institucija:

 1) nadležnim organima država članica koji su uključeni u kolegijum supervizora;

 2) nadležnim organima država članica u kojima se nalaze značajne filijale, ako je to važno za tu filijalu;

 3) organu za sanaciju nadležnom za sanaciju grupe, i

 4) organu za sanaciju nadležnom za sanaciju zavisnog društva.

(4) Nakon savjetovanja sa nadležnim organima iz stava 3 ovog člana, Centralna banka će kao nadležni organ za konsolidaciju zajedno sa nadležnim organima drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori provjeriti da li plan oporavka za grupu kreditnih institucija ispunjava zahtjeve i uslove iz propisa iz člana 125 stav 8 ovog zakona i ovog člana.

(5) Pri vršenju provjere iz stava 4 ovog člana uzima se u obzir mogući uticaj mjera oporavka koje su predložene planom oporavka na finansijsku stabilnost u svim državama članicama u kojima grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori posluje.

(6) Centralna banka će sarađivati sa nadležnim organima država članica u kojim je sjedište drugih zavisnih društava koja su uključena u tu grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori radi donošenja zajedničke odluke o:

 1) provjeri i procjeni plana oporavka za grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori;

 2) zahtjevu za izradu pojedinačnog plana oporavka za pojedinu kreditnu instituciju koja je dio grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori;

 3) primjeni mjera iz člana 128 ovog zakona na matičnu kreditnu instituciju u EU sa sjedištem u Crnoj Gori, ili na kreditnu instituciju iz člana 310 stav 2 ovog zakona, i

 4) primjeni mjera iz člana 128 ovog zakona na zavisno društvo u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori.

(7) Centralna banka i nadležni organi iz stava 6 ovog člana donose zajedničku odluku u roku od četiri mjeseca od dana kad je Centralna banka nadležnim organima drugih država članica dostavila plan oporavka za grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori.

(8) Odluka iz stava 7 ovog člana mora biti u pisanoj formi i obrazložena, a Centralna banka tu odluku dostavlja matičnoj kreditnoj instituciji za koju je nadležna.

(9) U postupku donošenja zajedničke odluke iz stava 7 ovog člana, Centralna banka može da traži pomoć od Evropskog bankarskog regulatora u skladu sa članom 31 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(10) Na osnovu odluke iz stava 7 ovog člana Centralna banka donosi rješenje koje dostavlja članu grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori za koju je ona nadležni organ.

**Procjena planova oporavka za grupu kada Centralna banka nije nadležni organ za konsolidaciju**

**Član 132**

(1) Ako je nadležni organ druge države članice ujedno i nadležni organ za konsolidaciju, Centralna banka će na zahtjev tog organa učestvovati u postupku donošenja zajedničke odluke o:

 1) provjeri i procjeni plana oporavka za grupu kreditnih institucija u EU u skladu sa članom 127 ovog zakona;

 2) zahtjevu za izradu pojedinačnog plana oporavka za pojedinu kreditnu instituciju koja je dio grupe kreditnih institucija u EU;

 3) primjeni mjera iz člana 128 ovog zakona na matičnu kreditnu instituciju u EU, i

 4) primjeni mjera iz člana 128 na zavisno društvo u grupi kreditnih institucija u EU.

(2) Centralna banka može organu nadležnom za konsolidaciju podnijeti zahtjev da kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori koja je član grupe kreditnih institucija u EU izrađuje plan oporavka na pojedinačnoj ili potkonsolidovanoj osnovi.

(3) Centralna banka će učestvovati sa nadležnim organima drugih država članica, u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u EU, u provjeri, na način iz člana 127 ovog zakona, ispunjenost zahtjeva i uslova iz propisa iz člana 125 stav 8 ovog zakona.

(4) Pri provjeri iz stava 1 tačke 1 ovog člana uzima se u obzir mogući uticaj mjera oporavka, koje su predložene planom oporavka, na finansijsku stabilnost u svim državama članicama u kojima grupa kreditnih institucija u EU posluje.

(5) Zajednička odluka iz stava 1 ovog člana se donosi u roku od četiri mjeseca od dana kad je nadležni organ za konsolidaciju dostavio plan oporavka za grupu kreditnih institucija u EU drugim nadležnim organima i Centralnoj banci, koja će u skladu sa tom odlukom donijeti rješenje i dostaviti ga članu grupe kreditnih institucija u EU za koju je Centralna banka nadležni organ.

(6) Centralna banka može u postupku donošenja zajedničke odluke iz stava 1 ovog člana da traži pomoć Evropskog bankarskog regulatora u skladu sa članom 31 Regulative (EU) br. 1093/2010.

**1. Regulatorni i interni kapital**

**Regulatorni kapital**

**Član 134**

(1) Kreditna institucija mora da u svakom trenutku ima iznos kapitala koji je adekvatan vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(2) Kreditna institucija je dužna da u svakom trenutku ispunjava sljedeće kapitalne zahtjeve:

 1) koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;

 2) koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 6%;

 3) koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%.

(3) Kreditna institucija izračunava stope kapitala na sljedeći način:

 1) koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala kao odnos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u procentima;

 2) koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u procentima;

 3) koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala kao odnos regulatornog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u procentima.

(4) Regulatorni kapital kreditne institucije predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala kreditne institucije.

(5) Osnovni kapital kreditne institucije predstavlja zbir stavki redovnog osnovnog kapitala i stavki dodatnog osnovnog kapitala, nakon izvršenih regulatornih usklađivanja i umanjenja za odbitne stavke, na način uređen propisom iz stava 9 ovog člana.

(6) Dopunski kapital kreditne institucije predstavlja zbir instrumenata kapitala i drugih stavki dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke, na način uređen propisom iz stava 8 ovog člana.

(7) Regulatorni kapital kreditne institucije ni u jednom trenutku ne smije da bude manji od iznosa minimalnog inicijalnog kapitala koji je zahtijevan u vrijeme izdavanja dozvole za rad kreditne institucije.

(8) Kreditna institucija ne smije da vrši isplate imaocima instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala, koje nijesu dozvoljene propisom iz stava 9 ovog člana.

(9) Vrste i karakteristike finansijskih instrumenata i drugih elemenata koji se uključuju u regulatorni kapital, način izračunavanja regulatornog kapitala, izračunavanje ukupne izloženosti riziku, kapitalni zahtjevi za određene rizike (kreditni, tržišni, operativni i dr.), metode i pristupi za izračunavanje kapitalnih zahtjeva i način izračunavanja koeficijenata adekvatnosti kapitala za kreditne institucije, propisuje Centralna banka.

**Odobrenja u vezi sa ispunjavanjem kapitalnih zahtjeva**

**Član 135**

(1) Kreditna institucija ne može, bez prethodnog odobrenja Centralne banke, da:

 1) prije donošenja formalne odluke kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit ili gubitak kreditne institucije, uključuje dobit tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital;

 2) raspoređuje instrumente kapitala u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital kreditne institucije;

 3) raspoređuje u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital instrumente kapitala u vezi sa kojim kreditna institucija ima diskreciono pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornog kapitala;

 4) prilikom izračunavanja regulatornog kapitala koristi konzervativnu procjenu osnovne izloženosti kreditne institucije prema instrumentima kapitala koji su uključeni u indekse;

 5) smanjuje instrumente redovnog osnovnog, dopunskog ili dodatnog kapitala, i

 6) koristi interne pristupe za izračunavanje kapitalnih zahtjeva.

(2) Interni pristupi iz stava 1 tačka 6 ovog člana su pristupi za izračunavanje kapitalnih zahtjeva, uređeni propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona, i to:

 1) pristup zasnovan na internim rejting sistemima, za izračunavanje iznosa rizikom ponderisane izloženosti prilikom izračunavanja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik;

 2) pristup internih modela za standardizovane sporazume o netiranju, za obračun efekata ublažavanja kreditnog rizika;

 3) pristup sopstvene procjene korektivnih faktora po složenom metodu finansijskog kolaterala, za obračun efekata ublažavanja kreditnog rizika;

 4) napredni pristupi za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za operativni rizik;

 5) metod internih modela za obračun vrijednosti izloženosti riziku druge ugovorne strane;

 6) metod internih modela za obračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike;

 7) pristup interne procjene prilikom izračunavanja iznosa rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa pristupom zasnovanom na internim rejting sistemima.

(3) O zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stava 1 tačka 6 ovog člana, Centralna banka odlučuje u roku od 90 dana od dana uredno podnijetog zahtjeva za izdavanje odobrenja.

(4) Sadržaj zahtjeva i postupak za dobijanje odobrenja iz stava 1 ovog člana, propisuje Centralna banka.

**Interni kapital**

**Član 136**

(1) Kreditna institucija je dužna da utvrdi i sprovodi adekvatnu, efikasnu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internog kapitala.

(2) Internim kapitalom, u smislu ovog zakona, smatra se kapital koji je kreditna institucija ocijenila adekvatnim u odnosu na vrstu i nivo rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(3) Kreditna institucija je dužna da redovno preispituje strategiju i postupke iz stava 1 ovog člana kako bi obezbijedila da su sveobuhvatni i srazmjerni vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja.

(4) Postupak procjene, način i rokovi izvještavanja Centralne banke o adekvatnosti internog kapitala kreditnih institucija i izračunavanje internog kapitala propisuje Centralna banka.

**2. Baferi kapitala**

**Održavanje bafera za očuvanje kapitala**

**Član 138**

(1) Kreditna institucija je dužna da održava bafer za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala, u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izračunatog u skladu sa propisom Centralne banke iz člana 134 stav 9 ovog zakona.

(2) Kreditna institucija ne smije da redovni osnovni kapital, koji se održava u cilju ispunjavanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana, koristi za ispunjavanje bilo kojeg od zahtjeva iz člana 134 stav 2 ovog zakona, kao ni za ispunjavanje bilo kog drugog zahtjeva Centralne banke iz člana 281 ovog zakona.

(3) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana dužna je da primjenjuje odredbe člana 158 ovog zakona i, ako je primjenljivo, člana 164 ovog zakona.

**Održavanje kontracikličnog bafera kapitala**

**Član 139**

(1) Kreditna institucija je dužna da u obliku redovnog osnovnog kapitala održava kontraciklični bafer kapitala (u daljem tekstu: kontraciklični bafer) koji je jednak njenom ukupnom iznosu izloženosti riziku pomnoženom sa specifičnom stopom kontracikličnog bafera iz člana 140 ovog zakona.

(2) Kreditna institucija ne smije da kapital koji održava radi ispunjavanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana koristi za ispunjavanje bilo kojeg zahtjeva iz člana 134 stav 2 i člana 138 stav 1 ovog zakona, kao ni za realizaciju mjera koje je Centralna banka naložila u skladu sa čl. 276, 279, 281 ili 324 ovog zakona.

(3) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana dužna je da primijenjuje odredbe čl. 166 i 170 ovog zakona i, ako je primjenljivo, člana 171 ovog zakona.

**Stopa kontracikličnog bafera**

**Član 140**

Stopa kontracikličnog bafera, u smislu ovog zakona, je stopa koju je kreditna institucija dužna da primjenjuje prilikom izračunavanja svog kontracikličnog bafera, a određuje se u skladu sa članom 141 ili članom 145 ovog zakona, ili je određuje relevantni organ iz treće zemlje, zavisno od slučaja.

**Određivanje stope kontracikličnog bafera za Crnu Goru**

**Član 141**

(1) Centralna banka je imenovani organ za određivanje stope kontracikličnog bafera za teritoriju Crne Gore i dužna je da kvartalno izračunava referentni pokazatelj na kom će zasnivati procjene za određivanje stope kontracikličnog bafera u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana.

(2) Referentni pokazatelj iz stava 1 ovog člana je referentna stopa bafera kapitala koju Centralna banka izračunava korišćenjem smjernica Evropskog odbora za sistemske rizike u vezi sa određivanjem stope kontracikličnog bafera.

(3) Referentni pokazatelj iz stava 1 ovog člana treba, da:

 1) na smislen način odražava kreditni ciklus i rizike koji proizilaze iz prekomjernog kreditnog rasta u Crnoj Gori;

 2) uzima u obzir specifičnosti ekonomije Crne Gore, i

 3) se zasniva na odstupanju odnosa kredita i bruto društvenog proizvoda od njegovog dugoročnog trenda, uzimajući u obzir, između ostalog, i:

 - pokazatelj rasta nivoa kredita u Crnoj Gori, a naročito pokazatelj promjena u odnosu odobrenih kredita u Crnoj Gori i bruto društvenog proizvoda,

 - relevantne smjernice Evropskog odbora za sistemske rizike u vezi sa mjerenjem i izračunom odstupanja odnosa kredita i bruto društvenog proizvoda od dugoročnih trendova i u vezi sa izračunom referentnih pokazatelja za kontraciklični bafer.

(4) Centralna banka je dužna da ocjenjuje i određuje odgovarajuću stopu kontracikličnog bafera za teritoriju Crne Gore kvartalno, pri čemu uzima u obzir:

 1) referentni pokazatelj izračunat u skladu sa st. 1 i 3 ovog člana;

 2) relevantne smjernice Evropskog odbora za sistemske rizike;

 3) preporuke Evropskog odbora za sistemske rizike o određivanju stope bafera, i

 4) ostale varijable koje Centralna banka smatra relevantnim za rješavanje pitanja cikličnog sistemskog rizika.

(5) Odluka iz stava 4 ovog člana sadrži stopu kontracikličnog bafera i datum početka primjene te stope.

**Visina stope kontracikličnog bafera**

**Član 142**

(1) Centralna banka određuje stopu kontracikličnog bafera u rasponu između 0% i 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, pri čemu je podešava u iznosima od 0,25 procentnih poena ili u odgovarajućim sadržaocima 0,25 procentnog poena.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, Centralna banka može da odredi stopu kontracikličnog bafera koja je veća od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, ako je to opravdano na osnovu procjene iz člana 141 stav 4 ovog zakona.

(3) Stopa iz stava 2 ovog člana primjenjuje se za izračunavanje specifične stope kontracikličnog bafera u skladu sa članom 147 ovog zakona.

**Primjena stope kontracikličnog bafera**

**Član 143**

(1) Kada Centralna banka prvi put odredi stopu kontracikličnog bafera veću od 0% ili kada poveća važeću stopu kontracikličnog bafera, dužna je da odredi datum od kada kreditne institucije treba da počnu sa primjenom te stope za potrebe izračunavanja kontracikličnog bafera.

(2) Datum iz stava 1 ovog člana mora biti utvrđen u roku od 12 mjeseci od dana objavljivanja stope kontracikličnog bafera u skladu sa članom 144 ovog zakona.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, Centralna banka može odrediti datum početka primjene stope kontracikličnog bafera u roku koji je kraći od 12 mjeseci od dana njenog objavljivanja ako je to opravdano zbog postojanja vanrednih okolnosti.

(4) Kada smanji postojeću stopu kontracikličnog bafera, uključujući i smanjenje stope na 0%, Centralna banka će u obavještenju iz člana 144 ovog zakona odrediti i okvirni period za vrijeme kojeg se ne očekuje povećanje stope, s tim da taj period nije obavezujući za Centralnu banku.

**Objavljivanje stope kontracikličnog bafera za Crnu Goru**

**Član 144**

(1) Centralna banka je dužna da kvartalno objavljuje odluku iz člana 141 stav 4 ovog zakona u "Službenom listu Crne Gore" i obavještenje na svojoj internet stranici.

(2) Obavještenje iz stava 1 ovog člana mora da sadrži najmanje sljedeće informacije:

 1) stopu kontracikličnog bafera koja će se primjenjivati;

 2) relevantni odnos kredita i bruto društvenog proizvoda, i njegovo odstupanje od dugoročnog trenda;

 3) referentni pokazatelj iz člana 141 stav 2 ovog zakona;

 4) obrazloženje za određivanje te stope kontracikličnog bafera;

 5) ako je stopa kontracikljičnog bafera povećana, datum od kojeg su kreditne institucije dužne da počnu sa primjenom te povećane stope za potrebe izračunavanja kontracikličnog bafera kapitala specifičnog za kreditnu instituciju;

 6) ako datum iz tačke 5 ovog stava nastupa prije isteka perioda od 12 mjeseci od dana objavljivanja obavještenja, pozivanje na vanredne okolnosti koje opravdavaju taj kraći rok za primjenu, i

 7) ako je stopa kontracikličnog bafera smanjena, okvirni period u kojem se ne očekuje povećanje stope, zajedno sa objašnjenjem razloga za određivanje tog razdoblja.

(3) Centralna banka vodi računa da, ukoliko je to moguće, vrijeme objavljivanja iz stava 1 ovog člana uskladi sa vremenom objavljivanja imenovanih organa iz drugih država članica.

(4) Centralna banka je dužna da obavještava Evropski odbor za sistemske rizike o svakom kvartalnom određivanju stope kontracikličnog bafera i informacijama iz stava 2 ovog člana.

**Priznavanje stope kontracikličnog bafera veće od 2,5%**

**Član 145**

(1) Ako imenovani organ druge države odredi stopu kontracikličnog bafera veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, Centralna banka može da donese odluku o priznavanju te stope za izračunavanje kontracikličnog bafera.

(2) Ako Centralna banka prizna stopu kontracikličnog bafera u skladu sa stavom 1 ovog člana, dužna je da tu odluku objavi u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internet stranici, pri čemu obavještenje na internet stranici mora da sadrži najmanje sljedeće informacije:

 1) stopu kontracikličnog bafera koja će se primjenjivati;

 2) naziv države članice ili treće zemlje na koju se stopa iz stava 1 ovog člana primjenjuje;

 3) ako je stopa povećana, datum od kojeg su kreditne institucije dužne da počnu sa primjenom te povećane stope radi izračunavanja kontracikličnog bafera, i

 4) ako datum naveden u tački 3 ovog stava nastupa u roku koji je kraći od 12 mjeseci od datuma objavljivanja u skladu sa ovim stavom, informaciju o vanrednim okolnostim koje opravdavaju kraći rok za početak primjene povećane stope kontracikličnog bafera.

(3) Odluka iz stava 1 ovog člana sadrži stopu kontracikličnog bafera, naziv države na koju se primjenjuje ta stopa i datum početka primjene.

**Odlučivanje o stopi kontracikličnog bafera za treće zemlje**

**Član 146**

(1) Za namjene izračunavanja kontracikličnog bafera za kreditne institucije koje imaju izloženosti u trećim zemljama, Centralna banka može da donese odluku o:

 1) stopi kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje, ako relevantni organ treće zemlje nije odredio i objavio stopu kontracikličnog bafera za tu zemlju, ili

 2) stopi kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje koja se razlikuje od stope koju je odredio i objavio relevantni organ treće zemlje, ako opravdano smatra da stopa koju je odredio relevantni organ treće zemlje nije primjerena za zaštitu kreditnih institucija iz Crne Gore od rizika koji proizlaze iz prekomjernog kreditnog rasta u toj zemlji.

(2) U slučaju iz stava 1 tačka 2 ovog člana Centralna banka ne može da odredi manju stopu kontracikličnog bafera od one koju je odredio relevantni organ treće zemlje, osim ako je ta stopa veća od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

(3) Ako Centralna banka odredi stopu kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana koja je veća od važeće stope kontracikličnog bafera, dužna je da odredi datum od kojeg će kreditne institucije iz Crne Gore početi sa primjenom te stope za izračunavanje kontracikličnog bafera.

(4) Datum iz stava 3 ovog člana mora biti utvrđen u roku od 12 mjeseci od dana objavljivanja povećane stope kontracikličnog bafera u skladu sa stavom 5 ovog člana, a ukoliko je to zbog vanrednih okolnosti opravdano, Centralna banka može odrediti i rok kraći od 12 mjeseci od dana objavljivanja iz stava 5 ovog člana.

(5) Centralna banka je dužna da obavještenje o stopi kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje određenu u skladu sa st. 1 ili 2 ovog člana objavi u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internet stranici, pri čemu obavještenje na internet stranici naročito sadrži:

 1) stopu kontracikličnog bafera i naziv treće zemlje na koju se primjenjuje;

 2) obrazloženje visine stope;

 3) datum od kojeg su kreditne institucije dužne da počnu sa primjenom stope prilikom izračunavanja kontracikličnog bafera, ako je stopa kontracikličnog bafera prvi put određena u visini iznad 0%, ili ako je postojeća stopa povećana, i

 4) objašnjenje vanrednih okolnosti koje opravdavaju kraći rok početka primjene određene stope, ako je rok iz tačke 3 ovog stava kraći od 12 mjeseci od dana objavljivanja te stope.

(6) Odluka iz stava 5 ovog člana sadrži stopu kontracikličnog bafera i datum početka primjene te stope.

(7) Centralna banka će, pri priznavanju stope kontracikličnog bafera iz člana 145 ovog zakona, kao i pri odlučivanju o visini kontracikličnog bafera, uzeti u obzir preporuke Evropskog odbora za sistemske rizike.

**Izračunavanje stopa specifičnog kontracikličnog bafera**

**Član 147**

(1) Kreditna institucija je dužna da izračunava specifičnu stopu kontracikličnog bafera kao ponderisani prosjek stopa kontracikličnog bafera koje se primjenjuju u Crnoj Gori, drugim državama u kojim kreditna institucija ima relevantne kreditne izloženosti ili koje se primjenjuju u skladu sa članom 146 ovog zakona.

(2) Kreditna institucija je dužna da, za izračunavanje ponderisanog prosjeka iz stava 1 ovog člana, na svaku primjenljivu stopu kontracikličnog bafera primijeni svoje ukupne kapitalne zahtjeve za kreditni rizik za relevantne kreditne izloženosti na određenoj teritoriji, podijeljene sa ukupnim kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik koji se odnosi na sve relevantne kreditne izloženosti kreditne institucije.

(3) Kreditna institucija je dužna da obezbijedi odgovarajuću evidenciju primjenljivih stopa kontracikličnog bafera za zemlje u kojima ima relevantne kreditne izloženosti i uspostavi procedure u vezi sa blagovremenim ažuriranjem te evidencije.

(4) Način izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz stava 1 ovog člana, relevantne kreditne izloženosti i metode za identifikaciju geografske lokacije relevantnih kreditnih izloženosti, propisuje Centralna banka.

**Primjena stope kontracikličnog bafera koja je veća od 2,5%**

**Član 148**

(1) Ako Centralna banka u skladu sa članom 142 stav 2 ovog zakona odredi stopu kontracikličnog bafera koja je veća od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija je dužna da, prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 147 ovog zakona, za relevantne kreditne izloženosti u Crnoj Gori primjenjuje stopu kontracikličnog bafera koju je odredila Centralna banka.

(2) Ako imenovani organ druge države odredi stopu kontracikličnog bafera veću od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kreditna institucija iz Crne Gore koja ima relevantne kreditne izloženosti u toj državi dužna je da prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 147 ovog zakona za te izloženosti primjenjuje stopu koju je odredio imenovani organ te države ako je tu stopu priznala Centralna banka u skladu sa članom 145 ovog zakona, odnosno stopu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, ako Centralna banka nije na način utvrđen članom 145 ovog zakona priznala stopu veću od 2,5% koju je utvrdio imenovani organ te države.

(3) Kreditna institucija je dužna da stopu kontracikličnog bafera iz st. 1 i 2 ovog člana primjenjuje prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 147 ovog zakona za namjene izračunavanja dijela konsolidovanog kapitala koji se odnosi na tu kreditnu instituciju.

**Početak primjene stope kontracikličnog bafera prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera**

**Član 149**

(1) U slučaju povećanja stope kontracikličnog bafera za teritoriju Crne Gore, primjena te stope prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 147 ovog zakona počinje od datuma navedenog u obavještenju iz člana 144 stav 2 tačka 5 ovog zakona.

(2) U slučaju povećanja stope kontracikličnog bafera za teritoriju države članice, primjena te stope prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 140 ovog zakona počinje od datuma navedenog u obavještenju iz člana 145 stav 2 tačka 3 ovog zakona.

(3) U slučaju povećanja stope kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje, primjena te stope se prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 147 ovog zakona počinje po isteku 12 mjeseci nakon što je nadležni organ treće zemlje objavio promjenu stope, bez obzira na to da taj organ zahtijeva od kreditnih institucija koje imaju sjedište u toj trećoj zemlji primjenu promijenjene stope u kraćem periodu.

(4) Datum objavljivanja promjene stope kontracikličnog bafera za teritoriju treće zemlje, u smislu stava 2 ovog člana, je dan kada je nadležni organ treće zemlje objavio promjenu stope u skladu sa propisima te zemlje.

(5) Izuzetno od stava 3 ovog člana, u slučaju povećanja stope kontracikličnog bafera, ako Centralna banka odredi stopu kontracikličnog bafera za treću zemlju u skladu sa članom 146 st. 1 i 2 ovog zakona ili ako prizna stopu kontracikličnog bafera za treću zemlju u skladu sa članom 145 ovog zakona, ta stopa se primjenjuje prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 147 ovog zakona počev od datuma navedenog u obavještenju iz člana 145 stav 2 tačka 3 ili člana 146 stav 5 ovog zakona.

(6) U slučaju smanjenja stope kontracikličnog bafera, prilikom izračunavanja specifične stope kontracikličnog bafera iz člana 140 ovog zakona ta stopa se primjenjuje od dana objavljivanja odluke o smanjenju stope.

**Bafer za strukturni sistemski rizik**

**Član 150**

(1) Centralna banka određuje stopu i način održavanja bafera za strukturni sistemski rizik za sve kreditne institucije ili za jednu ili više podgrupa kreditnih institucija, sa ciljem sprečavanja ili ublažavanja strukturnih sistemskih rizika koji nijesu obuhvaćeni ovim zakonom, propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona i drugim propisima.

(2) Strukturni sistemski rizik, u smislu ovog zakona, je neciklični sistemski ili makroprudencijalni rizik dugoročnog karaktera, odnosno rizik koji proizilazi iz strukture i uređenja finansijskog sistema.

(3) Centralna banka može da odredi stopu bafera za strukturni sistemski rizik iz stava 1 ovog člana samo ako se sistemski rizici ne mogu riješiti primjenom drugih mjera na osnovu ovog zakona, propisa iz člana 134 stav 9 ovog zakona i drugih propisa kojim se uređuju prudencijalni zahtjevi prema kreditnim institucijama.

(4) Pri utvrđivanju postojanja uslova iz stava 3 ovog člana ne uzimaju se u obzir mjere koje se odnose na sistemski rizik utvrđen na nivou države i strožiji prudencijalni zahtjevi za izloženosti koji su potrebni da bi se reagovalo na promjene u intenzitetu mikroprudencijalnih i makroprudencijalnih rizika koji proizilaze iz tržišnih kretanja u Evropskoj uniji i utiču na sve države članice.

**Način određivanja stope bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 151**

(1) Centralna banka određuje stopu iz člana 150 stav 3 ovog zakona u visini od najmanje 1% izloženosti u Crnoj Gori ili drugoj državi na koju se primjenjuje bafer za strukturni sistemski rizik.

(2) Bafer iz stava 1 ovog člana primjenjuje se na kreditne institucije, ili na jednu ili više podgrupa tih institucija za koje je nadležna Centralna banka u skladu sa ovim zakonom i utvrđuje se postepenim ili ubrzanim stepenima prilagođavanja od 0,5 procentnih poena, s tim da ta stopa može biti različita za različite podgrupe kreditnih institucija.

(3) Ako na osnovu izloženosti iz država članica Centralna banka odluči da primijeni bafer za strukturni sistemski rizik u visini do 3%, ta stopa bafera mora biti ista za sve države članice.

(4) Centralna banka je dužna da pri određivanju potrebnog bafera za sistemski rizik vodi računa da održavanja bafera, stvaranjem prepreka za funkcionisanje unutrašnjeg tržišta, ne dovede do nesrazmjerno nepovoljnih efekata na cijeli finansijski sistem država članica ili na djelove tog sistema ili na sistem Evropske unije kao cjeline.

(5) Centralna banka je dužna da najmanje svake dvije godine preispituje obavezu održavanja bafera za strukturni sistemski rizik.

**Zahtjev za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 152**

(1) Kreditna institucija je dužna da održava bafer za sistemski rizik u vidu redovnog kapitala u visini i na način koji odredi Centralna banka.

(2) Kreditna institucija ne smije da koristi redovni osnovni kapital koji održava radi ispunjavanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana za ispunjavanje bilo kojeg zahtjeva iz člana 134 stav 2 ovog zakona, zahtjeva za održavanje bafera za očuvanje kapitala iz člana 138 ovog zakona, zahtjeva za održavanje kontracikličnog bafera iz člana 141 ovog zakona, kao ni za realizaciju mjera koje je Centralna banka naložila u skladu sa čl. 276, 279, 281 ili 324 ovog zakona.

(3) Na kreditnu instituciju koja ne ispunjava zahtjev iz stava 1 ovog člana primjenjuju se odredbe čl. 166 i 170 ovog zakona, i, ako je primjenljivo, člana 171 ovog zakona, a ako primjena tih odredbi ne dovede do zadovoljavajućeg poboljšanja redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije za potrebe relevantnog strukturnog sistemskog rizika, Centralna banka može da naloži dodatne mjere u skladu sa ovim zakonom.

**Obavještavanje o baferu za strukturni sistemski rizik**

**Član 153**

(1) Ako Centralna banka odredi ili promijeni stopu bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 152 stav 1 ovog zakona u visini do ili od 3%, dužna je da obavijesti Evropsku komisiju, Evropski odbor za sistemske rizike, Evropskog bankarskog regulatora, kao i nadležne i imenovane organe relevantnih država članica i trećih zemalja, najkasnije mjesec dana prije objavljivanja odluke u skladu sa članom 154 ovog zakona.

(2) Obavještenje iz stava 1 ovog člana sadrži:

 1) informaciju o sistemskom ili makroprudencijalnom riziku u Crnoj Gori;

 2) razloge zbog kojih veličina sistemskog ili makroprudencijalnog rizika ugrožava stabilnost finansijskog sistema u Crnoj Gori, kao opravdanje za stopu bafera za strukturni sistemski rizik;

 3) obrazloženje razloga zbog kojih Centralna banka smatra da će bafer za strukturni sistemski rizik vjerovatno na efikasan i odgovarajući način uticati na ublažavanje rizika;

 4) procjenu vjerovatnog pozitivnog ili negativnog uticaja bafera za strukturni sistemski rizik na unutrašnje tržište, zasnovanu na dostupnim informacijama;

 5) obrazloženje razloga zbog kojih ni jedna od postojećih mjera iz ovog zakona ili Regulative (EU) br. 575/2013, isključujući mjere iz čl. 458 i 459 te regulative, pojedinačno ili zajedno, ne bi bile dovoljne za rješavanje pitanja utvrđenog makroprudencijalnog ili sistemskog rizika, uzimajući u obzir relativnu efikasnost tih mjera;

 6) visinu bafera za strukturni sistemski rizik koju Centralna banka namjerava da propiše.

(3) Ako Centralna banka određuje ili mijenja stopu bafera za strukturni sistemski rizik za izloženosti u Crnoj Gori i trećim zemljama, veću od 3% ali ne i veću od 5%, postupiće u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana pod uslovom da je prethodno obavijestila Evropsku komisiju i od nje dobila pozitivno mišljenje.

(4) Ako je mišljenje Evropske komisije iz stava 3 ovog člana negativno, Centralna banka je dužna da donese odluku u skladu sa tim mišljenjem ili da navede razloge za neprihvatanje i nepostupanje po tom mišljenju.

**Postupanje u slučaju neslaganja država članica sa predloženim baferom za strukturni sistemski rizik**

**Član 154**

(1) Ako se primjena bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 153 stav 3 ovog zakona odnosi na kreditnu instituciju iz Crne Gore koja je zavisno društvo i čije matično društvo ima sjedište u državi članici, Centralna banka je dužna da obavijesti nadležne organe te države članice, Evropsku komisiju i Evropski odbor za sistemske rizike.

(2) Ako u roku od mjesec dana od dana obavještavanja iz stava 1 ovog člana nadležni organi države članice iskažu neslaganje sa predloženim baferom za strukturni sistemski rizik i ako Evropska komisija i Evropski odbor za sistemske rizike u tom roku izdaju negativne preporuke o predloženoj mjeri, Centralna banka ne smije primijeniti predloženi bafer, ali može tražiti posredovanje Evropskog bankarskog regulatora u skladu sa članom 19 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(3) Centralna banka će odložiti donošenje odluke o baferu za strukturni sistemski rizik do donošenja odluke Evropskog bankarskog regulatora u postupku posredovanja iz stava 2 ovog člana i u skladu sa tom odlukom donijeti odluku o baferu za strukturni sistemski rizik.

(4) Ako najmanje jedan od organa iz stava 1 ovog člana nije iskazao neslaganje ili dao negativnu preporuku, Centralna banka može da primijeni predloženi bafer za strukturni sistemski rizik.

(5) Centralna banka može da izrazi neslaganje kada je relevantni organ države članice obavijesti o primjeni bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 153 stav 3 ovog zakona koji se odnosi na kreditnu instituciju koja je zavisno društvo iz te države članice čije matično društvo ima sjedište u Crnoj Gori.

(6) Ako Centralna banka namjerava da odredi ili promijeni stopu bafera za strukturni sistemski rizik za izloženosti u Crnoj Gori i trećim zemljama koja je veća od 5% ili stopu za izloženosti u državama članicama koja je veća od 3%, dužna je da prethodno obavijesti Evropsku komisiju, Evropski odbor za sistemske rizike, Evropskog bankarskog regulatora, kao i nadležne i imenovane organe relevantnih država članica, a ako se obaveza održavanja ovog bafera primjenjuje i na izloženosti iz trećih zemalja i nadležne organe tih trećih zemalja.

(7) Obavještenje iz stava 6 ovog člana mora da sadrži sve informacije iz člana 153 stav 2 ovog zakona.

(8) Centralna banka može da primijeni stopu iz stava 6 ovog člana nakon što Evropska komisija izvršnim aktom odobri primjenu te stope.

**Obavještavanje organa trećih zemalja o baferu za strukturni sistemski rizik**

**Član 155**

(1) Ako Centralna banka odredi ili promijeni stopu bafera za strukturni sistemski rizik iz člana 152 stav 1 ovog zakona dužna je da obavijesti nadležne i imenovane organe relevantnih trećih zemalja, najkasnije mjesec dana prije objavljivanja odluke.

(2) Obavještenje iz stava 1 ovog člana sadrži:

 1) informaciju o sistemskom ili makroprudencijalnom riziku u Crnoj Gori;

 2) razloge zbog kojih veličina sistemskog ili makroprudencijalnog rizika ugrožava stabilnost finansijskog sistema u Crnoj Gori, kao opravdanje za stopu bafera za strukturni sistemski rizik;

 3) obrazloženje razloga zbog kojih Centralna banka smatra da će bafer za strukturni sistemski rizik vjerovatno na efikasan i odgovarajući način uticati na ublažavanje rizika;

 4) procjenu vjerovatnog pozitivnog ili negativnog uticaja bafera za strukturni sistemski rizik na unutrašnje tržište, zasnovanu na dostupnim informacijama;

 5) obrazloženje razloga zbog kojih ni jedna od postojećih mjera iz ovog zakona, propisa iz člana 134 stav 9 ovog zakona ili drugih propisa, pojedinačno ili zajedno, ne bi bile dovoljne za rješavanje pitanja utvrđenog makroprudencijalnog ili sistemskog rizika, uzimajući u obzir relativnu efikasnost tih mjera;

 6) visinu bafera za strukturni sistemski rizik koju Centralna banka namjerava da propiše.

**Objavljivanje bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 156**

(1) Nakon ispunjenja uslova za primjenu bafera za strukturni sistemski rizik, Centralna banka će odluku o primjeni bafera za strukturni sistemski rizik objaviti u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internet stranici, s tim da obavještenje koje se objavljuje na internet stranici mora da sadrži naročito:

 1) stopu bafera za strukturni sistemski rizik;

 2) kreditne institucije na koje se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje;

 3) obrazloženje za određivanje bafera za strukturni sistemski rizik, osim u slučaju kada bi to obrazloženje moglo da naruši stabilnost finansijskog sistema Crne Gore;

 4) datum od kojeg su kreditne institucije dužne da primijenjuju bafer za strukturni sistemski rizik, i

 5) nazive država, ako se na izloženosti u tim državama primjenjuje bafer za strukturni sistemski rizik.

(2) Odluka iz stava 1 ovog člana sadrži stopu bafera za strukturni sistemski rizik, određenje kreditnih institucija na koje se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje, datum početka primjene i nazive država na koje se bafer za sistemski rizik primjenjuje.

**Priznavanje stope bafera za strukturni sistemski rizik**

**Član 157**

(1) Centralna banka može da donese odluku kojom priznaje stopu bafera za strukturni sistemski rizik koju je odredio relevantni organ druge države članice, i u tom slučaju će propisati primjenu te stope bafera na kreditne institucije iz Crne Gore za izloženosti u toj državi članici, i objaviti tu odluku u "Službenom listu Crne Gore" i na svojoj internat stranici.

(2) O priznavanju stope iz stava 1 ovog člana, Centralna banka će obavijestiti Evropsku komisiju, Evropski odbor za sistemske rizike, Evropskog bankarskog regulatora, kao i relevantni organ države članice koji je odredio stopu bafera za strukturni sistemski rizik koji se priznaje.

(3) Centralna banka je dužna da pri donošenju odluke o priznavanju stope bafera za strukturni sistemski rizik iz stava 1 ovog člana uzme u obzir informacije u vezi sa određivanjem bafera za strukturni sistemski rizik koje je dostavila ta država članica.

(4) Ako odredi stopu bafera za strukturni sistemski rizik, Centralna banka može u skladu sa članom 16 Regulative (EU) br. 1092/2010 podnijeti zahtjev Evropskom odboru za sistemske rizike za izdavanje preporuke jednoj ili više država članica za priznavanje te stope bafera za izloženosti u Crnoj Gori.

**Globalne sistemski važne kreditne institucije**

**Član 158**

(1) Centralna banka je imenovani organ ovlašćen da na konsolidovanoj osnovi utvrđuje globalne sistemski važne kreditne institucije (u daljem tekstu: GSV kreditne institucije) kojima je izdala dozvolu za rad.

(2) GSV kreditna institucija može biti sistemski važno društvo kod kojeg poremećaj u poslovanju ili prestanak poslovanja mogu dovesti do sistemskog rizika sa globalnim efektima koje je:

 1) matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori;

 2) matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori;

 3) matični mješoviti finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, i

 4) kreditna institucija koja nije zavisno društvo matične kreditne institucije iz EU, matičnog finansijskog holdinga iz EU ili matičnog mješovitog finansijskog holdinga iz EU.

**Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija**

**Član 159**

(1) Metodologija za utvrđivanje GSV kreditnih institucija zasniva se na sljedećim kategorijama koje se sastoje od mjerljivih pokazatelja i kojima se dodjeljuje jednak ponder:

 1) veličina grupe;

 2) povezanost grupe sa finansijskim sistemom;

 3) zamjenjivost usluga ili finansijske infrastrukture koju obezbjeđuje grupa;

 4) složenost grupe;

 5) prekogranična aktivnost grupe, uključujući prekograničnu aktivnost između Crne Gore i država članica, kao i između Crne Gore i trećih zemalja.

(2) Primjenom metodologije iz stava 1 ovog člana obezbjeđuje se ukupna ocjena za svaki subjekt iz člana 158 stav 2 ovog zakona koji se ocjenjuje, čime se omogućava utvrđivanje GSV kreditnih institucija i njihovo raspoređivanje u pet potkategorija u skladu sa st. 3 i 4 ovog člana.

(3) Centralna banka utvrđuje najnižu granicu i granice između svake pojedine potkategorije GSV kreditih institucija na osnovu ukupnih ocjena dobijenih primjenom metodologije iz stava 1 ovog člana.

(4) Granične ocjene između susjednih potkategorija moraju biti jasno definisane i moraju poštovati načelo stalnog linearnog povećanja sistemskog značaja između svake potkategorije, što dovodi do linearnog povećanja zahtjeva za dodatnim redovnim osnovnim kapitalom, sa izuzetkom najviše potkategorije.

(5) Sistemski značaj, u smislu stava 4 ovog člana, je očekivani efekat problema u poslovanju GSV kreditne institucije na globalno finansijsko tržište.

(6) Centralna banka jednom godišnje preispituje utvrđivanje GSV kreditnih institucija i njihovo razvrstavanje u potkategorije, i o tome obavještava GSV kreditne institucije, Evropsku komisiju, Evropski odbor za sistemske rizike i Evropskog bankarskog regulatora, a na svojoj internet stranici objavljuje ažurirani spisak utvrđenih GSV kreditnih institucija kao i potkategorija u koje su svrstane.

**Održavanje bafera za GSV kreditne institucije**

**Član 160**

(1) GSV kreditna institucija je dužna da na konsolidovanoj osnovi održava bafer za GSV kreditnu instituciju, koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala, a koji odgovara potkategoriji iz stava 3 ovog člana u koju je ta kreditna institucija raspoređena.

(2) GSV kreditna institucija ne smije da koristi redovni osnovni kapital koji održava radi ispunjavanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana za ispunjavanje bilo kojeg od zahtjeva iz člana 92 Regulative (EU) br. 575/2013, zahtjeva za održavanje bafera za očuvanje kapitala iz člana 138 ovog zakona, zahtjeva za održavanje kontracikličnog bafera iz člana 139 ovog zakona, kao ni za realizaciju mjera koje je Centralna banka naložila u skladu sa čl. 276, 279, 281 ili 324 ovog zakona.

(3) GSV kreditne institucije su dužne da održavaju bafer iz stava 1 ovog člana u visini od:

 1) 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku, za prvu potkategoriju, koja je najniža;

 2) 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, za drugu potkategoriju;

 3) 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku, za treću potkategoriju;

 4) 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, za četvrtu potkategoriju, i

 5) 3,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, za petu potkategoriju, koja je najviša.

(4) Ne dovodeći u pitanje rezultate metodologije iz ovog člana, Centralna banka može na osnovu supervizorske procjene:

 1) da prerasporedi GSV kreditnu instituciju iz niže potkategorije u višu potkategoriju;

 2) da društvo iz člana 158 stav 2 ovog zakona, čija je ukupna ocjena niža od granične ocjene za najnižu potkategoriju svrsta u tu najnižu ili u višu potkategoriju i na taj način ga odrediti kao GSV kreditnu instituciju, o čemu je dužna da obavijesti Evropskog bankarskog regulatora uz navođenje razloga za donošenje takve odluke.

(5) Centralna banka je dužna da Evropskoj komisiji, Evropskom odboru za sistemske rizike i Evropskom bankarskom regulatoru dostavi nazive GSV kreditnih institucija i potkategorije u koje su one razvrstane, i te informacije javno objavi na svojoj internet stranici.

**Ostale sistemski važne kreditne institucije**

**Član 161**

(1) Centralna banka je imenovani organ ovlašćen da na pojedinačnoj, potkonsolidovanoj ili konsolidovanoj osnovi utvrđuje ostale sistemski važne kreditne institucije kojima je izdala dozvolu za rad (u daljem tekstu: OSV kreditne institucije).

(2) OSV kreditna institucija može biti sljedeće sistemski važno društvo, kod kojeg poremećaj u poslovanju ili prestanak poslovanja mogu dovesti do sistemskog rizika u Crnoj Gori:

 1) kreditna institucija;

 2) matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori;

 3) matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori;

 4) matični mješoviti finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori.

(3) Sistemska važnost se za potrebe utvrđivanja OSV kreditnih institucija procjenjuje na osnovu najmanje jednog od sljedećih kriterijuma:

 1) veličina kreditne institucije;

 2) značaj kreditne institucije za privredu Evropske unije ili Crne Gore;

 3) značaj prekogranične aktivnosti kreditne institucije, i

 4) povezanost kreditne institucije ili grupe sa finansijskim sistemom.

(4) Bliže uslove i način određivanja OSV kreditnih institucija propisuje Centralna banka.

**Obavještavanje o OSV kreditnih institucijama**

**Član 162**

(1) Centralna banka je dužna da nazive OSV kreditnih institucija dostavi Evropskoj komisiji, Evropskom odboru za sistemske rizike i Evropskom bankarskom regulatoru.

(2) Centralna banka je dužna da jednom godišnje preispituje utvrđivanje OSV kreditnih institucija.

(3) O rezultatima preispitivanja iz stava 2 ovog člana Centralna banka obavještava:

 1) OSV kreditne institucije i

 2) Evropsku komisiju, Evropski odbor za sistemske rizike i Evropskog bankarskog regulatora.

(4) Centralna banka je dužna da na svojoj internet stranici objavljuje:

 1) spisak OSV kreditnih institucija i sve promjene tog spiska koje su rezultat preispitivanja iz stava 2 ovog člana, i

 2) bitne elemente metodologije za utvrđivanje OSV kreditnih institucija.

**Zahtjev za održavanje bafera za OSV kreditne institucije**

**Član 163**

(1) Centralna banka može propisati obavezu održavanja stope bafera za OSV kreditne institucije na konsolidovanoj, potkonsolidovanoj ili pojedinačnoj osnovi, u visini do 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku kreditne institucije izračunatog u skladu sa posebnim propisom Centralne banke, koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala.

(2) Prilikom određivanja zahtjeva za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju, Centralna banka mora da vodi računa da bafer za OSV kreditnu instituciju ne smije da stvori prepreke za funkcionisanje unutrašnjeg tržišta i na taj način dovede do nesrazmjerno nepovoljnih uticaja na ukupni finansijski sistem država članica ili na djelove tog sistema, ili na finansijski sistem Evropske unije kao cjeline.

(3) Izuzetno od stava 1 ovog člana i člana 150 ovog zakona, kada je OSV kreditna institucija zavisno društvo GSV kreditne institucije ili OSV kreditne institucije koja je matična kreditna institucija iz EU i na koju se primjenjuje bafer za OSV kreditnu instituciju na konsolidovanoj osnovi, bafer koji se primjenjuje na pojedinačnom ili potkonsolidovanom nivou za OSV kreditnu instituciju ne smije da prelazi veću od sljedećih vrijednosti:

 1) 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku, i

 2) stope bafera za GSV kreditnu instituciju ili stope bafera za OSV kreditnu instituciju koja se primjenjuje na grupu na konsolidovanom nivou.

(4) OSV kreditna institucija je dužna da održava bafer za OSV kreditnu instituciju u visini koju odredi Centralna banka uzimajući u obzir stav 3 ovog člana i član 165 ovog zakona.

(5) OSV kreditna institucija ne smije da koristi redovni osnovni kapital, koji održava radi ispunjavanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana, za ispunjavanje bilo kojeg od zahtjeva iz člana 134 stav 2 ovog zakona, zahtjeva za održavanje bafera za očuvanje kapitala iz člana 138 ovog zakona, zahtjeva za održavanje kontracikličnog bafera iz člana 139 ovog zakona, kao ni za realizaciju mjera koje je Centralna banka naložila u skladu sa čl. 276, 279, 281 ili 324 ovog zakona.

(6) Centralna banka je dužna da najmanje jednom godišnje preispituje zahtjev za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju, i o rezultatima preispitivanja obavještava OSV kreditne institucije.

**Obavještavanje o baferu za OSV kreditne institucije**

**Član 164**

(1) Centralna banka je dužna da obavijesti Evropsku komisiju, Evropski odbor za sistemske rizike, Evropskog bankarskog regulatora i nadležne i imenovane organe relevantnih država članica:

 1) o svakom određivanju ili promjeni bafera iz člana 163 stav 1 ovog zakona, i to mjesec dana prije objavljivanja te odluke;

 2) nazivima OSV kreditnih institucija;

 3) o rezultatu preispitivanja iz člana 163 stav 6 ovog zakona.

(2) Obavještenje iz stava 1 tačka 1 ovog člana sadrži detaljno razrađene:

 1) obrazloženje razloga zbog kojih Centralna banka smatra da će predloženi bafer za OSV kreditnu instituciju vjerovatno biti srazmjeran i efikasan za ublažavanje rizika;

 2) procjenu vjerovatnog pozitivnog ili negativnog uticaja bafera za OSV kreditnu instituciju na unutrašnje tržište, zasnovanu na raspoloživim informacijama;

 3) visinu stope bafera za OSV kreditnu instituciju koju Centralna banka namjerava da odredi.

(3) Centralna banka na svojoj internet stranici objavljuje stope bafera za OSI kreditne institucije.

**Međuodnos bafera za strukturni sistemski rizik, GSV i OSV kreditne institucije i kombinovani bafer**

**Član 165**

(1) Kada grupa na konsolidovanoj osnovi podliježe obavezi održavanja bafera za GSV kreditnu instituciju i bafera za OSV kreditnu instituciju, odnosno podliježe obavezi održavanja bafera za GSV kreditnu instituciju, bafera za OSV kreditnu instituciju i bafera za strukturni sistemski rizik, ta grupa na konsolidovanoj osnovi mora da održava bafer koji je veći.

(2) Kada kreditna institucija, na pojedinačnoj ili potkonsolidovanoj osnovi, podliježe zahtjevu za bafer za OSV kreditnu instituciju i zahtjevu za bafer za strukturni sistemski rizik, primjenjuje se bafer koji je veći.

(3) Izuzetno od st. 1 i 2 ovog člana, ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori radi rješavanja pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore, taj bafer za strukturni sistemski rizik dodaje se baferu za OSV kreditnu instituciju odnosno baferu za GSV kreditnu instituciju koji se primjenjuje u skladu sa čl. 158 do 164 ovog zakona.

(4) Kada se primjenjuju st. 1 i 2 ovog člana i kada je kreditna institucija dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV kreditna institucija ili OSV kreditna institucija, kreditna institucija je dužna da na pojedinačnoj osnovi ispunjava zahtjev za kombinovani bafer koji je najmanje jednak zbiru sljedećih bafera koji se mogu primijeniti na tu kreditnu instituciju na pojedinačnoj osnovi:

 1) bafera za očuvanje kapitala;

 2) kontracikličkog bafera, i

 3) bafera za OSV kreditnu instituciju ili bafera za strukturni sistemski rizik, zavisno od toga koji je veći.

(5) Kada se primjenjuje stav 3 ovog člana i ako je kreditna institucija dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV kreditna institucija ili OSV kreditna institucija, kreditna institucija je dužna da na pojedinačnoj osnovi ispunjava zahtjev za kombinovani bafer koji je najmanje jednak zbiru sljedećih bafera koji se mogu primijeniti na tu kreditnu instituciju na pojedinačnoj osnovi:

 1) bafera za očuvanje kapitala;

 2) kontracikličkog bafera;

 3) bafera za OSV kreditne institucije, i

 4) bafera za strukturni sistemski rizik.

(6) Kreditna institucija koja nije dio grupe ili podgrupe kojoj pripada GSV kreditna institucija ili OSV kreditna institucija i kreditna institucija koja je na pojedinačnoj osnovi utvrđena kao OSV kreditna institucija, dužna je da na pojedinačnoj osnovi ispunjava zahtjev za kombinovani bafer koji je najmanje jednak zbiru sljedećih bafera koji se mogu primijeniti na tu kreditnu instituciju na pojedinačnoj osnovi:

 1) bafera za očuvanje kapitala;

 2) kontracikličnog bafera, i

 3) bafera za OSV kreditne institucije i bafera za strukturni sistemski rizik, zavisno od toga koji je veći.

(7) Izuzetno od stava 6 ovog člana, ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori radi rješavanja pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore, kreditna institucija iz stava 6 ovog člana dužna je da na pojedinačnoj osnovi ispunjava zahtjev za kombinovani bafer koji je najmanje jednak zbiru sljedećih bafera koji se mogu primijeniti na tu kreditnu instituciju na pojedinačnoj osnovi:

 1) bafera za očuvanje kapitala;

 2) kontracikličnog bafera;

 3) bafera za OSV kreditne institucije, i

 4) bafera za strukturni sistemski rizik.

(8) Kreditna institucija ne smije da koristi isti redovni osnovni kapital za održavanje bafera za GSV kreditne institucije, bafera za OSV kreditne institucije i bafera za strukturni sistemski rizik.

**Raspodjela u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom**

**Član 166**

(1) Kreditna institucija koja ispunjava zahtjev za kombinovani bafer ne smije da vrši raspodjelu dobiti u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom ako bi ta raspodjela dovela do smanjenja redovnog osnovnog kapitala ispod nivoa potrebnog za ispunjavanje zahtjeva za kombinovani bafer.

(2) Raspodjelom u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom, u smislu stava 1 ovog člana, smatra se:

 1) isplata dividendi u gotovini;

 2) raspodjela potpuno ili djelimično plaćenih bonus akcija ili drugih instrumenata kapitala koji se uključuju u redovni osnovni kapital kreditne institucije;

 3) otkup ili kupovina sopstvenih akcija ili drugih instrumenata kapitala kreditne institucije koji se uključuju u redovni osnovni kapital kreditne institucije

 4) otplatu iznosa uplaćenih u vezi sa instrumentima kapitala koji se uključuju u redovni osnovni kapital kreditne institucije

 5) raspodjelu na teret računa emisione premije, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina, akumulirane ostale neraspoređene dobiti i ostalih rezervi.

**Ograničenja raspodjele**

**Član 167**

(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinovani bafer dužna je da izračuna maksimalni iznos za raspodjelu i o tome odmah obavijesti Centralnu banku.

(2) Kreditna institucija iz stava 1 ovog člana ne smije prije izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu da preduzima bilo koju od sljedećih aktivnosti:

 1) raspodjelu u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom iz člana 166 stav 2 ovog zakona;

 2) stvaranje obaveze isplate varijabilnih primanja ili diskrecionih penzijskih pogodnosti ili isplatu varijabilnog primanja ako je obaveza plaćanja nastala u trenutku kada kreditna institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinovani bafer, i

 3) vršenje plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.

(3) Kreditna institucija koja ne ispunjava utvrđeni zahtjev za kombinovani bafer ne može preduzimanjem aktivnosti iz stava 2 ovog člana vršiti raspodjele iznosa koje su veće od maksimalnog iznosa za raspodjelu izračunatog u skladu sa propisom iz stava 4 ovog člana.

(4) Način izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu i zahtjevi za obavještavanje iz stava 1 ovog člana propisuje Centralna banka.

**Plaćanja koja podliježu ograničenjima raspodjela**

**Član 168**

Ograničenja propisana čl. 166 i 167 ovog zakona primjenjuju se samo na plaćanja koja dovode do smanjenja redovnog osnovnog kapitala ili smanjenja dobiti i ako privremeno obustavljanje ili neizvršavanje plaćanja ne dovode do nastanka statusa neispunjavanja obaveza ili sticanja uslova za pokretanje postupka u slučaju insolventnosti koji se sprovodi u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj kreditnih institucija.

**Plan za očuvanje kapitala**

**Član 170**

(1) Kreditna institucija koja ne ispunjava zahtjev za kombinovani bafer dužna je da izradi plan za očuvanje kapitala i dostavi ga Centralnoj banci najkasnije u roku od pet radnih dana od dana kada ustanovi da neće uspjeti da ispuni taj zahtjev.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, na osnovu procjene pojedinačne situacije u kreditnoj instituciji, a uzimajući u obzir obim i složenost poslova koje ta kreditna institucija obavlja, Centralna banka može da izda odobrenje za produženje roka iz stava 1 ovog člana do najduže deset dana.

(3) Plan za očuvanje kapitala mora da sadrži:

 1) procjene prihoda i rashoda kao i projekciju iskaza o finansijskoj poziciji;

 2) mjere za povećanje stopa kapitala kreditne institucije;

 3) plan i vremenski okvir za povećanje regulatornog kapitala koji ima za cilj potpuno ispunjavanje zahtjeva za kombinovani bafer, i

 4) druge podatke koje Centralna banka smatra potrebnim za sprovođenje procjene iz stava 4 ovog člana.

(4) Centralna banka razmatra plan kreditne institucije za očuvanje kapitala i odobrava ga samo ako ocijeni da je izvjesno da će se sprovođenjem plana očuvati ili prikupiti dovoljno dodatnog kapitala koji bi toj kreditnoj instituciji omogućio ispunjavanje zahtjeva za kombinovani bafer u roku koji Centralna banka smatra primjerenim.

(5) Ako ne odobri plan za očuvanje kapitala u skladu sa stavom 4 ovog člana, Centralna banka može da traži reviziju plana za očuvanje kapitala ili:

 1) da zahtijeva od kreditne institucije da u određenom roku poveća regulatorni kapital do određenog nivoa i/ili

 2) na osnovu ovlašćenja iz člana 276 ovog zakona, naloži strožija ograničenja raspodjele od onih koja se zahtijevaju čl. 166 do 169 ovog zakona.

(6) Kreditna institucija koja namjerava da preduzme druge mjere za povećanje stopa kapitala, odnosno promijeni vremenski okvir za povećanje regulatornog kapitala iz odobrenog plana za očuvanje kapitala, dužna je da o tome obavijesti Centralnu banku i dostavi izmijenjeni plan za očuvanje kapitala koji Centralna banka procjenjuje i odobrava u skladu sa stavom 4 ovog člana.

**Mjere za očuvanje kapitala ako zahtjev za kombinovani bafer nije ispunjen na konsolidovanoj osnovi**

**Član 171**

(1) Matična kreditna institucija u Crnoj Gori i matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u Crnoj Gori, koje na pojedinačnoj osnovi ispunjavaju zahtjev za kombinovani bafer a na konsolidovanoj osnovi ne ispunjavaju zahtjev za kombinovani bafer koji se odnosi na grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori na konsolidovanoj osnovi, dužne su da na odgovarajući način primijene:

 1) na pojedinačnoj osnovi - čl. 166 do 169 ovog zakona, i

 2) na konsolidovanoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori - član 169 ovog zakona.

(2) Matična kreditna institucija u Crnoj Gori i matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u Crnoj Gori koje ne ispunjavaju zahtjev za kombinovani bafer koji se može primijeniti na njih na pojedinačnoj osnovi, kao ni takav zahtjev na konsolidovanoj osnovi koji se odnosi na grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori, dužne su da primjenjuju:

 1) čl. 166 do 169 ovog zakona pri čemu se kao maksimalni iznos za raspodjelu uzima manji od sljedećih iznosa:

 - iznos koji je izračunat u skladu sa članom 167 ovog zakona, ili

 - iznos koji je izračunat u skladu sa stavom 1 tačka 1 ovog člana;

 2) član 169 ovog zakona, na odgovarajući način, na konsolidovanoj osnovi za grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori.

(3) Izuzetno od člana 169 ovog zakona, član grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koja na pojedinačnoj osnovi ne ispunjava zahtjev za kombinovani bafer nije dužan da izradi plan za očuvanje kapitala u slučaju iz st. 1 i 2 ovog člana, već je matična kreditna institucija u Crnoj Gori i matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u Crnoj Gori dužna da izradi plan za očuvanje kapitala iz stava 1 tačka 2 i stava 2 tačka 2 ovog člana, koji minimalno sadrži i planove za očuvanje kapitala društava članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koji na pojedinačnoj osnovi ne ispunjavaju zahtjev za kombinovani bafer.

(4) Obaveze koje matična kreditna institucija u Crnoj Gori i matična kreditna institucija u EU sa sjedištem u Crnoj Gori moraju da ispunjavaju u skladu sa ovim članom, kao i zahtjevi iz čl. 166 do 170 ovog zakona propisuje Centralna ban **Poslovanje sa licima povezanim sa kreditnom institucijom**

**Član 173**

(1) Kada kreditna institucija pruža ili koristi usluge lica povezanih sa kreditnom institucijom, ne smije tim licima pružati usluge po uslovima koji su povoljniji od uslova po kojima te usluge pruža drugim licima, niti smije koristiti usluge lica povezanih sa kreditnom institucijom po uslovima koji su nepovoljniji od uslova po kojima bi druga lica pružala te usluge kreditnoj instituciji.

(2) Licima povezanim sa kreditnom institucijom, u smislu ovog zakona, smatraju se:

 1) akcionari kreditne institucije koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili akcijama kreditne institucije sa pravom glasa;

 2) članovi nadzornog ili upravnog odbora i prokuristi kreditne institucije;

 3) lica odgovorna za rad kontrolnih funkcija, ovlašćeno lice za sprječavanje pranja novca, lice odgovorno za poslovanje sa pravnim licima, lice odgovorno za rad sa stanovništvom:

 4) druga lica koja sa kreditnom institucijom imaju ugovor o radu čije odredbe ukazuju na značajan uticaj tih lica na poslovanje kreditne institucije, odnosno sadrži odredbe kojim se određuje nagrada za rad tih lica po posebnim kriterijumima koji se razlikuju od uslova za lica koja imaju zaključene standardne ugovore o radu, a koja nijesu lica iz tačke 1, 2 i 3 ovog stava;

 5) pravno lice u kojem kreditna institucija, član nadzornog ili upravnog odbora ili prokurista kreditne institucije imaju značajno učešće;

 6) pravno lice čiji je član organa upravljanja istovremeno i član nadzornog ili upravnog odbora ili prokurista kreditne institucije;

 7) pravno lice čiji član organa upravljanja ima 10% ili više akcija kreditne institucije sa pravom glasa;

 8) član organa upravljanja društva koje je, direktno ili indirektno, matično ili zavisno društvo kreditne institucije;

 9) lice koje djeluje za račun lica iz tač. 1 do 7 ovog stava u vezi sa poslovima iz kojih bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije;

 10) lice koje sa licem iz tač. 1 do 8 ovog stava predstavlja povezano lice;

 11) član uže porodice fizičkih lica iz tač. 1 do 8 ovog stava.

(3) Članom uže porodice jednog lica smatra se:

 1) bračni drug ili lice sa kojim to lice živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom;

 2) djeca i usvojena djeca tog lica i lica iz tačke 1 ovog stava;

 3) lice koje nema punu poslovnu sposobnost i koje je je pod starateljstvom tog lica.

(4) Poslovanje sa licima povezanim sa kreditnom institucijom propisuje Centralna banka.

ka.

**1. Sporazumi članova grupe iz Evropske unije**

**Učesnici u sporazumu o finansijskoj podršci u okviru grupe**

**Član 182**

(1) Matična kreditna institucija u Crnoj Gori, matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matični finansijski holding u Crnoj Gori, matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding u Crnoj Gori, matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, matični mješoviti holding u Crnoj Gori, matični mješoviti holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori kao i njihovo zavisno društvo koje je kreditna institucija, investiciono društvo ili finansijska institucija u drugim državama članicama koje je uključeno u superviziju na konsolidovanoj osnovi koju vrši Centralna banka u skladu sa ovim zakonom, mogu zaključiti sporazum o finansijskoj podršci u okviru grupe u Crnoj Gori, na osnovu kojeg potpisnice obezbjeđuju finansijsku podršku bilo kojoj drugoj potpisnici ovog sporazuma koja ispunjava uslove za primjenu mjera rane intervencije iz člana 288 ovog zakona.

(2) Kreditna institucija može, u cilju obezbjeđivanja međusobne finansijske podrške kada jedna ili više potpisnica ispune uslove za ranu intervenciju iz člana 288 ovog zakona, da zaključi sporazum o finansijskoj podršci grupe kreditnih institucija iz EU sa sljedećim društvima:

 1) matičnom kreditnom institucijom iz EU sa sjedištem van Crne Gore;

 2) matičnim finansijskim holdingom iz EU sa sjedištem van Crne Gore;

 3) matičnim mješovitim finansijskim holdingom iz EU sa sjedištem van Crne Gore;

 4) matičnim mješovitim holdingom iz EU sa sjedištem van Crne Gore;

 5) zavisnim društvom društava iz tač. 1 do 4 ovog stava sa sjedištem van Crne Gore, koje je kreditna institucija, investiciono društvo ili finansijska institucija.

(3) Društva iz st. 1 i 2 ovog člana mogu zaključiti sporazum o finansijskoj podršci grupe samo ako u vrijeme njegovog predlaganja ili zaključivanja prema potpisnicima sporazuma nijesu preduzete mjere rane intervencije.

(4) Odredbe ovog zakona kojim se uređuje finansijska podrška u okviru grupe ne odnose se na ostale ugovore o finansiranju u okviru grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori, ili grupe kreditnih institucija u EU, kod kojih ni jedna od njegovih potpisnica u trenutku zaključenja nije bila u fazi rane intervencije, a koji nijesu zaključeni sa ciljem obezbjeđivanja međusobne finansijske podrške kada jedna ili više potpisnica ispune uslove za ranu intervenciju iz člana 288 ovog zakona.

(5) Zaključivanje sporazuma iz st. 1 ili 2 ovog člana ne predstavlja uslov za kreditnu instituciju da pruža finansijsku podršku drugom članu grupe koji ima finansijske poteškoće, ako:

 1) je o tome u pojedinačnom slučaju kreditna institucija sama donijela odluku;

 2) je davanje takve finansijske podrške u skladu sa politikom grupe, i

 3) to ne predstavlja rizik za cijelu grupu.

(6) Zaključivanje sporazuma iz st. 1 ili 2 ovog člana ne predstavlja uslov za kreditnu instituciju koja je član grupe iz Crne Gore ili grupe iz EU za poslovanje na teritoriji Crne Gore.

**Predmet uređivanja sporazuma o finansijskoj podršci u okviru grupe**

**Član 183**

(1) Sporazumom iz člana 182 st. 1 ili 2 ovog zakona može se obezbijediti finansijska podrška:

 1) matičnog društva zavisnom društvu;

 2) zavisnog društva matičnom društvu;

 3) zavisnog društva drugom zavisnom društvu iz iste grupe, ili

 4) u okviru članova grupe, na bilo koji drugi način koji nije obuhvaćen tač. 1, 2 i 3 ovog stava.

(2) Pružalac finansijske podrške može kroz jednu ili više transakcija dati podršku u vidu kredita ili zajma, izdavanjem garancije ili davanjem jemstva, zasnivanjem založnog prava ili prenosom prava vlasništva nad imovinom radi obezbjeđenja, ili kombinacijom ovih instrumenata.

(3) Oblici finansijske podrške iz stava 2 ovog člana odnose se na pravne poslove između potpisnica sporazuma o finansijskoj podršci grupe kao i na pravne poslove sa trećim licima.

(4) Sporazumom o finansijskoj podršci grupe pružalac finansijske podrške može da zahtijeva od korisnika podrške da se obaveže na davanje finansijske podrške tom pružaocu podrške.

(5) U sporazumu o finansijskoj podršci grupe potpisnice sporazuma su dužne da ugovore način obračuna kamate i drugih naknada, za svaku transakciju izvršenu u skladu sa sporazumom, pri čemu se visina kamate i drugih naknada mora odrediti u vrijeme pružanja finansijske podrške.

(6) Pri zaključivanju sporazuma finansijskoj podršci grupe i definisanju obračuna kamata i drugih naknada potpisnice sporazuma su dužne da vode računa o sljedećem:

 1) da je zaključeni sporazum izraz njihove slobodne volje;

 2) da svaka potpisnica sporazuma djeluje u svom najboljem interesu, pri čemu se u obzir mogu uzeti sve neposredne ili posredne koristi koje potpisnica sporazuma može steći kao posljedicu davanja finansijske podrške;

 3) da svaki korisnik finansijske podrške mora svakom davaocu finansijske podrške pružiti sve relevantne informacije prije određivanja kamata i drugih naknada za pružanje finansijske podrške i prije donošenja odluke o pružanju finansijske podrške;

 4) da pri određivanju kamata i drugih naknada za pružanje finansijske podrške pružalac podrške može uzeti u obzir informacije kojima raspolaže zbog činjenice da je član iste grupe kao i korisnik finansijske podrške, a koje nijesu javno dostupne, i

 5) da način obračuna kamata i drugih naknada za pružanje finansijske podrške ne mora da uzima u obzir očekivani privremeni učinak na cijene na tržištu, koji proizilazi iz događaja koji ne proizilaze iz poslovanja grupe.

(7) Obavezu iz sporazuma o finansijskoj podršci grupe može ispuniti samo potpisnik sporazuma, i to samo prema drugom potpisniku tog sporazuma.

**Samostalno odlučivanje Centralne banke o ispunjenosti uslova za zaključivanje sporazuma**

**Član 185**

(1) Centralna banka će samostalno odlučiti o zahtjevu iz člana 184 stav 1 ovog zakona ako zajednička odluka iz člana 184 stav 4 ovog zakona nije donijeta u roku, pri čemu će voditi računa o stavovima i izdvojenim mišljenjima koje su iznijeli drugi nadležni organi i odluku dostaviti podnosiocu zahtjeva i nadležnim organima država članica u kojima je sjedište zavisnih društava koja namjeravaju da zaključe sporazum.

(2) Centralna banka može u roku od četiri mjeseca od dana kada je primila zahtjev iz stava 1 ovog člana tražiti posredovanje Evropskog bankarskog regulatora, u skladu sa članom 19 stav 3 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, ako u roku od četiri mjeseca od dana kada je primila zahtjev iz stava 1 ovog člana, Centralna banka ili bilo koji nadležni organ drugih država članica zatraže posredovanje Evropskog bankarskog regulatora i ako je taj organ donio odluku u roku od mjesec dana, Centralna banka će donijeti odluku u skladu sa tom odlukom, a rok od četiri mjeseca smatraće se rokom za mirenje u smislu Regulative (EU) br. 1093/2010.

(4) Kreditna institucija iz člana 184 stav 1 ovog zakona ne smije zaključiti sporazum o podršci u Crnoj Gori bez odobrenja Centralne banke.

**Saglasnost skupštine akionara za zaključivanje sporazuma o podršci**

**Član 187**

(1) Kada Centralna banka, ili drugi nadležni organ za konsolidaciju, izda odobrenje matičnoj kreditnoj instituciji za zaključivanje sporazuma o podršci, upravni odbor kreditne institucije koja namjerava da zaključi taj sporazum dužan je da za zaključivanje tog sporazuma dobije saglasnost ili ovlašćenje skupštine akcionara kreditne institucije.

(2) Sporazum iz stava 1 ovog člana proizvodi pravno dejstvo samo u odnosu na člana grupe kreditnih institucija čija je skupština ovlastila upravni odbor da samostalno odluči o tome da to društvo bude korisnik ili pružalac finansijske podrške u skladu sa uslovima iz sporazuma.

(3) Ako skupština ovlasti upravni odbor u skladu sa stavom 2 ovog člana, ne primjenjuju se odredbe statuta društva ili odluka nadzornog odbora kojom je utvrđeno da se određene vrste poslova mogu obavljati samo uz prethodnu saglasnost tog odbora, ako bi takve odredbe ili odluke ograničavale upravni odbor u donošenju odluke da kreditna institucija bude korisnik ili pružalac finansijske podrške.

(4) Skupština akcionara može da opozove ovlašćenje iz stava 2 ovog člana, i u tom slučaju sporazum o podršci ne proizvodi pravno dejstvo za to društvo.

(5) Kreditna institucija je dužna da odluku skupštine akcionara o davanju ovlašćenja upravnom odboru, i odluku o njegovom opozivu, bez odlaganja dostavi Centralnoj banci i svim potpisnicima tog sporazuma.

(6) Upravni odbor člana grupe kreditnih institucija koji je potpisnik sporazuma, dužan je da najmanje jednom godišnje izviještava skupštinu akcionara o sprovođenju sporazuma i svakoj odluci koja je donijeta u skladu sa tim sporazumom.

(7) Matična kreditna institucija iz Crne Gore, matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, i kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona, su dužne da obezbijede da svi članovi grupe iz Crne Gore koji namjeravaju da zaključe sporazum, a nijesu kreditne institucije ili investiciona društva, postupaju u skladu sa odredbama ovog zakona kojima se uređuje zaključivanje sporazuma o finansijskoj podršci u okviru grupe.

**Odluka o pružanju i primanju podrške**

**Član 190**

(1) Upravni odbor pružaoca podrške donosi odluku o pružanju podrške, koja mora biti detaljno obrazložena i u odluci moraju biti navedeni ciljevi podrške i opis načina na koji su ispunjeni uslovi iz člana 189 stav 1 ovog zakona.

(2) Odluku o primanju podrške donosi upravni odbor korisnika podrške.

**Odobrenje Centralne banke za pružanje podrške**

**Član 191**

(1) Kreditna institucija može da pruži podršku u skladu sa potpisanim sporazumom o podršci ako je za davanje podrške dobila odobrenje Centralne banke.

(2) Matična kreditna institucija iz Crne Gore, matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori ili kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona je dužna da obavijesti Centralnu banku ako njeno zavisno društvo namjerava da pruži podršku.

(3) Kreditna institucija koja namjerava da pruži podršku je dužna da o tome prethodno obavijesti nadležni organ za konsolidaciju, nadležni organ korisnika podrške i Evropskog bankarskog regulatora.

(4) Zahtjev za davanje odobrenja iz stava 1 ovog člana smatra se urednim ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

 1) zahtjev sadrži sve pojedinosti predložene podrške i njihovo obrazloženje;

 2) uz zahtjev je priložen primjerak odluke upravnog odbora o pružanju podrške iz člana 190 stav 1 ovog zakona, i

 3) kreditna institucija je dostavila Centralnoj banci kopiju sporazuma o podršci u skladu sa članom 188 stav 1 ovog zakona.

(5) Centralna banka najkasnije u roku od pet radnih dana od dana dostavljanja urednog zahtjeva iz stava 4 ovog člana donosi rješenje kojim odlučuje o zahtjevu, a ako u tom roku ne odluči o zahtjevu, smatra se da je izdala odobrenje za pružanje finansijske podrške.

(6) Centralna banka će izdati odobrenje kreditnoj instituciji za pružanje podrške ako su ispunjeni uslovi iz člana 189 stav 1 ovog zakona.

(7) Centralna banka će odbiti zahtjev iz stava 4 ovog člana ako procijeni da uslovi iz člana 189 stav 1 ovog zakona nijesu u potpunosti ispunjeni, a ako procijeni da su ti uslovi djelimično ispunjeni, Centralna banka može djelimično da usvoji zahtjev iz stava 4 ovog člana.

(8) Izuzetno od stava 7 ovog člana, ako uslovi iz člana 189 stav 1 tač. 7 ili 8 ovog zakona nijesu ispunjeni, Centralna banka može da usvoji ili djelimično usvoji zahtjev iz stava 4 ovog člana.

(9) U slučaju iz stava 8 ovog člana, Centralna banka je dužna da rješenjem odredi rok u kojem je kreditna institucija dužna da ponovo uskladi poslovanje sa zahtjevima iz člana 189 stav 1 tač. 7 ili 8 ovog zakona, i, ako kreditna institucija u ostavljenom roku ponovo uskladi poslovanje sa tim zahtjevima, smatraće se da kreditna institucija nije imala neusklađenost sa tim zahtjevima.

(10) Centralna banka je dužna da o odluci iz st. 6, 7 ili 8 ovog člana bez odlaganja obavijesti nadležni organ za konsolidaciju, nadležni organ korisnika podrške i Evropskog bankarskog regulatora.

(11) Odluku iz st. 6, 7 ili 8 ovog člana, Centralna banka koristi i za ostvarivanje funkcije organa nadležnog za sanaciju kreditnih institucija.

**Postupak u slučaju odbijanja ili djelimičnog usvajanja zahtjeva za pružanje podrške**

**Član 192**

(1) Ako je Centralna banka primila odluku organa nadležnog za konsolidaciju, ili drugog nadležnog organa, o odbijanju ili djelimičnom usvajanju zahtjeva za pružanje podrške, može, u roku od dva dana, taj predmet uputiti Evropskom bankarskom regulatoru i tražiti pomoć u skladu sa članom 31 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(2) Ako je zahtjev za pružanje podrške, na osnovu sporazuma o podršci koji je uključen u plan oporavka, odbijen ili djelimično usvojen od strane bilo kog nadležnog organa potpisnika sporazuma, Centralna banka će:

 1) kao nadležni organ za konsolidaciju, samostalno ili na zahtjev drugog nadležnog organa potpisnika sporazuma, kojem je podrška odbijena ili djelimično usvojena, ponovo pokrenuti procjenu plana oporavka grupe u skladu sa članom 132 ovog zakona;

 2) za pojedinog člana grupe koji je dužan da izradi plan oporavka na pojedinačnoj osnovi, za kojeg je Centralna banka nadležni organ, da naloži dostavljanje izmijenjenog plana oporavka.

(3) Ako Centralna banka nije nadležni organ za konsolidaciju, a zahtjev za podršku kreditnoj instituciji u Crnoj Gori je odbijen ili je djelimično usvojen, i plan oporavka grupe uključuje sporazum o podršci, Centralna banka može od organa nadležnog za konsolidaciju da traži novu procjenu plana oporavka grupe u skladu sa članom 132 ovog zakona.

(4) Ako Centralna banka donese odluku iz člana 191 st. 6, 7 ili 8 ovog zakona, ili ako kao nadležni organ za konsolidaciju primi od drugog nadležnog organa obavještenje o odobrenju, ograničenju ili zabrani pružanja finansijske podrške, dužna je da o tome bez odlaganja obavijesti ostale članove kolegijuma supervizora i ostale članove sanacionog kolegijuma.

**Obavještavanje o donošenju odluke o pružanju finansijske podrške i objavljivanje informacija**

**Član 193**

(1) Nakon dobijanja odobrenja Centralne banke iz člana 191 ovog zakona, kreditna institucija, odnosno društvo koje je član grupe, koja ima namjeru da obezbijedi finansijsku podršku u skladu sa sporazumom o finansijskoj podršci u okviru grupe, dužna je da dostavi obavještenje o toj odluci organu nadležnom za konsolidaciju, nadležnom organu korisnika podrške i Evropskom bankarskom regulatoru.

(2) Centralna banka će, kada je nadležni organ za konsolidaciju, nakon prijema odluke iz stava 1 ovog člana, o tome bez odlaganja obavijestiti ostale članove kolegijuma supervizora i članove sanacionog kolegijuma.

(3) Kreditna institucija je dužna da javno objavi, i najmanje jednom godišnje ažurira, informacije o:

 1) zaključivanju sporazuma o podršci;

 2) opštim uslovima zaključenog sporazuma o podršci, i

 3) nazivima drugih potpisnica sporazuma.

(4) Matična kreditna institucija iz Crne Gore, matična kreditna institucija iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori i kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona, je dužna da za svakog člana grupe iz Crne Gore koji nije kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori javno objavi i najmanje jednom godišnje ažurira informacije iz stava 3 ovog člana.

(5) Javno objavljivanje obavještenja iz stava 1 ovog člana vrši se u skladu sa čl. 431 do 434 Regulative (EU) br. 575/2013.

**Predmet uređivanja sporazuma o finansijskoj podršci u okviru grupe**

**Član 196**

(1) Sporazumom o finansijskoj podršci iz člana 195 st. 1 ili 2 ovog zakona može se obezbijediti finansijska podrška:

 1) matičnog društva zavisnom društvu;

 2) zavisnog društva matičnom društvu;

 3) zavisnog društva drugom zavisnom društvu iz iste grupe, ili

 4) u okviru članova grupe, na bilo koji drugi način koji nije obuhvaćen tač. 1, 2 i 3 ovog stava.

(2) Pružalac finansijske podrške može kroz jednu ili više transakcija dati podršku u vidu kredita ili zajma, izdavanjem garancije ili davanjem jemstva, zasnivanjem založnog prava ili prenosom prava vlasništva nad imovinom radi obezbjeđenja, ili kombinacijom ovih instrumenata.

(3) Oblici finansijske podrške iz stava 2 ovog člana odnose se na pravne poslove između potpisnica sporazuma o finansijskoj podršci grupe kao i na pravne poslove sa trećim licima.

(4) Sporazumom o finansijskoj podršci grupe pružalac finansijske podrške može zahtijevati od korisnika podrške da se obaveže na davanje finansijske podrške tom pružaocu podrške.

(5) U sporazumu o finansijskoj podršci grupe potpisnice sporazuma su dužne da ugovore način obračuna kamate i drugih naknada, za svaku transakciju izvršenu u skladu sa sporazumom, pri čemu se visina kamate i drugih naknada mora odrediti u vrijeme pružanja finansijske podrške.

(6) Pri zaključivanju sporazuma o finansijskoj podršci grupe i definisanju obračuna kamata i drugih naknada potpisnice sporazuma su dužne da uzmu u obzir sljedeće principe:

 1) zaključeni sporazum je izraz slobodne volje strana u sporazumu;

 2) svaki potpisnik sporazuma djeluje u svom najboljem interesu, pri čemu se u obzir mogu uzeti sve neposredne ili posredne koristi koje potpisnica sporazuma može steći kao rezultat davanja finansijske podrške;

 3) svaki korisnik finansijske podrške mora svakom davaocu finansijske podrške pružiti sve relevantne informacije prije određivanja kamata i drugih naknada za pružanje finansijske podrške i prije donošenja odluke o pružanju finansijske podrške;

 4) prilikom određivanja kamata i drugih naknada za pružanje finansijske podrške pružalac podrške može uzeti u obzir informacije kojima raspolaže, zbog činjenice da je član iste grupe kao i korisnik finansijske podrške, a koje nijesu javno dostupne, i

 5) kod načina obračuna kamata i drugih naknada za pružanje finansijske podrške ne mora se uzeti u obzir očekivani privremeni efekat na cijene na tržištu, koji proizilaze iz događaja koji se ne odnose na poslovanja te grupe.

(7) Obavezu iz sporazuma o finansijskoj podršci grupe može ispuniti samo potpisnik sporazuma, i to samo prema drugom potpisniku tog sporazuma.

**Saglasnost skupštine akionara za zaključivanje sporazuma o podršci**

**Član 198**

(1) Kada Centralna banka izda odobrenje matičnoj kreditnoj instituciji u Crnoj Gori za zaključivanje sporazuma o podršci, upravni odbor kreditne institucije koja namjerava da zaključi sporazum je dužan da za zaključivanje tog sporazuma dobije saglasnost ili ovlašćenje skupštine akcionara kreditne institucije.

(2) Ako skupština ovlasti upravni odbor društva u skladu sa stavom 1 ovog člana, ne primjenjuju se odredbe statuta kreditne institucije ili odluka nadzornog odbora kojom je utvrđeno da se određene vrste poslova mogu obavljati samo uz saglasnost tog odbora, ako bi takve odredbe ili odluke ograničavale upravni odbor u donošenju odluke da kreditna institucija bude korisnik ili pružalac finansijske podrške.

(3) Skupština akcionara može da opozove saglasnost, odnosno ovlašćenje iz stava 1 ovog člana, i u tom slučaju sporazum o podršci ne proizvodi pravno dejstvo za tu kreditnu instituciju.

(4) Kreditna institucija je dužna da odluku skupštine akcionara o davanju ovlašćenja upravnom odboru i odluku o njegovom opozivu bez odlaganja dostavi Centralnoj banci i svim potpisnicima tog sporazuma.

(5) Upravni odbor člana grupe kreditnih institucija koji je potpisnik sporazuma je dužan da najmanje jednom godišnje izvijesti skupštinu o sprovođenju sporazuma i svake odluke koja je donesena u skladu sa tim sporazumom.

(6) Matična kreditna institucija iz Crne Gore je dužna da obezbijedi da svi članovi grupe koji namjeravaju da zaključe sporazum, a nijesu kreditne institucije ili investiciona društva, postupaju u skladu sa odredbama ovog zakona kojima se uređuje zaključivanje sporazuma o finansijskoj podršci u okviru grupe.

**Uslovi za pružanje podrške**

**Član 200**

(1) Kreditna institucija može da pruži podršku samo ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

 1) ako će pruženom podrškom biti znatno smanjeni finansijski problemi korisnika podrške;

 2) ako je cilj podrške očuvanje ili obnavljanje finansijske stabilnosti grupe u cjelini ili bilo kojeg potpisnika sporazuma i ako je to u interesu pružaoca podrške;

 3) ako se podrška, uključujući kamate i druge naknade, daje u skladu sa uslovima iz člana 196 st. 5 i 6 ovog zakona;

 4) ako je, na osnovu informacija dostupnih upravnom odboru pružaoca podrške u vrijeme kada je donijeta odluka o podršci, razumno očekivati da će korisnik podrške platiti kamatu i naknadu za podršku, i ako je podrška pružena u obliku zajma ili kredita vratiti zajam ili kredit, a ako je podrška pružena u obliku jemstva ili garancije ili u bilo kojem drugom obliku, isti uslovi moraju biti primjenjeni na obavezu koja proizilazi za korisnika podrške ako je izvršeno plaćanje na osnovu jemstva, garancije ili sprovođenjem drugog oblika podrške;

 5) ako pružanje podrške ne bi ugrozilo likvidnost ili solventnost pružaoca podrške;

 6) ako pružanje podrške ne predstavlja opasnost za finansijsku stabilnosti Crne Gore ili treće zemlje u kojoj je sjedište druge potpisnice sporazuma;

 7) ako pružalac podrške, u vrijeme pružanja podrške, ispunjava sve propisane zahtjeve u vezi sa kapitalom i likvidnošću, kao i sve mjere Centralne banke naložene u skladu sa ovlašćenjima iz ovog zakona i ako pružanje podrške ne uzrokuje kršenje tih zahtjeva;

 8) ako pružalac podrške u vrijeme pružanja podrške ispunjava propisane zahtjeve koji se odnose na velike izloženosti i ako pružanje podrške ne uzrokuje kršenje tih zahtjeva, i

 9) ako pružanje pomoći ne bi ugrozilo mogućnost sanacije pružaoca pomoći.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, kreditna institucija može, uz odobrenje Centralne banke, dati pomoć u slučaju kada nije ispunjen uslov iz stava 1 tač. 7 ili 8 ovog člana, ako je dobila odobrenje Centralne banke iz člana 202 stav 7 ovog zakona.

(3) Bliže uslove iz stava 1 ovog člana propisuje Centralna banka.

**Postupak kreditne institucije po prigovoru klijenta**

**Član 218**

(1) Klijent koji smatra da se kreditna institucija ne pridržava obaveza iz zaključenog ugovora može da podnese prigovor nadležnoj organizacionoj jedinici ili organu kreditne institucije nadležnom za odlučivanje po prigovorima klijenata.

(2) Kreditna institucija je dužna da podnosiocu prigovora iz stava 1 ovog člana odgovori u razumnom roku, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema prigovora, ukoliko zakonom za određene usluge nije utvrđen drugi rok.

(3) Kreditna institucija je dužna da poslove rješavanja prigovora klijenata povjeri najmanje jednom licu koje je u radnom odnosu u kreditnoj instituciji.

(4) Zaštita prava potrošača, u smislu zakona kojim se uređuju potrošački krediti, vrši se u skladu sa odredbama tog zakona.

**Vansudsko rješavanje sporova**

**Član 219**

(1) Klijent kreditne institucije koji nije zadovoljan aktom, radnjom ili nepostupanjem kreditne institucije, može podnijeti prigovor Centralnoj banci.

(2) Klijent kreditne institucije se može obratiti Centralnoj banci samo ako je prethodno iskoristio sve pravne mogućnosti zaštite svojih prava u postupku kod kreditne institucije.

(3) U cilju zaštite klijenata iz stava 1 ovog člana, Centralna banka razmatra prigovore klijenata i može da:

 1) daje preporuke kreditnim institucijama za poboljšanje odnosa prema klijentima;

 2) daje savjete klijentima u vezi sa drugim načinima rješavanja spora;

 3) obavlja i druge radnje koji doprinose ostvarivanju zaštite prava klijenata.

(4) Centralna banka ne rješava pojedinačne prigovore klijenata kreditne institucije.

(5) Centralna banka prati broj i vrste prigovora klijenata po pojedinoj kreditnoj instituciji i njihove promjene.

(6) Kreditne institucije su dužne da podatke o prigovorima klijenata dostavljaju Centralnoj banci na način i u rokovima koje odredi Centralna banka.

(7) Klijent kreditne institucije iz stava 1 ovog člana može da pokrene vansudsko rješavanje spora i podnošenjem predloga za pokretanje postupka posredovanja, odnosno postupka arbitraže, u skladu sa zakonom.

(8) Vansudsko rješavanje sporova, na način utvrđen st. 1 do 7 ovog člana, primjenjuje se i na sporove između korisnika finansijskih usluga i pružalaca finansijskih usluga, utvrđenih zakonom kojim se uređuje finansijski lizing, faktoring, otkup potraživanja, mikrokreditiranje i kreditno-garantni poslovi.

(9) Centralna banka može propisom bliže urediti postupak zaštite prava klijenata kreditnih institucija iz ovog člana.

**Izbor društva za reviziju**

**Član 223**

(1) Skupština akcionara kreditne institucije je dužna da, uz odobrenje Centralne banke, za reviziju finansijskih iskaza za određenu poslovnu godinu, najkasnije do 30. septembra te poslovne godine, izabere društvo za reviziju (u daljem tekstu: spoljni revizor).

(2) Nadzorni odbor kreditne institucije je dužan da dostavi odluku o imenovanju spoljnog revizora Centralnoj banci u roku od osam dana od dana donošenja odluke.

(3) Ugovor o vršenju revizije finansijskih iskaza mora biti zaključen u pisanoj formi.

(4) Spoljni revizor je dužan da za svaku kreditnu instituciju koja mu je povjerila vršenje revizije, najkasnije do 31. oktobra tekuće godine, dostavi Centralnoj banci plan vršenja revizije za tu poslovnu godinu, koji sadrži područja poslovanja koja će biti predmet revizije, opis sadržaja planirane revizije po pojedinim područjima i planirano trajanje revizije.

**Smetnje za vršenje revizije**

**Član 225**

(1) Reviziju finansijskih iskaza kreditne institucije ne može da vrši spoljni revizor koji je direktno ili indirektno, kreditnoj instituciji koja je predmet revizije, njenom matičnom društvu ili njenim zavisnim društvima pružao nerevizorske usluge iz stava 2 ovog člana, i to:

 1) jednu ili više nerevizorskih usluga iz stava 2 ovog člana u periodu od početka godine koja je predmet revizije i izdavanja revizorskog izvještaja, i

 2) nerevizorsku uslugu iz stava 2 tačka 5 ovog člana u finansijskoj godini koja prethodi periodu iz tačke 1 ovog stava.

(2) Nerevizorskim uslugama iz stava 1 ovog člana smatraju se:

 1) poreske usluge povezane sa pripremom poreskih obrazaca, porezom na zarade i carinom;

 2) usluge koje uključuju bilo kakvu ulogu revizora u upravljanju ili donošenju odluka u kreditnoj instituciji koja je predmet revizije;

 3) knjigovodstvene usluge i sačinjavanje računovodstvenih evidencija i finansijskih izvještaja;

 4) usluge obračuna zarada;

 5) usluge osmišljavanja i sprovođenje postupaka interne kontrole ili upravljanja rizikom povezanih sa pripremom i/ili nadzorom finansijskih informacija ili osmišljavanja i sprovođenja tehnoloških sistema za finansijske informacije;

 6) pravne usluge povezane sa opštim savjetovanjem, pregovaranjem u ime kreditne institucije koja je predmet revizije i pravnim zastupanjem u rješavanju sudskih sporova;

 7) usluge u vezi sa funkcijom interne revizije kreditne institucije;

 8) usluge povezane sa finansiranjem, strukturom i dodjelom kapitala i investicionom strategijom kreditne institucije, osim pružanja usluga u vezi sa finansijskim izvještajima, kao što je davanje pisama podrške u vezi sa prospektima koje je izdala kreditna institucija;

 9) trgovanje akcijama ili preuzimanje emisije akcija kreditne institucije i reklamne aktivnosti u vezi sa tim;

 10) usluge koje se odnose na:

 - pronalaženje kandidata za člana upravnog odbora koji može značajno da utiče na sačinjavanje računovodstvenih evidencija ili finansijskih izvještaja koji su predmet zakonske revizije, ili provjeru njegovih referenci;

 - restrukturiranje modela organizovanja kreditne institucije, i

 - kontrolu troškova.

**Saradnja revizora sa Centralnom bankom**

**Član 228**

(1) Spoljni revizor je dužan da, odmah po saznanju, u pisanoj formi obavijesti Centralnu banku o:

 1) utvrđenim nezakonitostima ili dugim činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način da ugroze dalje poslovanje kreditne institucije,

 2) činjenicama koje predstavljaju razlog za oduzimanje dozvole za rad kreditne institucije;

 3) materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju kreditne institucije i vrednovanju bilansnih i vanbilansnih stavki i stavki računa dobiti i gubitka,

 4) težem kršenju internih akata kreditne institucije,

 5) značajnim slabostima u strukturi sistema internih kontrola ili propustima u primjeni sistema internih kontrola, i

 6) činjenicama koje bi mogle dovesti do davanja mišljenja sa rezervom, negativnog mišljenja, ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na finansijske iskaze kreditne institucije.

(2) Spoljni revizor je dužan da u pisanoj formi obavijesti Centralnu banku o svakoj činjenici ili okolnosti iz stava 1 ovog člana za koju sazna u toku postupka revizije finansijskih iskaza društva, koje je sa kreditnom institucijom za koju se vrši revizija povezano odnosom kontrole.

(3) Dostavljanje podataka Centralnoj banci iz st. 1 i 2 ovog člana ne predstavlja kršenje obaveze čuvanja povjerljivih informacija koja proizilazi iz zakona kojim se uređuje revizija ili iz ugovora zaključenog sa kreditnom institucijom.

(4) Ako spoljni revizor obavijesti Centralnu banku o činjenicama i okolnostima iz stava 1 i 2 ovog člana, dužan je da o tome istovremeno obavijesti i upravni i nadzorni odbor kreditne institucije, osim ako ocijeni da postoje opravdani razlozi zbog kojih ne treba obavještavati te organe.

**Neprihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja**

**Član 230**

(1) Ako Centralna banka utvrdi da su godišnji finansijski iskazi i godišnji konsolidovani finansijski iskazi sačinjeni suprotno propisima, ili da ne pružaju istinit i fer prikaz finansijske pozicije i uspješnosti poslovanja kreditne institucije, odnosno grupe, a za te izvještaje je u revizorskom izvještaju dato pozitivno ili mišljenje sa rezervom, neće prihvatiti te godišnje finansijske izvještaje, odnosno godišnje konsolidovane finansijske izvještaje, i o tome će obavijestiti kreditnu instituciju.

(2) U slučaju iz st. 1 i 6 ovog člana kreditna institucija je dužna da ponovo izradi godišnje finansijske iskaze, odnosno godišnje konsolidovane finansijske iskaze, angažuje drugog spoljnog revizora u skladu sa odredbama ovog zakona, i, u roku koji odredi Centralna banka, dostavi Centralnoj banci novi revizorski izvještaj, uključujući i relevantne finansijske iskaze.

(3) Neprihvatanje finansijskih iskaza ima za posljedicu i neprihvatanje ocjene iz člana 231 stav 1 ovog zakona.

(4) O neprihvatanju finansijskih iskaza, Centralna banka bez odlaganja obavještava organ nadležan za nadzor lica ovlašćenih za vršenje revizorskih usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, uz obrazloženje razloga za neprihvatanje finansijskih iskaza kreditne institucije.

(5) Kreditna institucija ne smije javno da objavi godišnje finansijske iskaze odnosno godišnje konsolidovane finansijske iskaze koje nije prihvatila Centralna banka.

(6) Ako su godišnji finansijski iskazi koje nije prihvatila Centralna banka već dostavljeni drugim organima radi javnog objavljivanja, kreditna institucija je dužna da odmah po prijemu obavještenja iz stava 1 ovog člana o tome obavijesti te organe.

**Revizija za potrebe Centralne banke**

**Član 231**

(1) Na osnovu izvršene revizije za potrebe Centralne banke iz člana 222 stav 3 tačka 2 ovog zakona spoljni revizor daje ocjenu o:

 1) poštovanju propisa o upravljanju rizicima u kreditnoj instituciji;

 2) adekvatnosti obavljanja poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije interne revizije;

 3) stanja informacionog sistema i adekvatnosti upravljanja informacionim sistemom, i

 4) pravilnosti, tačnosti i potpunosti izvještaja koji se dostavljaju Centralnoj banci.

(2) Centralna banka može od revizora da traži dodatne informacije u vezi sa izvršenom revizijom.

(3) Ocjena iz stava 1 ovog člana je opisna i kreće se u rasponu od potpuno zadovoljavajuće do potpuno nezadovoljavajuće (potpuno zadovoljavajuće, zadovoljavajuće, nezadovoljavajuće, u potpunosti nezadovoljavajuće).

(4) Ako Centralna banka utvrdi da ocjena iz stava 1 ovog člana nije data u skladu sa ovim zakonom, zakonom kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke, ili ako na osnovu izvršene kontrole poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može da:

 1) zahtijeva od spoljnog revizora da svoju ocjenu ispravi, odnosno dopuni, ili

 2) zahtijeva od kreditne institucije da angažuje drugog spoljnog revizora da izvrši reviziju iz stava 1 ovog člana na trošak kreditne institucije.

(5) Neprihvatanje ocjene iz stava 1 ovog člana nema za posljedicu odbijanje revizorskog izvještaja o obavljenoj reviziji finansijskih iskaza kreditne institucije za tu godinu ako je revizorski izvještaj o obavljenoj reviziji prihvatljiv za Centralnu banku.

**Dostavljanje izvještaja o reviziji**

**Član 232**

(1) Kreditna institucija je dužna da godišnje finansijske iskaze, sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora, dostavi Centralnoj banci u roku od 120 dana od dana isteka poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

(2) Matično društvo u grupi je dužno da dostavi Centralnoj banci godišnje konsolidovane finansijske iskaze grupe kreditnih institucija, sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora, u roku od 150 dana od isteka poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

**Obavještavanje Centralne banke**

**Član 235**

(1) Kreditna institucija je dužna da u roku od tri radna dana obavijesti Centralnu banku o:

 1) svakom izvršenom upisu promjene podataka u Centralni registar privrednih subjekata;

 2) sazivanju i datumu održavanja skupštine akcionara i svim odlukama koje su donijete na toj skupštini;

 3) svakoj planiranoj promjeni osnovnog kapitala kreditne institucije u iznosu od 10% ili više;

 4) prestanku pružanja pojedinih usluga koje je kreditna institucija pružala na osnovu dozvole za rad ili posebnog odobrenja;

 5) saznanju da je fizičko ili pravno lice steklo ili povećalo kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji iznad nivoa za koje ima odobrenje Centralne banke, odnosno o saznanju da je lice sa kvalifikovanim učešćem prodalo ili na drugi način otuđilo akcije, čime je smanjilo ušešće u kapitalu kreditne institucije ispod nivoa za koji ima odobrenje Centralne banke;

 6) nastalim bliskim povezanostima kreditne institucije i drugih fizičkih i pravnih lica, i

 7) promjenama u sastavu grupa povezanih lica prema kojima je kreditna institucija izložena.

(2) Kreditna institucija čije su akcije uključene za trgovanje na regulisanom tržištu dužna je da najmanje jednom godišnje obavijesti Centralnu banku o akcionarima sa kvalifikovanim učešćem u kreditnoj instituciji i o visini učešća, u skladu sa članom 233 stav 2 ovog zakona.

(3) Upravni odbor kreditne institucije je dužan da odmah obavijesti Centralnu banku o:

 1) ugroženoj likvidnosti ili solventnosti kreditne institucije;

 2) nastanku razloga za oduzimanje dozvole za rad kreditne institucije i za oduzimanje odobrenja iz ovog zakona;

 3) promjeni finansijskog stanja kreditne institucije koja je rezultirala smanjenjem regulatornog kapitala i/ili pokazatelja poslovanja kreditne institucije ispod propisanog nivoa;

 4) razrješenju ili ostavci člana nadzornog ili upravnog odbora, člana revizorskog odbora, izvršnog direktora ili internog revizora, i razlozima za razrješenje ili ostavku tih lica.

**1. Osnovne odredbe**

**Supervizija kreditnih institucija**

**Član 240**

Centralna banka je ovlašćena da u cilju održavanja zdravog bankarskog sistema u Crnoj Gori i podsticanja i očuvanja njegove sigurnosti i stabilnosti vrši superviziju kreditnih institucija, pod kojom se podrazumijeva:

 1) posredna kontrola koja se vrši prikupljanjem i analizom izvještaja, informacija i drugih podataka koje kreditne institucije dostavljaju u skladu sa zakonom i propisima Centralne banke, informacija i podataka koje kreditne institucije dostavljaju na zahtjev Centralne banke i drugih podataka o poslovanju kreditnih institucija kojima Centralna banka raspolaže, i kontinuiranim praćenjem poslovanja kreditnih institucija;

 2) neposredna kontrola koja se vrši pregledom poslovnih knjiga, knjigovodstvene i druge dokumentacije u kreditnim institucijama i kod drugog učesnika u poslu koji je predmet kontrole;

 3) preduzimanje supervizorskih mjera prema kreditnoj instituciji, uključujući i supervizorske mjere u fazi rane intervencije;

 4) davanje dozvola, odobrenja, saglasnosti i mišljenja, kao i procjenjivanje poslovanja kreditne institucije u skladu sa ovim zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija;

 5) komunikacija sa kreditnim institucijama u skladu sa članom 243 ovog zakona.

**Obuhvat supervizije**

**Član 245**

(1) Pri vršenju supervizije Centralna banka, polazeći od tehničkih kriterijuma iz člana 246 ovog zakona, kontroliše zakonitost poslovanja kreditne institucije, uključujući organizaciju, strategije, politike, procese i mehanizme koje kreditna institucija sprovodi u cilju usklađivanja svog poslovanja sa ovim zakonom i procjenjuje:

 1) rizike kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u toku poslovanja;

 2) rizike koje kreditna institucija predstavlja za finansijski sistem, uzimajući u obzir kriterijume za identifikaciju i mjerenje sistemskog rizika;

 3) rizike koji se identifikuju testiranjem otpornosti na stres, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost poslova kreditne institucije.

(2) Na osnovu kontrole iz stava 1 ovog člana Centralna banka utvrđuje da li organizacija, strategije, procesi i mehanizmi koje kreditna institucija sprovodi, kao i regulatorni kapital i likvidnost kreditne institucije, obezbjeđuju primjeren sistem upravljanja i pokrivanje svih rizika.

(3) Centralna banka određuje učestalost i intezitet vršenja kontrole iz stava 1 ovog člana, polazeći od veličine i značaja kreditne institucije za bankarski sistem Crne Gore, vrste, obima i složenosti poslova koje kreditna institucija obavlja, kao i principa proporcionalnosti.

(4) Kontrolu iz stava 1 ovog člana Centralna banka vrši najmanje jednom godišnje za svaku kreditnu instituciju obuhvaćenu planom kontrola iz člana 249 ovog zakona.

(5) Centralna banka po potrebi, a najmanje jednom godišnje, sprovodi odgovarajuća testiranja otpornosti kreditnih institucija na stres.

**Tehnički kriterijumi za superviziju**

**Član 246**

(1) Supervizija kreditnih institucija, pored procjene izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku i upravljanja tim rizicima, obuhvata kao minimum:

 1) rezultate testiranja otpornosti na stres koje sprovodi kreditna institucija koja primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sistemima;

 2) izloženost riziku koncentracije i upravljanje tim rizikom od strane kreditne institucije, uključujući usklađenost kreditne institucije sa propisanim zahtjevima;

 3) robusnost, adekvatnost i način primjene politika i procedura koje kreditna institucija sprovodi za upravljanje rezidualnim rizikom povezanim sa korišćenjem priznatih tehnika ublažavanja kreditnog rizika;

 4) obim u kojem je regulatorni kapital kreditne institucije adekvatan sa aspekta imovine koju je kreditna institucija sekjuritizovala, uzimajući u obzir ekonomski sadržaj transakcije kao i stepen ostvarenog transfera rizika;

 5) izloženost, mjerenje i upravljanje rizikom likvidnosti od strane kreditne institucije, uključujući izradu analiza različitih scenarija, upravljanje instrumentima za ublažavanje rizika (naročito nivoom, sastavom i kvalitetom bafera za likvidnost), kao i efikasne planove za postupanje u nepredviđenim okolnostima;

 6) uticaj efekata diversifikacije i način na koji su ti efekti uključeni u sistem mjerenja rizika;

 7) rezultate testiranja otpornosti na stres koje sprovodi kreditna institucija koja koristi interni model za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik;

 8) geografski položaj izloženosti kreditne institucije;

 9) model poslovanja kreditne institucije, i

 10) procjenu sistemskog rizika, u skladu sa kriterijumima iz člana 245 ovog zakona.

(2) Pri procjeni rizika likvidnosti kojem je kreditna institucija izložena, Centralna banka redovno i sveobuhvatno sprovodi ocjenu ukupnog upravljanja rizikom likvidnosti od strane kreditne institucije i podstiče razvoj internih metodologija, uzimajući u obzir značaj i ulogu te kreditne institucije na finansijskom tržištu, i sa dužnom pažnjom razmatra mogući efekat svojih odluka na stabilnost finansijskog sistema u drugim relevantnim državama članicama.

(3) Ako Centralna banka pri vršenju kontrole utvrdi da je kreditna institucija više puta pružila implicitnu podršku sekuritizaciji, a ukoliko je vjerovatno da će kreditna institucija nastaviti da pruža podršku sekjuritizaciji što će onemogućiti transfer značajnog dijela povezanog rizika, Centralna banka će kreditnoj instituciji naložiti odgovarajuće supervizorske mjere.

(4) Pri vršenju kontrole Centralna banka razmatra da li vrednosna usklađivanja za pozicije ili portfolia u knjizi trgovanja omogućavaju kreditnoj instituciji da u kratkom vremenskom periodu proda svoje pozicije ili ih zaštiti od rizika bez ostvarivanja značajnih gubitaka u uobičajenim tržišnim uslovima.

(5) Centralna banka je dužna da pri vršenju kontrole obuhvati i:

 1) izloženost kreditne institucije kamatnom riziku iz pozicija kojima se ne trguje, a ako utvrdi smanjenje ekonomske vrijednosti kreditne institucije veće od 20% regulatornog kapitala kreditne institucije koje je posljedica iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa od 200 baznih bodova ili promjene definisane propisom Centralne banke kojim se uređuje upravljanje tim rizikom, Centralna banka će naložiti kreditnoj instituciji odgovarajuće supervizorske mjere, uključujući i mjeru obezbjeđivanja dodatnog kapitala ako utvrdi da je negativan uticaj na neto kamatni prihod ili dobit značajan u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije;

 2) izloženost kreditne institucije riziku prekomjernog finansijskog leveridža, koji se odražava u pokazateljima prekomjernog finansijskog leveridža, pri čemu Centralna banka uzima u obzir model poslovanja kreditne institucije, kao i ocjenu adekvatnosti organizacije, strategije, politike, postupaka i procedura koje je usvojila kreditna institucija za namjene upravljanja rizikom prekomjernog finansijskog leveridža;

 3) sisteme upravljanja kreditnom institucijom, korporativnu kulturu i vrijednosti, kao i sposobnost članova nadzornog i upravnog odbora da izvršavaju svoje obaveze, s tim što pri sprovođenju te provjere i ocjene Centralna banka, kao minimum, ostvaruje uvid u dokumentaciju koja sadrži dnevni red i materijale sa sjednica nadzornog i upravnog odbora, kao i sastanaka odbora i drugih radnih tijela ovih organa upravljanja.

**Plan kontrole**

**Član 249**

(1) Centralna banka, uzimajući u obzir obim supervizije iz člana 245 ovog zakona, najmanje jednom godišnje donosi plan kontrole kreditnih institucija, kojim obuhvata:

 1) kreditne institucije za koje rezultati testiranja otpornosti na stres, ili rezultati supervizije iz člana 245 ovog zakona, ukazuju na postojanje značajnih rizika za njihovo postojeće finansijsko stanje ili upućuju na kršenje odredbi ovog zakona ili propisa donesenih na osnovu ovog zakona;

 2) kreditne institucije koje predstavljaju sistemski rizik za finansijski sistem, i

 3) druge kreditne institucije za koje Centralna banka ocijeni da je potreban pojačan nadzor zbog drugih okolnosti.

(2) Planom kontrole iz stava 1 ovog člana Centralna banka definiše:

 1) aktivnosti koje namjerava da preduzme prema određenoj kreditnoj instituciji i uslove za obavljanje tih aktivnosti;

 2) kreditne institucije za koje će biti sprovedene pojačane supervizorske aktivnosti i mjere koje će biti preduzete u skladu sa stavom 3 ovog člana, i

 3) plan neposredne kontrole, uključujući i filijale i zavisna društva kreditne institucije osnovane u drugim državama članicama u skladu sa ovim zakonom.

(3) Kada Centralna banka ocijeni da je za pojedinu kreditnu instituciju potrebno sprovođenje pojačane supervizije, plan kontrole iz stava 1 ovog člana obuhvata sljedeće aktivnosti i/ili mjere:

 1) povećanje broja i učestalosti neposrednih kontrola kreditne institucije;

 2) imenovanje ovlašćenog lica za praćenje stanja u kreditnoj instituciji, u skladu sa članom 282 ovog zakona;

 3) dodatno ili učestalije izvještavanje kreditne institucije;

 4) dodatne ili učestalije provjere operativnih, strateških ili poslovnih planova kreditne institucije, ili

 5) vršenje kontrole pojedinog dijela poslovanja kreditne institucije i praćenja rizika za koji je vjerovatno da će se ostvariti.

(4) Centralna banka može da, u skladu sa odredbama ovog zakona, izvrši neposrednu kontrolu poslovanja filijale kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge u Crnoj Gori posredstvom filijale, nezavisno od plana supervizije nadležnog organa matične države članice.

**Izvještaj o kontroli**

**Član 253**

(1) Nakon izvršene kontrole poslovanja kreditne institucije sačinjava se izvještaj o kontroli.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, u slučaju posredne kontrole, ako u postupku kontrole nijesu utvrđene nepravilnosti u poslovanju kreditne institucije, ne sačinjava se izvještaj o kontroli.

(3) Izvještaj o izvršenoj kontroli ima povjerljiv karakter i ne može se objavljivati djelimično ili u cjelosti bez saglasnosti Centralne banke.

**Postupak po primjedbama na izvještaj**

**Član 254**

(1) Kreditna institucija može dostaviti Centralnoj banci primjedbe na izvještaj o izvršenoj kontroli u roku od osam radnih dana od dana njegovog prijema.

(2) Centralna banka može neposredno provjeriti navode kreditne institucije sadržane u primjedbama na izvještaj o izvršenoj kontroli, i u tom slučaju sačinjava dopunu izvještaja na koju kreditna institucija u roku od tri radna dana od dana prijema dopune može dostaviti primjedbe.

(3) Centralna banka u roku od osam dana od dana prijema primjedbi na izvještaj, odnosno primjedbi na dopunu izvještaja o izvršenoj kontroli, razmatra prispjele primjedbe i u pisanoj formi obavještava kreditnu instituciju o prihvatanju, odnosno neprihvatanju tih primjedbi.

**Mjere nakon oduzimanja odobrenja za rad matične kreditne institucije**

**Član 266**

Centralna banka je dužna je preduzme odgovarajuće mjere za sprečavanje filijale kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge u Crnoj Gori da zaključuje nove pravne poslove na teritoriji Crne Gore, ako je nadležni organ države članice ukinuo odobrenje za rad matične kreditne institucije.

**1. Opšte odredbe**

**Izricanje mjera prema kreditnoj instituciji**

**Član 271**

(1) Ako kreditna institucija, u rokovima propisanim ovim zakonom, ne dostavi primjedbe na izvještaj o izvršenoj kontroli ili dostavljenim primjedbama osnovano ne ospori nalaze iz izvještaja, odnosno dopune izvještaja, u kojima su konstatovane nepravilnosti u poslovanju kreditne institucije, Centralna banka će kreditnoj instituciji izreći mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti.

(2) Nepravilnostima u poslovanju kreditne institucije, u smislu ovog zakona, smatraju se:

 1) neadekvatno upravljanje rizicima kojima je kreditna institucija izložena u svom poslovanju;

 2) postupanje kreditne institucije (činjenjem, odnosno nečinjenjem) koje nije u skladu sa ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu ovog zakona;

 3) primjena nesigurnih ili nesolidnih praksi u poslovanju kreditne institucije.

(3) Nesigurnim ili nesolidnim praksama u poslovanju kreditne institucije iz stava 2 tačka 3 ovog člana smatra se svaka radnja ili odsustvo radnje koja je u suprotnosti sa opšteprihvaćenim standardima opreznog poslovanja i čije su moguće posljedice, u slučaju da rizik potraje, gubitak ili šteta za kreditnu instituciju.

**Rješenje o izricanju mjera**

**Član 276**

(1) Centralna banka će rješenjem naložiti kreditnoj instituciji mjere iz člana 279 ovog zakona i druge mjere utvrđene ovim zakonom, ako u okviru svojih ovlašćenja utvrdi da:

 1) je kreditna institucija svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila suprotno ovom zakonu ili drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija;

 2) se prema podacima kojima raspolaže Centralna banka opravdano može očekivati da će u narednih 12 mjeseci doći do kršenja odredbi ovog zakona ili drugih propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ili

 3) postoje slabosti ili nedostaci u poslovanju kreditne institucije koji ne predstavljaju kršenja propisa, ali je potrebno da kreditna institucija preduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja.

(2) Rješenjem iz stava 1 ovog člana obavezno se:

 1) utvrđuju rokovi i način postupanja kreditne institucije u cilju otklanjanja utvrđenih nepravilnosti u poslovanju ili sprečavanja nastanka nepravilnosti u poslovanju;

 2) utvrđuju rokovi u kojima je kreditna institucija dužna da obavještava Centralnu banku o preduzetim mjerama za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti;

 3) ako je primjenljivo, nalaže odgovornom licu ili kreditnoj instituciji da prekine i da više ne ponavlja postupanje koje je ovim zakonom utvrđeno kao prekršaj, i

 4) utvrđuje iznos sredstava koji je kreditna institucija dužna da uplati Centralnoj banci, s tim što taj iznos može biti utvrđen u visini do 0,5% regulatornog kapitala kreditne institucije.

(3) Kreditna institucija je dužna da sprovede mjere na način i u rokovima kako je naloženo rješenjem Centralne banke.

(4) Izuzetno od stava 3 ovog člana, Centralna banka može na obrazloženi zahtjev kreditne institucije produžiti rok za ispunjenje jedne ili više obaveza iz rješenja, ukoliko zahtjev ocijeni opravdanim, o čemu će obavijestiti kreditnu instituciju.

**Vrste mjera**

**Član 279**

(1) Centralna banka može, pored ostalih mjera propisanih ovim zakonom, naložiti kreditnoj instituciji da:

 1) poveća iznos regulatornog kapitala iznad minimalno propisanog nivoa, ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 281 ovog zakona;

 2) poboljša sistem upravljanja u skladu sa članom 104 ovog zakona, kao i da poboljša strategije i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala;

 3) dostavi Centralnoj banci plan za ponovno uspostavljanje usklađenosti sa regulatornim zahtjevima iz ovog zakona i propisa donijetih za sprovođenje ovog zakona i odredi kreditnoj instituciji rokove za njegovo sprovođenje, uključujući poboljšanje tog plana po pitanju obima i rokova za njegovo sprovođenje;

 4) primjeni posebne politike rezervisanja ili tretmana aktive u odnosu na izračunavanje kapitalnih zahtjeva;

 5) ograniči poslovanje ili širenje poslovne mreže poslovnica kreditne institucije ili da prestane sa obavljanjem djelatnosti koja predstavlja pretjeran rizik za stabilnost kreditne institucije;

 6) smanji rizike koji proizilaze iz djelatnosti, proizvoda i sistema kreditne institucije;

 7) ograniči varijabilna primanja na procenat neto prihoda kada ta primanja nijesu u skladu sa održavanjem dobre kapitalne osnove;

 8) neto dobit iskoristi za jačanje regulatornog kapitala;

 9) privremeno prestane ili ograniči isplatu dividende ili bilo kojeg drugog oblika isplate dobiti akcionarima, kao i obračun i raspodjelu imaocima instrumenata dodatnog osnovnog kapitala, ako zabrana ili ograničenje ne predstavlja nastanak statusa neispunjavanja obaveze kreditne institucije;

 10) dodatno ili učestalije izvještava Centralnu banku, uključujući izvještavanje o pozicijama kapitala i likvidnosti;

 11) ispuni posebne zahtjeve za likvidnost, uključujući i ograničenja ročnih neusklađenosti između imovine i obaveza;

 12) javno objavi dodatne informacije;

 13) privremeno prestane da daje kredite i pruža ostale usluge licima sa neodgovarajućom kreditnom sposobnošću;

 14) privremeno prestane ili ograniči poslovanje sa licima povezanim sa tom kreditnom institucijom;

 15) privremeno prestane da stiče udjele u investicionim fondovima i vrši ulaganja u druga pravna lica;

 16) privremeno prestane da prima depozite i druga povratna sredstva ili uvodi nove proizvode;

 17) ne povećava ili da ograniči rast imovine i rizičnih vanbilansnih stavki kreditne institucije;

 18) smanji troškove poslovanja;

 19) utvrdi posebne uslove poslovanja, koji mogu da sadrže najniže odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeća potraživanja i obaveza kao i druge uslove;

 20) proda materijalnu i drugu imovinu;

 21) proda akcije ili poslovne udjele ili da pokrene postupak likvidacije zavisnog društva kreditne institucije;

 22) razriješi člana nadzornog ili upravnog odbora i zabrani tim licima obavljanje funkcije do okončanja postupka po nalogu za razrješenje;

 23) promijeni područja poslovanja, odnosno strukturu usluga koje pruža;

 24) usvoji i sprovede mjere za poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja, poboljša računovodstveni i informacioni sistem i/ili poboljša sistem internih kontrola i internu reviziju;

 25) poboljša ili ograniči primjenu pojedinog internog pristupa ili modela iz člana 135 stav 2 ovog zakona;

 26) smanji, odnosno ograniči izloženosti kreditne institucije;

 26a) sprovede mjere za obezbjeđivanje sigurnog i efikasnog platnog prometa i usklađivanje poslovanja sa zakonom kojim se uređuje platni promet, uključujući i mjere zabrane raspolaganja sredstvima sa računa i mjere zabrane odobrenja ili zaduženja računa;

 26b) privremeno prestane da pruža jednu ili više platnih usluga;

 27) preduzme druge mjere koje Centralna banka smatra primjerenim i proporcionalnim, kako bi kreditna institucija uskladila svoje poslovanje sa odredbama ovog zakona i drugim propisima kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

(2) Pri izricanju supervizorske mjere Centralna banka će, kada je primjenjivo, naložiti kreditnoj instituciji da prekine sa protivpravnim postupanjem i da više ne ponavlja postupanje.

(3) Pored mjera iz stava 1 ovog člana izrečenih kredinoj instituciji, Centralna banka može posebnim rješenjem, privremeno a ne duže od šest mjeseci, suspendovati pravo glasa licu koje ima kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, ako postoji vjerovatnoća da će to lice koristiti svoj uticaj suprotno pravilima dobrog i razumnog upravljanja kreditnom institucijom, ili da neće postupati sa pažnjom dobrog privrednika.

(4) U slučaju iz stava 3 ovog člana, lice kome je suspendovano pravo glasa ne može ostvarivati pravo glasa iz akcija za koje mu je potrebno odobrenje Centralne banke, a kvorum za odlučivanje i potrebna većina za donošenje odluka skupštine akcionara računaju se u odnosu na ukupan broj akcija sa pravom glasa, umanjen za iznos akcija po osnovu kojih to lice ne može ostvarivati pravo glasa.

(5) Ako Centralna banka pri sprovođenju supervizije utvrdi da su kreditne institucije sličnih rizičnih profila (npr. slični modeli poslovanja ili geografski položaj izloženosti) izložene ili bi mogle biti izložene sličnim rizicima ili predstavljaju slične rizike za finansijski sistem, može prema tim kreditnim institucijama primijeniti jednak način vršenja supervizije i naložiti slične ili jednake supervizorske mjere.

(6) Centralna banka banka može pri identifikovanju kreditnih institucija iz stava 5 ovog člana, naročito koristiti kriterijume iz člana 246 stav 1 tačka 10 ovog zakona.

(7) U slučaju iz stava 5 ovog člana Centralna banka banka će i podzakonskim propisom propisati dodatne prudencijalne zahtjeve i druga ograničenja kojima se određuju posebni uslovi poslovanja kreditnih institucija.

(8) Centralna banka o postupanjima iz stava 5 ovog člana obavještava Evropskog bankarskog regulatora.

**Posebni zahtjevi za likvidnost**

**Član 280**

(1) Za namjene određivanja odgovarajućeg nivoa zahtjeva za likvidnost na osnovu izvršene kontrole, Centralna banka će procijeniti potrebu nalaganja posebnih zahtjeva za likvidnost radi obuhvatanja rizika likvidnosti kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

(2) Pri odlučivanju iz stava 1 ovog člana, Centralna banka će voditi računa o:

 1) modelu poslovanja kreditne institucije;

 2) sistemima, procesima i mehanizmima kreditne institucije koji su propisani ovim zakonom, a naročito zahtjevima za likvidnost iz člana 114 ovog zakona;

 3) nalazu iz izvještaja o izvršenoj kontroli kreditne institucije iz člana 253 ovog zakona;

 4) sistemskom riziku likvidnosti koji prijeti stabilnosti finansijskom sistemu Crne Gore.

**Kapital iznad minimalno propisanog**

**Član 281**

(1) Centralna banka će naložiti kreditnoj instituciji mjeru iz člana 279 stav 1 tačka 1 ovog zakona u sljedećim slučajevima:

 1) ako kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi adekvatni sistem upravljanja u skladu sa članom 104 ovog zakona i propisima o upravljanju rizicima;

 2) ako kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi adekvatne administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sistem unutrašnjih kontrola za utvrđivanje, upravljanje, praćenje i izvještavanje o velikim izloženostima u skladu sa članom 172 ovog zakona;

 3) ako kreditna institucija nije uspostavila ili ako dosljedno ne sprovodi adekvatne strategije i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala u skladu sa odredbama člana 136 ovog zakona i propisima o upravljanju rizicima;

 4) ako rizici ili elementi rizika nijesu obuhvaćeni kapitalnim zahtjevima na način propisan odredbama ovog zakona kojim se uređuju baferi kapitala ili propisom Centralne banke kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija;

 5) ako postoji vjerovatnoća da će rizici kreditne institucije biti potcijenjeni, iako postoji usklađenosti sa odredbama ovog zakona;

 6) ako je kontrolom u skladu sa članom 246 ovog zakona ili članom 247 st. 5 i 6 ovog zakona utvrđeno da će neusklađenost sa zahtjevima za primjenu internih pristupa vjerovatno dovesti do neadekvatnih iznosa kapitalnih zahtjeva;

 7) ako nije vjerovatno da će se samo primjenom drugih mjera postići dovoljno poboljšanje organizacije, strategija, politika, postupaka i procedura u odgovarajućem roku, ili

 8) ako rezultati testiranja otpornosti na stres koji je izvršila kreditna institucija koja primjenjuje interni model za obračun kapitalnog zahtjeva za korelacijski portfolio namijenjen trgovanju značajno prelaze njene kapitalne zahtjeve za portfolio namijenjen trgovanju korelacijama.

(2) Odluka iz stava 1 ovog člana zasniva se na:

 1) ocjeni kvalitativnih i kvantitativnih aspekata procesa i postupka procjene adekvatnosti internog kapitala u skladu sa članom 136 ovog zakona;

 2) ocjeni sistema, procesa i mehanizama kreditne institucije iz člana 104 ovog zakona;

 3) izvještaju o izvršenoj kontroli iz člana 253 ovog zakona, i

 4) ocjeni sistemskog rizika.

**1. Rana intervencija**

**Uslovi za ranu intervenciju**

**Član 288**

Centralna banka rješenjem nalaže mjere rane intervencije, ako je ispunjen jedan od sljedećih uslova:

 1) ako je kreditna institucija radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila suprotno ovom zakonu, propisu kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija ili propisom kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, u mjeri koja ugrožava ili bi mogla da ugrozi njenu likvidnost, solventnost ili održivost poslovanja, ili

 2) prema podacima kojima raspolaže Centralna banka, osnovano se može očekivati da će kreditna institucija u neposrednoj budućnosti prekršiti odredbe ovog zakona, propisa kojim se uređuje adekvatnost kapitala kreditnih institucija ili drugog propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, u mjeri koja bi mogla da ugrozi njenu likvidnost, solventnost ili održivost poslovanja, a naročito zbog naglog pogoršanja finansijskog stanja kreditne institucije, uključujući pogoršanje likvidnosti, pokazatelja adekvatnosti kapitala i drugih pokazatelja poslovanja, porast nivoa nekvalitetnih kredita, povećanje koncentracije izloženosti, narušenu održivost poslovnog modela ili narušenu efikasnost i pouzdanost sistema upravljanja i internih kontrola.

**Uslovi za uvođenje privremene uprave**

**Član 295**

(1) Centralna banka donosi rješenje o uvođenju privremene uprave u kreditnoj instituciji ako:

 1) kreditna institucija značajno krši odredbe ovog zakona i drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditih institucija ili postoje značajni nedostaci u poslovanju kreditne institucije, ili

 2) se finansijsko stanje kreditne institucije, i pored naloženih mjera, nije poboljšalo ili je ocijenila da mjere iz člana 292 ovog zakona nijesu dovoljne za poboljšanje stanja u kreditnoj instituciji.

(2) Centralna banka rješenjem iz stava 1 ovog člana imenuje članove privremene uprave, a može imenovati i jedno ili više lica za obavljanje pomoćnih, administrativnih i tehničkih poslova po nalogu privremene uprave (u daljem tekstu: asistenti privremene uprave) koja nijesu članovi privremene uprave.

(3) Rješenjem o uvođenju privremene uprave se:

 1) utvrđuje da je uvedena privremena uprava u kreditnoj instituciji;

 2) imenuju predsjednik i članovi privremene uprave;

 3) imenuju asistenti privremene uprave;

 4) određuje mandat privremene uprave;

 5) određuje uloga i funkcije privremene uprave, koje mogu obuhvatati utvrđivanje finansijske pozicije kreditne institucije, upravljanje poslovanjem ili dijelom poslovanja kreditne institucije sa ciljem očuvanja ili obnavljanja finansijske pozicije kreditne institucije i preduzimanje mjera radi obnove zdravog i stabilnog poslovanja kreditne institucije;

 6) određuje sadržaj i rokovi za dostavljanje izvještaja iz člana 301 ovog zakona.

(4) Rješenjem iz stava 3 ovog člana mogu da se odrede i:

 1) vrste poslova kojima rukovodi pojedini član privremene uprave;

 2) radnje koje privremena uprava može da preduzme samo uz prethodnu saglasnost Centralne banke.

(5) Centralna banka imenuje privremenu upravu na period koji ne može biti duži od 12 mjeseci.

(6) Mandat iz stava 5 ovog člana može se produžiti za još 12 mjeseci ako Centralna banka ocijeni da i dalje postoje uslovi iz stava 1 ovog člana, u kojem slučaju Centralna banka dostavlja kreditnoj instituciji i obrazloženje te odluke.

(7) Po tužbi podnijetoj protiv rješenja Centralne banke o uvođenju privremene uprave nadležni sud odlučuje po hitnom postupku, a najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema tužbe.

**Uvođenje privremenog rukovodstva u filijali kreditne institucije iz treće zemlje**

**Član 306**

(1) Centralna banka će donijeti rješenje o uvođenju privremenog rukovodstva u filijali kreditne institucije iz treće zemlje u Crnoj Gori, ako:

 1) je filijali kreditne institucije iz treće zemlje naloženo sprovođenje supervizorskih mjera, a filijala ih nije počela sprovoditi ili ih nije sprovela u roku određenom za njihovo sprovođenje, zbog čega bi mogla biti ugrožena njena likvidnost, odnosno solventnost, radi zaštite interesa njenih povjerilaca;

 2) filijala kreditne institucije iz treće zemlje i pored naloženih supervizorskih mjera nije dostigla zahtijevani pokazatelj adekvatnosti kapitala iz člana 134 stav 2 ovog zakona; ili

 3) je zbog nepravilnosti u poslovanju ugrožena, ili bi mogla biti ugrožena njena likvidnost ili solventnost, radi zaštite interesa njenih povjerilaca.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako Centralna banka utvrdi postojanje činjenica koje sa velikom vjerovatnoćom ukazuju na poboljšanje stanja u filijali, Centralna banka može odložiti donošenje odluke o privremenom rukovodstvu.

(3) Rješenjem iz stava 1 ovog člana imenuju se članovi privremenog rukovodstva filijale i utvrđuje obim poslova koje obavlja i/ili kojima upravlja pojedini član privremenog rukovodstva i period na koji se imenuje privremeno rukovodstvo, a koje ne može biti duži od jedne godine računajući od dana donošenja rješenja.

(4) Centralna banka je ovlašćena da privremenom rukovodstvu daje naloge za vođenje poslovanja te filijale.

(5) Po tužbi podnijetoj protiv rješenja Centralne banke iz stava 1 ovog člana nadležni sud odlučuje po hitnom postupku, a najkasnije u roku od 30 dana od prijema tužbe.

**Zahtjevi na konsolidovanoj i potkonsolidovanoj osnovi**

**Član 310**

(1) Matična kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori koja je matično društvo u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori dužna je da za tu grupu ispunjava na konsolidovanoj osnovi zahtjeve koji se odnose na:

 1) sistem upravljanja iz člana 104 ovog zakona;

 2) strategije i procedure procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala iz člana 136 ovog zakona;

 3) bafer za očuvanje kapitala iz člana 138 ovog zakona;

 4) kontraciklični bafer iz člana 139 ovog zakona;

 5) bafer za strukturni sistemski rizik iz člana 150 ovog zakona, a na način iz člana 165 ovog zakona;

 6) bafer za GSV kreditne institucije iz člana 160 ovog zakona, a na način iz člana 165 ovog zakona;

 7) bafer za OSV kreditne institucije iz člana 161 ovog zakona, a na način iz člana 165 ovog zakona;

 8) ulaganje u nepokretnosti i osnovna sredstva iz člana 176 ovog zakona;

 9) sačinjavanje i dostavljanje finansijskih i drugih izvještaja za potrebe Centralne banke;

 10) regulatorni kapital;

 11) kapitalne zahtjeve;

 12) velike izloženosti;

 13) izloženost prenijetom kreditnom riziku;

 14) likvidnost;

 15) finansijski leveridž;

 16) objelodanjivanje podataka;

 17) kvalifikovana učešća van finansijskog sektora.

(2) Ispunjavanjem zahtjeva na konsolidovanoj osnovi iz stava 1 ovog člana smatra se ispunjavanje zahtjeva na osnovu konsolidovanog položaja kreditne institucije, pod kojim se podrazumijeva položaj koji nastaje kao rezultat primjene zahtjeva iz ovog zakona koje se odnose na superviziju na konsolidovanoj osnovi, a koji se odnose na jednu kreditnu instituciju kao da ta institucija sa jednim ili više drugih subjekata čini jedinstvenu instituciju.

(3) Obaveza iz stava 1 ovog člana odnosi se i na matičnu kreditnu instituciju iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori.

(4) Kreditna institucija koja je zavisno društvo finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga na način iz člana 312 ovog zakona, dužna je da na konsolidovanoj osnovi ispunjava zahtjeve iz stava 1 ovog člana za grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori kojoj pripada, a ako je više kreditnih institucija u Crnoj Gori zavisno društvo istog matičnog finansijskog holdinga ili istog matičnog mješovitog finansijskog holdinga, obavezu ispunjavanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana ima kreditna institucija koja ima najveću bilansnu sumu.

(5) Matična kreditna institucija dužna je da za svoju grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori na potkonsolidovanoj osnovi ispunjava zahtjeve koje se odnose na:

 1) sistem upravljanja iz člana 104 ovog zakona;

 2) bafer za strukturni sistemski rizik iz člana 150 ovog zakona, a na način iz člana 165 ovog zakona, ako je tako propisano u skladu sa članom 150 ili članom 163 stav 1 ovog zakona, i

 3) bafer za OSV kreditne institucije iz člana 161 ovog zakona, a na način iz člana 165 ovog zakona, ako je tako uređeno propisom donijetim na osnovu člana 163 stav 1 ovog zakona ili člana 150 stav 4 ovog zakona.

(6) Ispunjavanjem zahtjeva na potkonsolidovanoj osnovi iz stava 5 ovog člana smatra se ispunjavanje zahtjeva na osnovu potkonsolidovanog položaja, pod kojim se podrazumijeva konsolidovani položaj matične kreditne institucije, finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga, isključujući podgrupu subjekata, ili konsolidovani položaj matične kreditne institucije, finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga koji nije konačna matična institucija, finansijski holding ili mješoviti finansijski holding.

(7) Ako je kreditna institucija zavisno društvo finansijskog ili mješovitog finansijskog holdinga u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori, a ta kreditna institucija, ili matični finansijski ili mješoviti finansijski holding, imaju položaj matičnog društva ili imaju značajno učešće u drugoj kreditnoj instituciji, finansijskoj instituciji ili društvu za upravljanje UCITS-om, ta kreditna institucija je dužna da na potkonsolidovanoj osnovi, ispunjava zahtjeve iz stava 1 tačka 2 ovog člana.

(8) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori i matični finansijski holding i matični mješoviti finansijski holding iz člana 312 ovog zakona, kao i njihova zavisna društva u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori dužni su da uspostave organizacionu strukturu i mehanizme internih kontrola koji obezbjeđuju adekvatnu obradu i razmjenu podataka potrebnih za superviziju, a naročito da obezbijede da zavisna društva na koja se ne primjenjuje ovaj zakon primjenjuju sisteme, procese i mehanizme koji obezbjeđuju odgovarajuću superviziju.

(9) Matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori i matični finansijski holding i matični mješoviti finansijski holding iz člana 312 ovog zakona, kao i njihova zavisna društva u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori, dužni su da:

 1) na konsolidovanoj ili potkonsolidovanoj osnovi ispunjavaju obaveze o sistemu upravljanja iz člana 104 ovog zakona, kao i obaveze iz propisa iz člana 134 stav 9 ovog zakona (adekvatnost kapitala koja se odnosi na izloženosti prenijetom kreditnom riziku na nivou grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori), sa ciljem da se obezbijedi da organizaciona struktura, procedure i sistemi u okviru grupe kreditnih institucija budu usklađeni i primijenjeni i da omogućavaju nesmetano prikupljanje svih podataka i informacija za potrebe supervizije;

 2) obezbijede da organizaciona struktura, procedure i sistemi iz tačke 1 ovog stava budu uspostavljeni u njihovim zavisnim društvima u trećim zemljama, i to na način da ta zavisna društva mogu nesmetano prikupljati sve podatke i informacije za potrebe supervizije.

(10) Izuzetno od stava 9 ovog člana, matična kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori i matični finansijski holding i matični mješoviti finansijski holding iz člana 312 ovog zakona, kao i njihova zavisna društva u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori nijesu dužni da ispunjavaju obaveze iz člana 104 ovog zakona u dijelu koji se odnosi na zavisna društva u trećim zemljama, ako mogu da dokažu Centralnoj banci da bi ispunjavanje tih zahtjeva bilo u suprotnosti sa propisima treće zemlje u kojoj je zavisno društvo osnovano.

**2. Sprovođenje supervizije na konsolidovanoj osnovi**

**Nadležnost Centralne banke za superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 311**

(1) Centralna banka je pored supervizije kreditnih institucija na pojedinačnoj osnovi nadležna i odgovorna za superviziju grupa kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori na konsolidovanoj osnovi.

(2) Na vršenje supervizije na konsolidovanoj osnovi shodno se primjenjuju odredbe ovog zakona kojima se uređuje supervizija kreditnih institucija na pojedinačnoj osnovi.

**Subjekti supervizije**

**Član 312**

(1) Predmet supervizije na konsolidovanoj osnovi je grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori, koju čine kreditne institucije, investiciona društva i finansijske institucije sa sjedištem u Crnoj Gori ili u drugoj državi, u okviru koje najmanje jedna institucija ima položaj:

 1) kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori, koja je matično društvo članovima grupe iz Crne Gore i/ili trećih zemalja;

 2) matične kreditne institucije u EU sa sjedištem u Crnoj Gori;

 3) matičnog finansijskog holdinga u Crnoj Gori koji ima kao zavisno društvo najmanje jednu kreditnu instituciju kojoj je Centralna banka izdala dozvolu za rad, a ostali članovi grupe imaju sjedište u Crnoj Gori i/ili trećoj zemlji;

 4) matičnog finansijskog holdinga u EU sa sjedištem u Crnoj Gori koji ima kao zavisno društvo najmanje jednu kreditnu instituciju kojoj je Centralna banka izdala dozvolu za rad;

 5) matičnog mješovitog finansijskog holdinga u Crnoj Gori koji ima kao zavisno društvo najmanje jednu kreditnu instituciju kojoj je Centralna banka izdala dozvolu za rad, a ostali članovi grupe imaju sjedište u Crnoj Gori i/ili trećoj zemlji;

 6) matičnog mješovitog finansijskog holdinga u EU sa sjedištem u Crnoj Gori koji ima kao zavisno društvo najmanje jednu kreditnu instituciju kojoj je Centralna banka izdala dozvolu za rad;

 7) kreditne institucije koja je dobila dozvolu za rad od Centralne banke, a koja je sa drugom kreditnom institucijom, investicionim društvom ili finansijskom institucijom povezana zajedničkim upravljanjem na način iz člana 11 stav 1 tač. 1 i 3 ovog zakona.

(2) Centralna banka može da rješenjem odredi da u pojedinim slučajevima grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori čine i kreditne institucije, investiciona društva i finansijske institucije povezane na način iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona.

(3) Grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori postoji i ako su:

 1) istom matičnom finansijskom holdingu u Crnoj Gori ili matičnom mješovitom finansijskom holdingu u Crnoj Gori, pored kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori, zavisna društva i kreditne institucije iz trećih zemalja;

 2) istom matičnom finansijskom holdingu matičnom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u Crnoj Gori ili matičnom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u Crnoj Gori, pored kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori, zavisna društva i kreditne institucije iz trećih zemalja.

(4) Grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori postoji i ako je kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori zavisno društvo u odnosu na više finansijskih holdinga ili više mješovitih finansijskih holdinga koji imaju sjedišta i u Crnoj Gori i drugim državama članicama i ako je svakom od tih holdinga zavisna kreditna institucija u svakoj od tih država članica i ako kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori ima najveću bilansnu sumu u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.

(5) Grupa kreditnih institucija u Crnoj Gori postoji i ako su istom matičnom finansijskom holdingu u EU ili istom matičnom mješovitom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici zavisne jedna ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, odnosno ako su istom matičnom finansijskom holdingu u EU ili istom matičnom mješovitom finansijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici, osim kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori, zavisne i kreditne institucije iz drugih država članica, pod uslovom da ni jedna od zavisnih kreditnih institucija nije dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je sjedište tog finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga i da kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori ima najveći bilansnu sumu u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.

**Uključivanje holdinga u superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 317**

(1) Zavisni članovi grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori, kao i matični mješoviti finansijski holdinzi i matični finansijski holdinzi iz člana 312 ovog zakona dužni su da matičnoj kreditnoj instituciji u Crnoj Gori, odnosno kreditnoj instituciji iz člana 310 stav 2 ovog zakona:

 1) dostavljaju podatke potrebne za konsolidaciju;

 2) obezbijede odgovarajuće postupke internih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija, i

 3) dostavljaju podatke koji su od značaja za utvrđivanje obima konsolidacije.

(2) Matična kreditna institucija u Crnoj Gori ili kreditna institucija iz člana 310 stav 2 ovog zakona dužna je da obezbijedi da joj zavisna društva koja su članovi grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding i matični finansijski holding, dostavljaju podatke potrebne za konsolidaciju.

(3) Ako matični mješoviti finansijski holding ili matični finansijski holding iz stava 2 ovog člana ne dostave podatke potrebne za konsolidaciju, kreditna institucija je dužna da o tome odmah obavijesti Centralnu banku.

(4) Lica iz stava 1 ovog člana dužna su da Centralnoj banci, kao nadležnom organu za superviziju na konsolidovanoj osnovi, omoguće vršenje kontrole poslovanja, radi provjere informacija iz st. 1 i 2 ovog člana.

(5) Matično društvo kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori koja je isključena iz supervizije na konsolidovanoj osnovi matičnog društva dužno je da na zahtjev Centralne banke dostavi informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije.

(6) Investiciono društvo, finansijska institucija ili društvo za pomoćne usluge, koje je zavisno društvo matične kreditne institucije u Crnoj Gori ili mješovitog finansijskog holdinga ili finansijskog holdinga iz člana 312 ovog zakona, a koje nije uključeno u superviziju na konsolidovanoj osnovi, dužno je da na zahtjev Centralne banke dostavi informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u Crnoj Gori i omogući vršenje neposredne kontrole poslovanja radi provjere dostavljenih informacija.

(7) Ako lice iz stava 6 ovog člana ima sjedište u državi članici EU, kontrola poslovanja tog lica vrši se u skladu sa članom 333 ovog zakona.

**Kolegijum supervizora**

**Član 320**

(1) Ako neki član grupe kreditnih istitucija u Crnoj Gori ima sjedište u drugoj državi članici, Centralna banka će, kao nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, osnovati kolegijum supervizora za izvršavanje obaveza iz čl. 318, 322 i 325 ovog zakona.

(2) Kolegijum supervizora obezbjeđuje okvir u kojem Centralna banka zajedno sa Evropskim bankarskim regulatorom i drugim nadležnim organima:

 1) međusobno razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija sa Evropskim bankarskim regulatorom vrši u skladu sa članom 21 Regulative (EU) br. 1093/2010;

 2) dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prenos odgovornosti, gdje je to potrebno;

 3) utvrđuju planove supervizije na osnovu procjene rizika poslovanja grupe kreditnih institucija;

 4) rade na jačanju efikasnosti supervizije otklanjanjem mogućih višestrukih identičnih supervizorskih zahtjeva, naročito u vezi sa pribavljanjem informacija iz člana 325 ovog zakona i člana 327 stav 6 ovog zakona;

 5) dosljedno primjenjuju prudencijalne zahtjeve u skladu sa posebnim propisima kojima se prenosi Direktiva 2013/36 EU i Regulativa (EU) br. 575/2013, na sve članove grupe kreditnih institucija, vodeći računa o nacionalnim propisima drugih država članica u dijelu iskorišćenih opcija i nacionalnih diskrecija u skladu sa propisima Evropske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija iz država članica, i

 6) obavljaju poslove iz člana 318 stav 1 tačka 3 ovog zakona, vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za tu oblast.

(3) Centralna banka blisko sarađuje sa ostalim nadležnim organima, članovima kolegijuma supervizora i Evropskim bankarskim regulatorom, uzimajući u obzir ovlašćenja tih organa.

(4) Osnivanje i rad kolegijuma supervizora ne utiču na ovlašćenja Centralne banke propisana ovim zakonom.

(5) Kada u trećoj zemlji postoji član grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori ili član te grupe ima filijalu u trećoj zemlji, Centralna banka može da, uzimajući u obzir odredbe člana 327 ovog zakona i uporedivost zakonodavstava, obezbijedi saradnju i koordinira aktivnosti sa nadležnim organima treće zemlje.

(6) U slučaju iz stava 5 ovog člana, Centralna banka može da osnuje kolegijum supervizora.

**Rad kolegijuma supervizora**

**Član 321**

(1) Kada je nadležna za konsolidaciju, Centralna banka može da u rad kolegijuma uključi:

 1) nadležne organe iz Crne Gore ili država članica Evropske unije u kojima je sjedište članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori;

 2) nadležne organe iz država članica Evropske unije u kojima kreditna institucija sa sjedištem u Crnoj Gori ima značajne filjale;

 3) centralne banke iz drugih država članica, ako je potrebno, i

 4) nadležne organe iz trećih zemalja, kada je svrsishodno i ako je prema mišljenju svih nadležnih organa koji su članovi kolegijuma, obezbijeđeno ispunjavanje obaveze čuvanja povjerljivih informacija koje je identično obavezi čuvanja povjerljivih informacija iz člana 347 ovog zakona.

(2) Centralna banka, kada je nadležni organ za konsolidaciju, predsjedava sastancima kolegijuma, odlučuje koji nadležni organi učestvuju u radu na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegijuma i stara se da svi članovi kolegijuma budu potpuno i na vrijeme obaviješteni o:

 1) mjestu i vremenu održavanja sastanaka, kao i o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se razmatrati, i

 2) aktivnostima koje su preduzete na tim sastancima ili o sprovedenim mjerama.

(3) Centralna banka, kada je nadležni organ za konsolidaciju, pri odlučivanju vodi računa o značaju planiranih supervizorskih aktivnosti za članove kolegijuma, a naročito o potencijalnom uticaju tih aktivnosti na stabilnost njihovog finansijskog sistema, kao i o obavezama iz člana 342 st. 5 i 6 ovog zakona.

(4) Centralna banka će, kada je nadležni organ za konsolidaciju, u skladu sa odredbama ovog zakona koje se odnose na povjerljivost informacija, izvještavati Evropskog bankarskog regulatora o radu kolegijuma supervizora u redovnim i vanrednim situacijama i dostavljaće tom organu sve informacije koje su posebno značajne za usklađivanje supervizorskih postupaka.

(5) U slučaju neslaganja između nadležnih organa o funkcionisanju kolegijuma supervizora, Centralna banka može da traži posredovanje Evropskog bankarskog regulatora u skladu sa članom 19 Regulative (EU) br. 1093/2010.

**Zajedničke odluke o specifičnim zahtjevima kada je Centralna banka nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 322**

(1) Centralna banka, kada je nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi, sarađuje sa nadležnim organima drugih država članica u kojima se nalazi sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, radi donošenja zajedničkih odluka:

 1) iz oblasti supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjene i održavanja internog kapitala, u cilju utvrđivanja adekvatnog nivoa konsolidovanog regulatornog kapitala grupe kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, koji odgovara njenom finansijskom stanju i rizičnom profilu i o mjeri nalaganja dodatnog iznosa regulatornog kapitala koja odgovara mjeri iz člana 104 stav 1 tačka (a) Direktive 2013/36 (EU) svakom pojedinačnom članu grupe i na konsolidovanoj osnovi, i

 2) o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih pitanja i nalaza vezanih za superviziju likvidnosti, adekvatnost organizacije i upravljanje rizikom likvidnosti, kao i u vezi sa potrebom za posebnim zahtjevima za likvidnost pojedinom članu grupe, koji odgovaraju zahtjevima iz člana 105 Direktive 2013/36 (EU).

(2) Centralna banka, na osnovu sprovedene kontrole i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjene i održavanja internog kapitala grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori podnosi nadležnim organima drugih država članica u kojima je sjedište drugih društava koja su uključena u grupu kreditnih institucija u Crnoj Gori, izvještaj o procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori.

(3) Centralna banka na osnovu sprovedene kontrole i izvršene procjene podnosi organima iz stava 2 ovog člana izvještaj koji sadrži procjenu profila rizika likvidnosti grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori.

(4) Zajednička odluka iz stava 1 tačka 1 ovog člana se donosi u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvještaja iz stava 2 ovog člana, pri čemu se u obzir uzima i procjena relevantnih nadležnih organa drugih država članica o rizičnosti poslovanja članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koji su u njihovoj nadležnosti.

(5) Zajednička odluka iz stava 1 tačka 2 ovog člana se donosi u roku od mjesec dana od dana podnošenja izvještaja iz stava 3 ovog člana, pri čemu se u obzir uzima i procjena relevantnih nadležnih organa drugih država članica o rizičnosti poslovanja članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koji su u njihovoj nadležnosti.

(6) Odluke iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana moraju biti u pisanoj formi i obrazložene, a Centralna banka ove odluke dostavlja matičnoj kreditnoj instituciji u Evropskoj uniji sa sjedištem u Crnoj Gori.

**Postupak u slučaju različitih mišljenja članova kolegijuma supervizora u vezi sa donošenjem zajedničke odluke iz člana 322 ovog zakona**

**Član 323**

(1) Ako postoje različita mišljenja u vezi sa donošenjem zajedničke odluke iz člana 322 stav 1 ovog zakona, Centralna banka je dužna da na zahtjev nadležnog organa druge države članice traži savjet Evropskog bankarskog regulatora, a takav savjet može tražiti i samoinicijativno.

(2) Ako u rokovima iz člana 322 st. 4 i 5 ovog zakona zajednička odluka nije donesena, Centralna banka će, uzimajući u obzir procjene rizičnosti poslovanja pojedinih članova grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori koje su izvršili relevantni nadležni organi, samostalno donijeti pojedinačne odluke, ili odluku na potkonsolidovanoj osnovi, za članove grupe za koje je Centralna banka nadležni organ.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, ako u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvještaja iz člana 322 stav 2 ovog zakona, odnosno mjesec dana od dana podnošenja izvještaja iz člana 322 stav 3 ovog zakona, a prije donošenja zajedničke odluke, Centralna banka ili nadležni organ druge države članice traži posredovanje Evropskog bankarskog regulatora, Centralna banka će odložiti donošenje te odluke, a ako Evropski bankarski regulator donese odluku u roku od mjesec dana od prijema zahtjeva za posredovanje, Centralna banka će donijeti odluku u skladu sa tom odlukom.

(4) Rokovi iz stava 3 ovog člana smatraju se rokovima za mirenje u smislu Regulative (EU) br. 1093/2010.

(5) U slučaju iz stava 2 ovog člana odluke svih nadležnih organa za pojedine članove grupe se objedinjuju u jedinstveni dokument koji sadrži obrazloženje svake odluke pojedinačno, a u vezi sa procjenom rizičnosti poslovanja svakog pojedinačnog člana grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori, kao i stavove i izdvojena mišljenja data tokom trajanja rokova iz st. 4 i 5 ovog člana i taj dokument Centralna banka dostavlja svim nadležnim organima iz stava 1 ovog člana i matičnoj kreditnoj instituciji u EU sa sjedištem u Crnoj Gori.

(6) U slučaju iz stava 3 ovog člana pojedini nadležni organi uzimaju u obzir savjet Evropskog bankarskog regulatora i obrazlažu svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(7) Centralna banka na osnovu odluka iz člana 322 st. 4 i 5 ovog zakona, ili odluka iz st. 2 ili 3 ovog člana donosi rješenje i dostavlja ga članu grupe kreditnih institucija u Crnoj Gori za koga je Centralna banka nadležni organ.

(8) Centralna banka preispituje odluke iz stava 7 ovog člana najmanje jednom godišnje.

(9) Izuzetno od stava 8 ovog člana, preispitivanje odluka iz člana 322 stav 1 ovog zakona se sprovodi na bilateralnoj osnovi ako je nadležni organ druge države članice podnio Centralnoj banci, u pisanoj formi, zahtjev za ažuriranje te odluke, sa obrazloženjem.

**Zajedničke odluke u slučaju kada Centralna banka nije nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi**

**Član 324**

(1) Ako je nadležni organ druge države članice istovremeno i nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi, Centralna banka će na zahtjev tog organa učestvovati u postupku donošenja zajedničke odluke:

 1) iz oblasti supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjene i održavanja internog kapitala, u cilju utvrđivanja adekvatnog nivoa konsolidovanog regulatornog kapitala grupe kreditnih institucija sa sjedištem u Crnoj Gori, koji odgovara njenom finansijskom stanju i rizičnom profilu i o mjeri nalaganja dodatnog iznosa regulatornog kapitala koja odgovara mjeri iz člana 104 stav 1 tačka (a) Direktive 2013/36 (EU) svakom pojedinačnom članu grupe i na konsolidovanoj osnovi, i

 2) o nalaganju mjera za rješavanje svih značajnih pitanja i nalaza vezanih za superviziju likvidnosti, adekvatnost organizacije i upravljanja rizikom likvidnosti i u vezi sa potrebom za posebnim zahtjevima za likvidnost pojedinom članu grupe, koji odgovaraju zahtjevima iz člana 105 Direktive 2013/36 (EU).

(2) Centralna banka, na osnovu sprovedene kontrole i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjene i održavanja internog kapitala člana relevantne grupe kreditnih institucija za koga je Centralna banka nadležni organ, sačinjava izvještaj o procjeni rizičnosti njenog poslovanja i izvještaj koji sadrži procjenu profila rizika likvidnosti i dostavlja ga organu nadležnom za superviziju na konsolidovanoj osnovi.

(3) Ako je zajednička odluka iz stava 1 ovog člana donijeta, Centralna banka će na osnovu te odluke donijeti rješenje i dostaviti ga članu grupe kreditnih institucija za koju je Centralna banka nadležni organ.

(4) Ako postoje različita mišljenja u vezi sa donošenjem zajedničke odluke iz stava 1 ovog člana, Centralna banka može podnijeti zahtjev organu nadležnom za superviziju na konsolidovanoj osnovi da traži savjet od Evropskog bankarskog regulatora.

(5) Kada Evropski bankarski regulator, na zahtjev organa nadležnog za superviziju na konsolidovanoj osnovi, dâ savjet u vezi sa donošenjem odluke iz stava 1 ovog člana, Centralna banka je dužna da taj savjet uzme u obzir pri donošenju odluke iz stava 6 ovog člana, kao i da obrazloži svako značajno odstupanje od tog savjeta pri donošenju odluke.

(6) Ako zajednička odluka iz stava 1 tačka 1 ovog člana nije donijeta u roku od četiri mjeseca od dana kada je nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnio izvještaj o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija, odnosno ako zajednička odluka iz stava 1 tačka 2 ovog člana nije donijeta u roku od mjesec dana od dana kada je nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnio izvještaj koji sadrži procjenu profila rizika likvidnosti, Centralna banka će donijeti pojedinačnu odluku iz stava 1 ovog člana za svakog člana grupe za koga je nadležni organ, ili na potkonsolidovanoj osnovi za grupu za koju je nadležni organ, uzimajući u obzir stavove i izdvojeno mišljenje organa nadležnog za superviziju na konsolidovanoj osnovi.

(7) Izuzetno od stava 6 ovog člana, ako su Centralna banka ili nadležni organ druge države članice u roku od četiri mjeseca od dana kada je nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnio izvještaj o procjeni rizičnosti poslovanja relevantne grupe kreditnih institucija, odnosno ako zajednička odluka iz stava 1 tačka 2 ovog člana nije donijeta u roku od mjesec dana od dana kada je nadležni organ za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnio izvještaj koji sadrži procjenu profila rizika likvidnosti, a prije donošenja zajedničke odluke, tražili posredovanje Evropskog bankarskog regulatora i ako je Evropski bankarski regulator u postupku posredovanja donio odluku, Centralna banka će donijeti odluku u skladu sa tom odlukom.

(8) Rokovi iz stava 7 ovog člana smatraju se rokovima za mirenje u smislu Regulative (EU) br. 1093/2010.

(9) Centralna banka može da organu nadležnom za superviziju na konsolidovanoj osnovi podnese, u pisanoj formi, zahtjev za preispitivanje odluke iz stava 1 ovog člana, sa obrazloženjem.

(10) Centralna banka je dužna da odluke iz st. 6 ili 7 ovog člana preispituje najmanje jednom godišnje.

**Obavještavanje u slučaju vanredne situacije**

**Član 325**

(1) Ako nastupi vanredna situacija, uključujući situaciju iz člana 18 Regulative (EU) br. 1093/2010, ili nastanu nepovoljna tržišna kretanja, koja bi mogla ugroziti likvidnost tržišta i stabilnost finansijskog sistema u bilo kojoj državi članici u kojoj su članovi grupe kreditnih institucija dobili odobrenje za rad ili u kojoj posluje značajna filijala kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori, Centralna banka će, ako je nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi, bez odlaganja i u skladu sa odredbama ovog zakona kojim se uređuje razmjena povjerljivih informacija o tome obavijestiti Evropskog bankarskog regulatora, organe iz člana 346 stav 1 tačka 6 ovog zakona i člana 349 stav 1 tačka 1 ovog zakona, kao i Evropski odbor za sistemske rizike i proslijediti im informacije koje su od značaja za njihov rad, koristeći uspostavljeni sistem komunikacije.

(2) Kada Centralna banka nije nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi, a u okviru svojih zakonskih ovlašćenja procijeni da bi mogla nastupiti vanredna situacija iz stava 1 ovog člana, o tome će obavijestiti organ u drugoj državi članici koji je nadležan za superviziju na konsolidovanoj osnovi, koristeći uspostavljeni sistem komunikacije.

(3) Ako su Centralnoj banci u vezi sa supervizijom na konsolidovanoj osnovi za koju je nadležna, potrebne informacije o grupi kreditnih institucija, a te informacije su već dostavljene drugom nadležnom organu, Centralna banka će, ako je moguće, te informacije tražiti od tog nadležnog organa, kako bi se izbjeglo dvostruko izvještavanje za različite nadležne organe koji su uključeni u superviziju.

**Sporazumi o usklađivanju i saradnji**

**Član 326**

(1) Centralna banka, u cilju uspostavljanja efektivne supervizije na konsolidovanoj osnovi zaključuje sa drugim nadležnim organima država članica koje su uključene u tu superviziju pisane sporazume o koordinaciji i saradnji.

(2) Sporazumima iz stava 1 ovog člana mogu se organu nadležnom za superviziju na konsolidovanoj osnovi povjeriti dodatni poslovi i detaljno definisati procedure u postupku donošenja odluka i za saradnju sa drugim nadležnim organima.

(3) Centralna banka može bilateralnim sporazumom u skladu sa članom 28 Regulative (EU) br. 1093/2010 prenijeti nadležnost za superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori koja je zavisno društvo matične kreditne institucije iz druge države članice, nadležnom organu te države članice koji vrši nadzor nad tom matičnom kreditnom institucijom.

(4) Centralna banka može, na osnovu bilateralnog sporazuma zaključenog sa nadležnim organom druge države članice, preuzeti od tog organa nadležnost za superviziju kreditne institucije iz te države članice koja je zavisno društvo kreditne institucije sa sjedištem u Crnoj Gori.

**Razmjena informacija sa nadležnim organima država članica**

**Član 327**

(1) Centralna banka sarađuje sa nadležnim organima drugih država članica i dostavlja im informacije koje su od značaja ili su relevantne za vršenje supervizije u skladu sa ovim zakonom i Regulativom (EU) br. 575/2013 i u tom cilju, Centralna banka može da drugom nadležnom organu:

 1) na njegov zahtjev, dostavi sve informacije koje su relevantne ili se odnose na superviziju koju vrši taj nadležni organ; ili

 2) samoinicijativno dostavi sve informacije koje bi mogle da značajno utiču na procjenu finansijskog stanja kreditne ili finansijske institucije u drugoj državi članici.

(2) Centralna banka, u skladu sa Regulativom (EU) br. 1093/2010, sarađuje sa Evropskim bankarskim regulatorom u cilju primjene ovog zakona i Regulative (EU) br. 575/2013 i dostavlja tom regulatoru sve informacije neophodne za ostvarivanje njegovih zadataka, a na način uređen članom 35 Regulative (EU) br. 1093/2010.

(3) Centralna banka može da traži posredovanje Evropskog bankarskog regulatora, ako joj drugi nadležni organ nije dostavio značajne informacije iz stava 1 tačka 1 ovog člana, ili ako je odbio ili nije u razumnom roku udovoljio zahtjevu Centralne banke za saradnju, a naročito za razmjenu relevantnih informacija.

(4) Ako je Centralna banka nadležna za superviziju na konsolidovanoj osnovi matične kreditne institucije iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, kreditna institucija koju kontroliše matični finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori ili kreditne institucije koju kontroliše matični mješoviti finansijski holding iz EU sa sjedištem u Crnoj Gori, dužna je da nadležnim organima iz drugih država članica koji vrše nadzor zavisnih društava tih matičnih društava dostavi sve relevantne informacije.

(5) Pri određivanju obima relevantnih informacija koje se dostavljaju u skladu sa stavom 4 ovog člana uzima se u obzir važnost tih zavisnih društava za finansijski sistem u državama članicama u kojima je sjedište tih zavisnih društava.

(6) Značajnim informacijama, u smislu ovog člana, smatraju se materijalno značajne informacije za procjenu finansijske stabilnosti pojedinog člana grupe u državi članici, a naročito:

 1) značajni podaci o pravnim odnosima u grupi, o upravljačkoj i organizacionoj strukturi grupe, uključujući sve regulisane i neregulisane subjekte, neregulisana zavisna društva i značajne filijale koji pripadaju grupi, kao i matična društva, u skladu sa članom 69 stav 1 tač. 7 i 8, članom 310 stav 6 i članom 104 ovog zakona, kao i značajni podaci o organima koji su nadležni za nadzor regulisanih subjekata u grupi;

 2) procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka;

 3) nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji u grupi ili kod drugog člana grupe koja bi mogla da ozbiljno utiču na druge kreditne institucije u grupi, i

 4) značajni prekršaji i važnije mjere koje je nadležni organ izrekao kreditnoj instituciji u grupi, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva na osnovu čl. 279 i 281 ovog zakona i nalaganje bilo kojih ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračunavanje kapitalnih zahtjeva u skladu sa članom 312 stav 2 Regulative br. 575/2013.

(7) Ako vrši superviziju kreditne institucije koju kontroliše matična kreditna institucija iz EU i ako su joj potrebne informacije koje se odnose na sprovođenje pristupa i metodologija iz ovog zakona i Regulative (EU) br. 575/2013, Centralna banka će, kada je to moguće, od organa nadležnog za kontrolu na konsolidovanoj osnovi tražiti informacije koje su dostupne tom organu.

**Saradnja sa nadležnim organima država članica koji su uključeni u kontrolu na konsolidovanoj osnovi**

**Član 328**

(1) Prije donošenja odluke koja je značajna nadležnim organima drugih država članica za vršenje supervizije u okviru njihovih nadležnosti, Centralna banka će se savjetovati sa tim nadležnim organima o:

 1) promjenama u akcionarskoj, organizacionoj ili upravljačkoj strukturi kreditne institucije u grupi za koje je potrebno odobrenje nadležnog organa, i

 2) važnijim mjerama koje namjerava da naloži kreditnoj instituciji u skladu sa ovim zakonom, uključujući nalaganje dodatnog iznosa regulatornog kapitala i uspostavljanje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračunavanje kapitalnih zahtjeva u skladu sa članom 312 stav 2 Regulative (EU) br. 575/2013.

(2) U slučaju iz stava 1 tačka 2 ovog člana, Centralna banka će se konsultovati sa organom nadležnim za konsolidaciju.

(3) Izuzetno od st. 1 i 2 ovog člana, Centralna banka nije dužna da se konsultuje sa drugim nadležnim organima u hitnim slučajevima ili kada bi takve konsultacije mogle da ugroze efektivnost odluke koju namjerava da donese, već će bez odlaganja obavijestiti druge nadležne organe o donijetoj odluci.

**Saradnja nadzornih organa u slučaju kada je jedno od zavisnih društava društvo za osiguranje ili društvo ovlašćeno za pružanje investicionih usluga**

**Član 332**

(1) Kada kreditna institucija, finansijski holding, mješoviti finansijski holding ili mješoviti holding kontroliše jedno ili više zavisnih društava za osiguranje ili investicionih društava, koji obavljaju djelatnost na osnovu izdatog odobrenja za rad, Centralna banka će sarađivati sa organima odgovornim za nadzor tih društava, na način što će sa tim organima razmjenjivati informacije koje bi mogle olakšati obavljanje njihovih zadataka i omogućiti nadzor nad aktivnostima i opštom finansijskom pozicijom tih društava.

(2) Za informacije koje su primljene u okviru supervizije na konsolidovanoj osnovi u skladu sa stavom 1 ovog člana, a naročito za svaku razmjenu informacija između nadzornih organa koja je predviđena ovim zakonom, važi obaveza čuvanja povjerljivih informacija.

**Saradnja sa nadležnim organima trećih država u vezi sa vršenjem supervizije na konsolidovanoj osnovi**

**Član 336**

(1) Centralna banka može da zaključi sporazum sa jednim ili više nadležnih organa trećih zemalja radi vršenja supervizije na konsolidovanoj osnovi nad:

 1) kreditnom institucijom čije matično društvo ima sjedište u trećoj zemlji, ili

 2) kreditnom institucijom u trećoj zemlji koja je zavisno društvo kreditne institucije, finansijskog holdinga ili mješovitog finansijskog holdinga sa sjedištem u Crnoj Gori.

(2) Sporazumom iz stava 1 ovog člana obezbjeđuje se osnova za razmjenu informacija potrebnih za superviziju kreditnih institucija na konsolidovanoj osnovi između učesnika u sporazumu.

(3) Centralna banka može da predloži Evropskoj komisiji zaključivanje sporazuma sa jednom ili više trećih zemalja za potrebe sprovođenja supervizije na konsolidovanoj osnovi.

**Saradnja između organa iz Crne Gore**

**Član 339**

(1) Centralna banka, Agencija za nadzor osiguranja i Komisija za tržište kapitala će, na zahtjev pojedinog od tih nadležnih organa, dostaviti tom organu sve informacije o subjektu nad čijim poslovanjem vrši superviziju ili nadzor, koje su mu potrebne u postupku vezanom za izdavanje odobrenja i saglasnosti ili pri odlučivanju o drugim pojedinačnim zahtjevima iz svoje nadležnosti.

(2) Organi iz stava 1 ovog člana dužni su da se međusobno obavještavaju o ukidanju odobrenja, nezakonitostima i nepravilnostima koje utvrde tokom vršenja supervizije, odnosno nadzora i o izrečenim mjerama za njihovo otklanjanje, ako su ti nalazi i izrečene mjere od strane jednog organa od značaja za rad drugog organa.

**Razmjena informacija sa subjektima iz Crne Gore**

**Član 346**

(1) Centralna banka može da razmjenjuje povjerljive informacije sa sljedećim subjektima u Crnoj Gori, za namjene vršenja nadzora i obavljanja drugih poslova za koje su ti subjekti ovlašćeni:

 1) Agencijom za nadzor osiguranja;

 2) Komisijom za tržište kapitala;

 3) Savjetom za finansijsku stabilnost;

 4) revizorima koji vrše reviziju finansijskih iskaza kreditnih i finansijskih institucija u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka;

 5) Fondom za zaštitu depozita;

 6) ministarstvom nadležnom za poslove finansija, za izvršavanje ovlašćenja za pripremu zakona iz oblasti supervizije i sanacije kreditnih institucija.

(2) Na lica kojima je Centralna banka dostavila povjerljive informacije u skladu sa stavom 1 ovog člana primjenjuje se obaveza čuvanja povjerljivih informacija iz člana 344 ovog zakona.

**Razmjena informacija sa subjektima iz drugih država članica**

**Član 347**

(1) Centralna banka može da proslijedi povjerljive informacije sljedećim subjektima u državama članicama za namjene sprovođenja supervizije, odnosno nadzora za koje su ti subjekti ovlašćeni:

 1) organima koji su nadležni za nadzor kreditnih institucija u tim državama članicama i drugim organima nadležnim za nadzor finansijskih institucija, društava za osiguranje, društava za reosiguranje i finansijskih tržišta;

 2) organima nadležnim za upravljanje finansijskom stabilnošću primjenom makroprudencijalnih pravila;

 3) organima koji sprovode postupke reorganizacije ili organima čiji je cilj očuvanje finansijske stabilnosti;

 4) ugovornim ili institucionalnim sistemima zaštite iz člana 113 stav 7 Regulative (EU) 575/2013;

 5) organima uključenim u stečaj i likvidaciju institucija ili slične postupke;

 6) revizorima koji vrše reviziju finansijskih iskaza kreditnih i finansijskih institucija u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka;

 7) organima nadležnim za sanaciju kreditnih institucija, i

 8) relevantnim ministarstvima nadležnim za finansije, odnosno državnim organima ovlašćenim za predlaganje zakona iz oblasti supervizije institucija, finansijskih institucija i društava za osiguranje, za potrebe sprovođenja nadzora iz njihove nadležnosti i za sprovođenje preventivnih i sanacionih mjera za kreditne institucije iz država članica koje posluju sa teškoćama, ako nastupi vanredna situacija iz člana 325 ovog zakona.

(2) Na lica kojima je Centralna banka dostavila povjerljive informacije u skladu sa stavom 1 ovog člana primjenjuje se obaveza čuvanja povjerljivih informacija iz člana 344 ovog zakona.

**Razmjena informacija sa organima za nadzor**

**Član 348**

(1) Centralna banka može da razmjenjuje povjerljive informacije sa organima u Crnoj Gori ovlašćenim za sprovođenje nadzora nad:

 1) organima koji obavljaju poslove u vezi sa postupkom likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku;

 2) sistemom zaštite depozita;

 3) revizorima koji vrše reviziju finansijskih iskaza kreditnih institucija, društava za osiguranje i finansijskih institucija.

(2) Centralna banka razmjenjuje povjerljive informacije sa organima iz stava 1 ovog člana ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

 1) informacije se daju samo za svrhu izvršavanja ovlašćenja u vezi sa nadzorom koji vrše ti organi;

 2) organi čuvaju primljene informacije kao povjerljive u skladu sa zahtjevima iz člana 344 ovog zakona ili primjenjuju zahtjeve koji su, kao minimum, ekvivalentni tim zahtjevima, i

 3) informacije koje potiču iz druge države ne smiju se dostaviti bez izričite saglasnosti nadležnog organa države od koje je informaciju primila i, ako je primjenjivo, samo za svrhu za koju je data saglasnost nadležnog organa druge države.

(3) Centralna banka može da, radi jačanja stabilnosti i očuvanja cjelovitosti finansijskog sistema, razmjenjuje informacije i sa drugim organima u Crnoj Gori koji u skladu sa zakonom sprovode postupke otkrivanja i istraživanja kršenja prava privrednih društava ako to u pisanoj formi zatraži ili naloži nadležni sud.

(4) Centralna banka će organima iz stava 3 ovog člana saopštiti povjerljive informacije ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

 1) informacije se daju samo za svrhe istrage u slučajevima kršenja prava privrednih društava;

 2) organi čuvaju primljene informacije kao povjerljive u skladu sa članom 344 ovog zakona, i

 3) informacije koje potiču od nadležnog organa iz druge države ne smiju se dostavljati bez izričite saglasnosti tog nadležnog organa i, ako je primjenjivo, samo za svrhe za koje je saglasnost data.

(5) Ako se organi iz stava 3 ovog člana u obavljanju svojih zadataka koriste uslugama lica koja nijesu zaposlena u javnom sektoru, Centralna banka može i sa tim licima razmjenjivati informacije iz stava 3 ovog člana, ako su ispunjeni uslovi iz stava 4 ovog člana.

(6) Organi iz stava 3 ovog člana dostavljaju Centralnoj banci identifikacione podatke i detaljne podatke o odgovornostima lica kojima se dostavljaju podaci u skladu sa stavom 5 ovog člana.

(7) Centralna banka može da razmjenjuje povjerljive informacije sa organima iz druge države članice, koja ima status organa iz st. 1 i 3 ovog člana, na način i pod uslovima iz ovog člana.

(8) Centralna banka dostavlja Evropskom bankarskom regulatoru podatke o nazivima organa u Crnoj Gori koji mogu dobijati informacije u skladu sa ovim članom.

**Razmjena informacija koje se odnose na monetarnu politiku, zaštitu depozita, sistemski rizik i nadzor nad platnim prometom**

**Član 349**

(1) Centralna banka, za potrebe vršenja njihovih ovlašćenja, dostavlja povjerljive informacije sljedećim organima u drugim državama članicama:

 1) centralnim bankama ESCB-a i drugim organima sa ovlašćenjima i odgovornostima za sprovođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija relevantna za ostvarivanje njihovih ciljeva vezanih za sprovođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sistemima, sistemima za kliring i saldiranje finansijskih instrumenata i očuvanje stabilnosti finansijskog sistema, a posebno u vanrednim situacijama iz člana 325 ovog zakona, kada je takve informacije potrebno dostaviti bez odlaganja;

 2) ugovornim ili obaveznim sistemima zaštite depozita;

 3) prema potrebi, drugim organima nadležnim za nadzor platnih sistema, i

 4) Evropskom odboru za sistemske rizike, Evropskom organu za osiguranje i strukovno penzijsko osiguranje, Evropskom organu za hartije od vrijednosti i tržišta kapitala, ako su te informacije relevantne za ispunjavanje njihovih zadataka.

(2) Centralna banka može da od organa iz stava 1 ovog člana traži informacije u slučaju kada su te informacije neophodne za vršenje supervizije ili drugih poslova iz nadležnosti Centralne banke u skladu sa članom 345 ovog zakona.

(3) Na lica iz stava 1 ovog člana primjenjuje se obaveza čuvanja povjerljivih informacija iz člana 344 ovog zakona.

**Obavještavanje organa Evropske unije**

**Član 352**

(1) Centralna banka će obavijestiti Evropsku komisiju o:

 1) odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje filijale u drugoj državi članici, propustima u prosljeđivanju informacija i o preventivnim mjerama iz člana 264 ovog zakona i

 2) preuzimanju i prenosu nadležnosti iz člana 316 stav 1 ovog zakona.

(2) Centralna banka je dužna da obavijesti Evropsku komisiju, Evropskog bankarskog regulatora i Evropski odbor za bankarstvo o svakom odobrenju za rad filijale izdatom kreditnoj instituciji sa sjedištem u trećoj zemlji.

(3) Centralna banka je dužna da sačinjava spisak matičnih finansijskih holdinga u Crnoj Gori i matičnih mješovitih finansijskih holdinga u Crnoj Gori iz člana 310 stav 2 ovog zakona i dostavlja ga relevantnim nadležnim organima drugih država članica, Evropskom bankarskom regulatoru i Evropskoj komisiji.

(4) Centralna banka je dužna da o postupcima iz člana 337 stav 3 ovog zakona obavijesti ostale nadležne organe uključene u superviziju na konsolidovanoj osnovi, Evropskog bankarskog regulatora i Evropsku komisiju.

(5) Centralna banka će obavijestiti Evropskog bankarskog regulatora o:

 1) uslovima za dobijanje odobrenja za rad kreditne institucije;

 2) izdavanju i ukidanju odobrenja za rad kreditnih institucija, razlozima za ukidanje odobrenja za rad, kao i o sistemu zaštite depozita u koji je kreditna institucija uključena;

 3) odbijanju zahtjeva kreditnih institucija za osnivanje filijale u drugoj državi članici, propustu u proslijeđivanju informacija i preventivnim mjerama iz člana 264 ovog zakona;

 4) podacima koje je kreditna institucija objavila u vezi sa informacijama o ukupnim primanjima i brojem pojedinaca sa primanjima iznad predviđenog iznosa;

 5) podacima o zaposlenima čiji ukupni godišnji prihodi prelaze iznos utvrđen u skladu sa propisom iz člana 124 stav 5 ovog zakona;

 6) preuzimanju i prenosu nadležnosti iz člana 316 stav 1 ovog zakona;

 7) organima sa kojima će, u skladu sa članom 348 ovog zakona, razmjenjivati povjerljive informacije;

 8) svim odlukama u prekršajnom postupku, o pravnim ljekovima i toku postupka;

 9) postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz člana 326 st. 3 i 4 ovog zakona;

 10) nalazima supervizije, ako se utvrdi da kreditna institucija može predstavljati sistemski rizik;

 11) funkcionisanju postupka supervizije kreditnih institucija iz člana 245 ovog zakona;

 12) metodologiji na kojoj se zasnivaju odluke iz čl. 245 stav 5, 246, 247, 276 stav 1, 279 i 280 ovog zakona;

 13) svim mjerama preduzetim u skladu sa članom 280 ovog zakona;

 14) sastancima koji se odnose na pripremu i usklađivanje aktivnosti vezanih za planove oporavka i sanacije, a posebno o datumu i mjestu održavanja, glavnim pitanjima o kojima će se raspravljati i o aktivnostima koje se razmatraju, i

 15) nastanku vanredne situacije ili nepovoljnog tržišnog kretanja, koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost finansijskog sistema u bilo kojoj državi članici.

(6) Ako je Centralna banka nadležna za konsolidaciju, ona će drugim relevantnim nadležnim organima i Evropskom bankarskom regulatoru dostaviti sve informacije o grupi iz člana 69 stav 1 tač. 7 i 8, člana 310 st. 5, 6 i 7 i člana 104 ovog zakona, a naročito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija i o upravljačkoj i organizacionoj strukturi grupe.

(7) Centralna banka može da Evropskom bankarskom regulatoru dostavi informacije dobijene od nadležnog organa treće zemlje, na osnovu saradnje iz člana 350 ovog zakona.

**Javno objavljivanje podataka o regulativi i statističkih podataka**

**Član 353**

(1) Centralna banka je dužna da javno objavi:

 1) tekstove zakona, odluka, uputstava i opštih smjernica iz oblasti prudencijalne regulative koji su donijeti u Crnoj Gori;

 2) način korišćenja opcija i diskrecionih prava koji su sadržani u propisima Evropske unije kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija u državama članicama;

 3) opšte kriterijume i metodologije koje se primjenjuju u postupku supervizije kreditnih institucija iz člana 246 ovog zakona;

 4) agregatne statističke podatke o ključnim aspektima sprovođenja prudencijalnog okvira koje je Centralna banka prikupila na osnovu ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona, uključujući broj i vrstu naloženih supervizorskih mjera i izrečene kazne za prekršaje propisane ovim zakonom.

(2) Informacije iz stava 1 ovog člana moraju se redovno ažurirati i moraju biti dostupne na internet stranici Centralne banke.

(3) Informacije iz stava 1 ovog člana moraju biti objavljene na način koji omogućava poređenje pristupa koje primjenjuju nadležni organi u drugim državama članicama.

(4) Centralna banka može, pored informacija iz stava 1 ovog člana, da objavljuje i druge informacije iz svoje nadležnosti.

**XVI. MJERE REORGANIZACIJE**

**Značenje pojma**

**Član 356**

Mjere reorganizacije, u smislu ovog zakona, su mjere koje imaju za cilj očuvanje ili obnavljanje finansijske stabilnosti kreditne institucije, koje bi mogle uticati na ranije stečena prava trećih lica, uključujući i mjere koje obuhvataju mogućnost privremenog obustavljanja plaćanja, privremeno obustavljanje mjera izvršenja ili smanjenje potraživanja.

**Obavještavanje nadležnih organa država članica domaćina**

**Član 358**

(1) Ako se u Crnoj Gori kao matičnoj državi članici donosi odluka o uvođenju mjere reorganizacije nad kreditnom institucijom koja ima filijalu u drugoj državi članici, Centralna banka dužna je da o toj odluci, kao i o njenim konkretnim pravnim posljedicama bez odlaganja obavijesti nadležni organ države članice domaćina te filijale i to prije uvođenja te mjere, a ako to nije moguće, neposredno nakon njenog uvođenja.

(2) Stav 1 ovog člana ne primjenjuje se u slučaju primjene sanacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija.

**Javno obavještavanje**

**Član 360**

(1) Ako bi sprovođenje mjera reorganizacije u Crnoj Gori, kao matičnoj državi članici, nad kreditnom institucijom koja ima filijalu u drugoj državi članici moglo uticati na prava trećih lica u državi članici domaćinu i ako je protiv odluke o uvođenju mjera reorganizacije dozvoljena žalba ili drugi pravni lijek, Centralna banka će objaviti odluku o uvođenju mjere reorganizacije u "Službenom listu Evropske unije" i u dva dnevna lista koji se distribuiraju u svakoj državi članici domaćina, kako bi se olakšalo korišćenje prava na žalbu ili drugog pravnog lijeka.

(2) Obavještenje o odluci o uvođenju mjere reorganizacije iz stava 1 ovog člana Centralna banka u najkraćem roku dostavlja i Kancelariji za publikacije Evropske unije.

(3) Obavještenje iz stava 1 ovog člana objavljuje se na službenom jeziku, odnosno službenim jezicima relevantne države članice, pri čemu se u obavještenju navodi cilj i pravni osnov za donošenje mjere reorganizacije, rokovi za podnošenje žalbe ili drugog pravnog lijeka, datum kada ti rokovi ističu i puna adresa organa ili suda nadležnog za odlučivanje o žalbi ili drugom pravnom lijeku.

(4) Mjera iz stava 1 ovog člana izvršna je bez obzira na aktivnosti iz st. 1, 2 i 3 ovog člana i ima pravno dejstvo u odnosu na povjerioce, ako zakonom nije drugačije propisano.

**Stvarna prava trećih lica**

**Član 362**

(1) Uvođenje mjera reorganizacije ne utiče na stvarna i druga prava povjerilaca ili trećih lica na materijalnoj ili nematerijalnoj, pokretnoj ili nepokretnoj, imovini kreditne institucije iz Crne Gore ili druge države članice i na tačno određenim predmetima, i na određenoj grupi neodređenih predmeta čiji se sastav mijenja, koji se u trenutku uvođenja mjere reorganizacije nalaze na teritoriji neke druge države članice.

(2) Pravima iz stava 1 ovog člana smatraju se naročito sljedeća prava na imovini iz stava 1 ovog člana:

 1) pravo unovčavanja ili davanje na unovčavanje imovine i namirenje potraživanja unovčavanjem ili korišćenjem te imovine;

 2) pravo naplate potraživanja, posebno na osnovu založnog prava ili hipoteke;

 3) isključivo pravo na namirenje potraživanja, posebno u slučaju postojanja založnog prava na potraživanju ili ustupanja potraživanja radi obezbjeđenja;

 4) stvarno pravo plodouživanja.

(3) Pravo koje je upisano u javnu knjigu i ima dejstvo prema trećim stranama, a na osnovu kojeg je moguće steći stvarno pravo u smislu stava 1 ovog člana, smatra se stvarnim pravom.

(4) Odredba stava 1 ovog člana ne sprečava isticanje zahtjeva za proglašavanje ništavom, ili pobijanje neke pravne radnje ako je to dozvoljeno propisima matične države članice.

**Pravo zadržavanja**

**Član 363**

(1) Uvođenje mjere reorganizacije u odnosu na kreditnu instituciju iz Crne Gore ili druge države članice koja kupuje neku stvar ne utiče na pravo zadržavanja, pod uslovom da se stvar u trenutku uvođenja mjere reorganizacije nalazila na teritoriji neke druge države članice, a ne države u kojoj je uvedena mjera reorganizacije.

(2) Uvođenje mjere reorganizacije u odnosu na kreditnu instituciju iz Crne Gore ili druge države članice koja prodaje neku stvar ne predstavlja osnov, pod uslovom da je dostavljanje stvari izvršeno, za raskid ili prestanak kupoprodajnog ugovora i ne sprečava sticanje svojine kupca, ako se ta stvar u trenutku uvođenja mjere reorganizacije nalazila na teritoriji druge države članice koja nije država u kojoj je uvedena mjera reorganizacije.

(3) Odredba stava 1 ovog člana ne sprečava pokretanje postupka za proglašavanje ništavom, ili pobijanje neke pravne radnje ako je to dozvoljeno propisima matične države članice.

**Upravnik kreditne institucije u reorganizaciji**

**Član 367**

(1) Ako je u drugoj državi članici imenovan upravnik za kreditnu instituciju iz te države, upravnik svoje imenovanje dokazuje u Crnoj Gori ovjerenim prepisom izvornika strane odluke kojom je imenovan ili potvrdom koju je izdao državni organ, organ sa javnim ovlašenjima ili sud države članice.

(2) Upravnikom kreditne institucije iz stava 1 ovog člana smatra se svako lice ili organ imenovan od strane upravnog ili pravosudnog organa, čiji je zadatak da upravlja mjerama restrukturiranja u kreditnoj instituciji.

(3) Upravnik, imenovan u drugoj državi članici, na teritoriji Crne Gore ima sva ovlašćenja koja mu pripadaju po propisima države članice i može imenovati lica za sprovođenje postupka i zastupanje.

(4) Lica iz st. 2 i 3 ovog člana pri izvršavanju svojih ovlašćenja dužna su da poštuju zakonske i druge propise Crne Gore, a naročito u dijelu kojim se uređuje način unovčavanja imovine i obavještavanje zaposlenih.

(5) Ovlašćenja upravnika ne uključuju ovlašćenje za primjenu sredstava prinude niti ovlašćenje za odlučivanje u sudskim ili drugim sporovima.

**Postupci u toku**

**Član 370**

Za pravne posljedice mjera reorganizacije na sudske postupke koji su u toku, a koji se odnose na imovinska prava kreditne institucije, mjerodavno je pravo države članice u kojoj se postupak vodi.

**Prekršaji kreditnih institucija**

**Član 373**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1% do 10% povrijeđene zaštićene vrijednosti kazniće se za prekršaj kreditna institucija ako:

 1) je dobila odobrenje za rad na osnovu netačnih ili lažnih izjava i informacija ili na neki drugi nedozvoljen način;

 2) nema uspostavljen efikasan i pouzdan sistem upravljanja na način propisan u članu 104 stav 1 ovog zakona;

 3) je izložena kreditnom riziku sekjuritizovanih pozicija, a ne ispunjava uslove pod kojima može biti izložena tom riziku, utvrđene propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona (član 110 stav 7);

 4) više puta ili kontinuirano ne ispunjava zahtjev za održavanjem koeficijenta likvidne pokrivenosti minimalno na nivou od 100% (član 114 stav 3);

 5) ne usvoji i ne dostavi Centralnoj banci plan oporavka u kome su utvrđene mjere za poboljšanje finansijske pozicije kreditne institucije u slučaju nastanka značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja (član 125 stav 1);

 6) plan oporavka ne ažurira najmanje jednom ili na zahtjev Centralne banke više puta u toku godine (član 126 stav 1);

 7) izvrši isplatu imaocima instrumenata redovnog osnovnog kapitala dodatnog osnovnog kapitala, ili dopunskog kapitala, koja nije dozvoljena propisom iz člana 134 stav 9 ovog zakona (član 134 stav 8);

 8) ispunjava zahtjev za kombinovani bafer, a vrši raspodjelu dobiti u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom, a ta raspodjela dovodi do smanjenja redovnog osnovnog kapitala ispod nivoa potrebnog za ispunjavanje zahtjeva za kombinovani bafer (član 166 stav 1);

 9) prije izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu, izvrši raspodjelu u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom iz člana 166 stav 2 ovog zakona (član 167 stav 2 tačka 1);

 10) prije izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu, stvori obavezu isplate varijabilnih primanja ili obavezu isplate diskrecionih penzijskih pogodnosti, a obaveza plaćanja je nastala u trenutku kada nije ispunjavala zahtjev za kombinovani bafer (član 167 stav 2 tačka 2);

 11) prije izračunavanja maksimalnog iznosa za raspodjelu vrši plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala (član 167 stav 2 tačka 3);

 12) prekorači ograničenja izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica (član 172);

 13) pruži finansijsku podršku, a nije dobila odobrenje Centralne banke za pružanje finansijske podrške (član 191 stav 1);

 14) u rokovima i na način utvrđen propisom iz člana 233 stav 2 ovog zakona, ne dostavi Centralnoj banci tačne i potpune izvještaje koji se odnose na ispunjavanje kapitalnih zahtjeva iz člana 134 ovog zakona (član 233 stav 1 tačka 1);

 15) u rokovima i na način utvrđen propisom iz člana 233 stav 2 ovog zakona, ne dostavi Centralnoj banci tačne i potpune izvještaje o likvidnoj pokrivenosti i stabilnim izvorima finansiranja iz člana 114 ovog zakona (član 233 stav 1 tačka 2);

 16) u rokovima i na način utvrđen propisom iz člana 233 stav 2 ovog zakona, ne dostavi Centralnoj banci tačne i potpune izvještaje o velikim izloženostima iz člana 172 ovog zakona (član 233 stav 1 tačka 3);

 17) u rokovima i na način utvrđen propisom iz člana 233 stav 2 ovog zakona, ne dostavi Centralnoj banci tačne i potpune izvještaje o koeficijentu fnansijskog leveridža iz člana 115 ovog zakona (član 233 stav 1 tačka 4);

 18) u roku od tri radna dana od saznanja da je fizičko ili pravno lice steklo ili povećalo kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji iznad nivoa za koje ima odobrenje Centralne banke, odnosno od saznanja da je lice sa kvalifikovanim učešćem prodalo ili na drugi način otuđilo akcije čime je smanjilo ušešće u kapitalu kreditne institucije ispod nivoa za koji ima odobrenje Centralne banke, ne obavijesti Centralnu banku (član 235 stav 1 tačka 5);

 19) najmanje jednom godišnje ne obavijesti Centralnu banku o akcionarima sa kvalifikovanim učešćem u kreditnoj instituciji i o visini učešća, u skladu sa članom 233 stav 2 ovog zakona (član 235 stav 2);

 20) u rokovima i na način utvrđen propisom iz člana 237 stav 3 ovog zakona, javno ne objavi tačne i potpune kvantitativne i kvalitativne podatke, koji su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju, poslovanju i rizičnom profilu (član 237 stav 1);

 21) je Centralna banka naložila kreditnoj instituciji da razriješi člana nadzornog ili upravnog odbora i zabranila tim licima obavljanje funkcije do okončanja postupka po nalogu za razrješenje, a kreditna institucija nije sprovela izrečenu mjeru u roku utvrđenom rješenjem (član 279 stav 1 tačka 22).

(2) Povrijeđenom zaštićenom vrijednošću, u smislu stava 1 ovog člana, smatra se očuvanje stabilnosti bankarskog sistema i zaštita sredstava klijenata koja se, za potrebe prekršajnog postupka, izražava kao neto prihod ostvaren u poslovnoj godini koja prethodi godini u kojoj je prekršaj učinjen i koji je objavljen u godišnjem finansijskom izvještaju te kreditne institucije.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, ako je prekršaj počinila kreditna institucija koja je zavisno društvo matičnom društvu u Crnoj Gori, relevantni neto prihod po kamatama i naknadama utvrđuje se iz konsolidovanog godišnjeg finansijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva u Crnoj Gori.

(4) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i član nadzornog odbora, član upravnog odbora ili drugo odgovorno lice u kreditnoj instituciji novčanom kaznom u iznosu od 5.000 EUR do 20.000 EUR.

(5) Za prekršaje iz koristoljublja kojima je ostvarena imovinska korist kazniće se kreditna institucija i odgovorno lice u kreditnoj instituciji novčanom kaznom u dvostrukom iznosu novčane kazne propisane za taj prekršaj.

**Član 374**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 EUR do 40.000 EUR kazniće se za prekršaj kreditna institucija ako:

 1) direktno ili indirektno, kreditira sticanje ili izdaje garancije ili druga jemstva za sticanje akcija te kreditne institucije, ili akcija odnosno poslovnih udjela društva u kojem ima 20% ili više učešća u kapitalu, a takvim sticanjem akcija odnosno poslovnih udjela ne prestaje svaka kapitalna povezanost kreditne institucije sa odnosnim društvom (član 20);

 2) ukupan iznos njenog akcionarskog kapitala koji se odnosi na povlašćene akcije prelazi jednu četvrtinu iznosa akcionarskog kapitala kreditne institucije (član 21);

 3) stekne kvalifikovano učešće u pravnom licu koje ima kvalifikovano učešće u toj kreditnoj instituciji (član 22);

 4) ne obavijesti Centralnu banku o prestanku mandata člana nadzornog ili upravnog odbora i ne navede razloge za prestanak mandata, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana prestanka mandata (član 42 stav 4);

 5) u potpunosti eksternalizuje kontrolne funkcije (član 116);

 6) nema utvrđenu strategiju i postupke za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internog kapitala (član 136);

 7) ne ispunjava zahtjev za kombinovani bafer, a ne izradi i dostavi Centralnoj banci plan za očuvanje kapitala najkasnije u roku od pet radnih dana od dana kada ustanovi da neće uspjeti da ispuni taj zahtjev (član 170 stav 1);

 8) pri pružanju ili korišćenju usluge lica povezanih sa kreditnom institucijom, pruža usluge po uslovima koji su povoljniji od uslova po kojima te usluge pruža drugim licima i/ili koristi usluge lica povezanih sa kreditnom institucijom po uslovima koji su nepovoljniji od uslova po kojima bi druga lica pružala te usluge kreditnoj instituciji (član 173 stav 1);

 9) bez prethodnog odobrenja Centralne banke osnuje pravno lice ili zaključi pravni posao na osnovu kojeg direktno ili indirektno, stiče većinsko učešće u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja u drugom pravnom licu ili 20% i više učešća u kapitalu drugog pravnog lica, ako je to učešće veće od 10% priznatog kapitala kreditne institucije (član 174 stav 1);

 10) stekne kvalifikovano ućešče u pravnom licu koje se bavi nefinansijskom poslovnom aktivnošću čiji je iznos veći od 15% priznatog kapitala kreditne institucije (član 175 stav 1);

 11) stekne sopstvene akcije ili druge elemente regulatornog kapitala čiji iznos prelazi 5% regulatornog kapitala kreditne institucije (član 178 stav 1);

 12) stečene sopstvene akcije ne otuđi u roku od šest mjeseci od dana sticanja (član 178 stav 2);

 13) uzme u zalogu sopstvene akcije ili druge elemente regulatornog kapitala (član 179);

 14) isplati akontaciju dobiti ili dividende, dobit ili dividendu i izvrši isplatu po osnovu učešća upravnog odbora, nadzornog odbora i zaposlenih u dobiti društva u slučajevima iz člana 180 stav 1 ovog zakona;

 15) pruži podršku u skladu sa potpisanim sporazumom o podršci bez odobrenja Centralne banke (član 202 stav 1);

 16) na vidnom mjestu u svojim poslovnim prostorijama ne istakne opšte uslove poslovanja, kao i njihove izmjene i dopune, najmanje osam dana prije njihovog stupanja na snagu (član 206);

 17) ako na ugovoren način, a najmanje jednom godišnje bez naknade, ne informiše potrošača o stanju kredita ili depozitnog računa klijenta, a u odnosu na odobrene kredite naročito o dospjelim nepodmirenim dugovanjima prema kreditnoj instituciji i o rokovima za slanje opomena o dugu i upozorenja o otkazu kredita ili ne obezbijedi pristup drugim podacima koji mogu biti dostupni klijentu u skladu sa ovim zakonom (član 207 stav 1);

 18) prije zaključivanja ugovora o kreditu ne informiše i druge učesnike u kreditnom odnosu (sudužnike, založne dužnike i žirante/jemce) o svim bitnim uslovima iz ugovora koji se odnose na njihova prava i obaveze i ne upozori ih na pravnu prirodu sudužništva odnosno žiriranja/jemstva, kao i na pravo kreditne institucije da naplatu svojih potraživanja može vršiti od svih učesnika kreditnog odnosa (član 210 stav 1);

 19) pri ponudi kredita sa promjenljivom kamatnom stopom ili kredita za koje iznos otplate zavisi od kretanja kursa valute koja nije euro, nije na jasan i nedvosmislen način upozorila potrošača na sve rizike koji proizilaze iz promjenjivosti kamatne stope, odnosno kretanja valutnih kurseva (član 212 stav 1);

 20) ne vodi poslovne knjige po kontnom okviru koji propisuje Centralna banka (član 221);

 21) skupština akcionara kreditne institucije ne izabere društvo za reviziju (spoljnog revizora), za reviziju finansijskih iskaza za određenu poslovnu godinu, najkasnije do 30. septembra te poslovne godine (član 223 stav 1);

 22) javno objavi godišnji finansijski iskaz i/ili godišnje konsolidovane finansijske iskaze koje nije prihvatila Centralna banka (član 230 stav 5);

 23) godišnje finansijske iskaze, sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora, ne dostavi Centralnoj banci u roku od 120 dana od dana isteka poslovne godine na koju se izvještaj odnosi (član 232 stav 1);

 24) kao matično društvo u grupi, godišnje konsolidovane finansijske iskaze grupe kreditnih institucija, sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora, ne dostavi Centralnoj banci u roku od 150 dana od dana isteka poslovne godine na koju se izvještaj odnosi (član 232 stav 2);

 25) ne dostavi Centralnoj banci, u rokovima i na način utvrđenim propisom iz člana 233 stav 2 ovog zakona, tačne i potpune izvještaje iz člana 233 stav 1 tač. 5 i 6 ovog zakona;

 26) ovlašćenim kontrolorima Centralne banke ne omogući nesmetani uvid u poslovne knjige, drugu poslovnu dokumentaciju i evidencije, uvid u funkcionisanje informacione tehnologije i u kompjutersku bazu podataka, kao i na zahtjev ovlašćenih kontrolora ne obezbijedi kopije poslovnih knjiga, drugu poslovnu dokumentaciju i evidencije u papirnoj i/ili elektronskoj formi (član 252 stav 1);

 27) na sjednicu skupštine akcionara, nadzornog i upravnog odbora, odbora za reviziju i tijela nadzornog odbora ne pozove ovlašćeno lice i blagovremeno mu ne dostavi dnevni red sa potrebnom dokumentacijom (član 283 stav 2).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u kreditnoj instituciji novčanom kaznom u iznosu od 1.000 EUR do 4.000 EUR.

**Član 375**

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 1% do 10% povrijeđene zaštićene vrijednosti kazniće se za prekršaj pravno lice ako:

 1) nije lice iz člana 3 stav 1 tač. 1 do 5 ovog zakona, a u svom nazivu ili pravnom prometu koristi riječi "kreditna institucija", "banka" ili izvedenice iz tih riječi (član 1);

 2) stekne kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji koja ima kvalifikovano učešće u tom pravnom licu (član 22 stav 1);

 3) bez odobrenja Centralne banke stekne kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji (član 23 stav 1);

 4) ima kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, a direktno ili indirektno, bez odobrenja Centralne banke, poveća kvalifikovano učešće do nivoa koji je jednak ili veći od 20%, 33%, odnosno 50% učešća u kapitalu odnosno glasačkim pravima u toj kreditnoj instituciji (član 23 stav 3);

 5) ima odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji i odlučilo je da proda ili na drugi način otuđi svoje akcije čime se njegovo učešće smanjuje ispod visine za koju je dobilo odobrenje, a prije prodaje ili otuđivanja akcija na drugi način o tome ne obavijesti Centralnu banku (član 38 stav 1);

 6) nije lice iz člana 62 ovog zakona, a u vidu djelatnosti obavlja poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti (član 63 stav 1);

 7) u vidu djelatnosti obavlja poslove odobravanja kredita (član 63 stav 3).

(2) Povrijeđenom zaštićenom vrijednošću, u smislu stava 1 ovog člana, smatra se očuvanje stabilnosti bankarskog sistema i zaštita sredstava klijenata, koja se, za potrebe prekršajnog postupka, izražava kao neto prihod pravnog lica u poslovnoj godini koja prethodi godini u kojoj je prekršaj učinjen i koji je objavljen u godišnjem finansijskom izvještaju tog pravnog lica.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, ako je prekršaj počinilo pravno lice koje je zavisno društvo matičnog društva sa sjedištem u Crnoj Gori, relevantni neto prihod utvrđuje se iz konsolidovanog godišnjeg finansijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva u Crnoj Gori.

(4) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom u iznosu od od 1.000 EUR do 10.000 EUR.

(5) Za prekršaj iz stava 1 tač. 2 do 7 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 1.500 EUR do 30.000 EUR.

(6) Za prekršaj iz stava 1 tač. 2 do 7 ovog člana kazniće se fizičko lice novčanom kaznom u iznosu od 1.000 EUR do 10.000 EUR.

(7) Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koji su počinjeni iz koristoljublja kojima je ostvarena imovinska korist kazniće se pravno lice i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom u dvostrukom iznosu novčane kazne propisane za taj prekršaj.

**Odložena primjena**

**Član 391**

Odredbe čl. 6, 7 i 8, člana 26 st. 3 i 4, člana 28 stav 5 tačka 3, člana 30, član 42 stav 6, člana 43 stav 3 tačka 2, člana 44 stav 7, člana 53 stav 11, člana 60 st. 2 i 3, člana 62 tačka 2, člana 63 stav 2 tač. 2 i 5, člana 66 stav 5, člana 69 st. 3 i 4, čl. 74 do 80, čl. 84 do 88, člana 124 stav 7, člana 125 stav 1 tač. 3 i 4, člana 126 stav 8, člana 127 stav 3, čl. 130 do 133, člana 144 st. 3 i 4, člana 149 stav 2, člana 150 stav 4, člana 151 st. 3 i 4, čl. 153 i 154, čl. 157 do 160, člana 161 stav 2 tač. 2, 3 i 4, člana 162 stav 1 i stav 3 tačka 2, člana 163 stav 2, člana 164 st. 1 i 2, čl. 182 do 193, člana 242 stav 1 tač. 2 i 3, člana 246 stav 2, člana 248, člana 249 stav 4, čl. 255 do 267, člana 279 stav 8, čl. 302 do 305, člana 310 st. 2, 4 i 5, člana 312 stav 1 tač. 2, 4 i 6, stav 3 tačka 2 i st. 4 i 5, člana 316, člana 317 stav 7, člana 318 stav 1 tačka 3 i st. 2, 3 i 4, člana 320 st. 1 do 4, čl. 321 do 328, člana 329 stav 4, čl. 331, 333 i 335, člana 336 stav 3, člana 337, čl. 340 do 343, člana 344 stav 3 tač. 5 i 6 i stav 4, člana 345 tač. 7 i 8, člana 347, člana 348 st. 7 i 8, čl. 349 i 352, člana 353 stav 3 i čl. 355 do 371 ovog zakona primjenjivaće se od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.