**NACRT**

**ZAKON**

**O IZMJENAMA I DOPUNAMA** **ZAKONA O FINANSIJSKOM LIZINGU, FAKTORINGU, OTKUPU POTRAŽIVANJA, MIKROKREDITIRANJU I KREDITNO-GARANTNIM POSLOVIMA**

**Član 1**

U Zakonu o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima („Službeni list CG“, br. 73/17 i 44/20), u članu 43 stav 1 tačka 2, članu 74 stav 1 tačka 2 i članu 81 stav 1 tačka 2 riječ „banke“ zamjenjuje se riječima: „kreditne institucije“.

**Član 2**

U članu 46 riječi: „iznosi 125.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „iznosi 500.000 eura“.

Posle stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Uplaćenim osnivačkim kapitalom iz stava 2 ovog člana neće se smatrati kapital koji je:

1. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o kreditu koji je odobrila kreditna institucija ili mikrokreditna institucija za drugu namjenu, ili
2. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o zajmu sa fizičkim i/ili pravnim licem.“

**Član 3**

Član 47 mijenja se i glasi:

„**Adekvatnost kapitala**

**Član 47**

Lizing društvo je dužno da održava koeficijent adekvatnosti kapitala minimalno na nivou utvrđenom ovim zakonom.

Lizing društvo je dužno da u svakom trenutku ispunjava:

1. koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 6%;
2. koeficijent adekvatnosti regulatornog kapitala od 8%.

Lizing društvo izračunava koeficijente kapitala iz stava 1 ovog člana na sljedeći način:

1. koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala izračunava se kao odnos osnovnog kapitala lizing društva iz stava 5 ovog člana i ukupnog iznosa izloženosti riziku iz stava 7 ovog člana, izražen u procentima;
2. koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala izračunava se kao odnos regulatornog kapitala lizing društva iz stava 5 ovog člana i ukupnog iznosa izloženosti riziku iz stava 7 ovog člana, izražen u procentima.

Regulatorni kapital lizing društva predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital lizing društva predstavlja zbir stavki osnovnog kapitala umanjen za odbitne stavke, utvrđene propisom iz stava 9 ovog člana.

Dopunski kapital lizing društva sastoji se od instrumenata kapitala i računa emisione premije koji se odnose na te instrumente, utvrđene propisom iz stava 9 ovog člana.

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbir sljedećih stavki:

1. iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik utvrđenog u skladu sa propisom iz stava 9 ovog člana;
2. iznosa izloženosti operativnom riziku utvrđenog u skladu sa propisom iz stava 9 ovog člana;
3. iznosa izloženosti ostalim rizicima koji predstavlja 10% zbira iznosa iz tač. 1 i 2 ovog stava.

Regulatorni kapital lizing društva ni u jednom trenutku ne smije biti manji od iznosa minimalnog osnivačkog kapitala iz člana 46 stav 1 ovog zakona.

Vrste i karakteristike finansijskih instrumenata i drugih stavki koje se uključuju u osnovni i regulatorni kapital, način izračunavanja regulatornog kapitala, izračunavanje ukupne izloženosti riziku, obračun koeficijenata adekvatnosti kapitala za određene rizike za lizing društva propisuje Centralna banka.“

**Član 4**

Član 48 mijenja se i glasi:

„**Zahtjev za izdavanje dozvole za rad**

**Član 48**

Osnivači lizing društva podnose Centralnoj banci zahtjev za izdavanje dozvole za rad (u daljem tekstu: zahtjev), uz koji prilažu:

1. odluku ili ugovor o osnivanju lizing društva;
2. predlog statuta lizing društva;
3. izjavu osnivača o uplati novčanog iznosa osnivačkog kapitala na posebnom računu za tu namjenu, sa dokazom o izvorima sredstava i uplati;
4. godišnje finansijske iskaze za posljednje tri godine sa mišljenjem spoljnjeg revizora (ukoliko je pravno lice podnosilac zahtjeva);
5. za svako pravno i fizičko lice koje stiče kvalifikovano učešće u lizing društvu, dokumentaciju koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u skladu sa propisom iz člana 52 stav 2 ovog zakona;
6. poslovni plan za period od tri godine poslovanja sa strategijom upravljanja, projekcijom bilansa stanja i bilansa uspjeha, obrazloženjem ciljnog tržišta, planiranom organizacionom strukturom i projekcijom održivosti modela poslovanja;
7. opis predviđene upravljačke strukture lizing društva, uključujući administrativne, računovodstvene i procedure upravljanja rizicima;
8. opis planiranih mehanizama interne kontrole u skladu sa ovim zakonom i zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
9. podatke o članovima odbora direktora i izvršnom direktoru, sa dokumentacijom i informacijama koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 109 ovog zakona;
10. dokumentaciju o organizacionoj i tehničkoj osposobljenosti, koja sadrži naročito: podatke u vezi sa korišćenjem poslovnih prostora, usluga trećih strana, opreme i sistema potrebnih za obavljanje planiranih aktivnosti, predlog akta o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji i detaljan opis organizacije računovodstva i programske podrške.“

**Član 5**

Poslije člana 48 dodaje se novi član koji glasi:

„**Sastanak prije podnošenja zahtjeva**

**Član 48a**

Prije podnošenja zahtjeva iz člana 48 ovog zakona, na zahtjev lica koja namjeravaju da osnuju lizing društvo, može se organizovati sastanak predstavnika Centralne banke sa predstavnicima potencijalnih osnivača lizing društva.

Na sastanku iz stava 1 ovog člana potencijalni osnivači lizing društva informišu predstavnike Centralne banke o:

1. planiranim rokovima za osnivanje lizing društva i podnošenje zahtjeva za izdavanjue dozvole za rad lizing društva;
2. poslovnoj strategiji lizing društva;
3. svom finansijskom stanju i poslovanju, uključujući i podatke o povezanim interesima;
4. dinamici razvoja lizing društva;
5. načinu upravljanja rizicima u poslovanju lizing društva.

Na sastanku iz stava 1 ovog člana vodi se zabilješka, koju potpisuje po jedan predstavnik Centralne banke i potencijalnih osnivača.“.

**Član 6**

U članu 50 stav 1 tačka 1 poslije riječi: „dokumentacija i podaci“ dodaju se zarez i riječi: „ili dostavljena dokumentacija sadrži neistinite, odnosno netačne podatke“.

U tački 4 riječi: „članovi odbora direktora ili izvršni direktor“ zamjenjuju se riječima: „predloženi članovi odbora direktora i/ili izvršni direktor“.

Poslije tačke 6 dodaju se tačka-zarez i nova tačka koja glasi:

„7) poslovni plan nije metodološki kvalitetno urađen, postoji kontradiktornost između pojedinih elemenata poslovnog plana, ili projektovani bilans stanja i uspjeha lizing društva ili projekcija održivosti poslovanja nijesu zasnovani na realnim pretpostavkama.“.

**Član 7**

Član 51 mijenja se i glasi:

„**Sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu**

**Član 51**

Pravno ili fizičko lice ne smije, samostalno ili zajedno sa drugim povezanim licem, steći kvalifikovano učešće u lizing društvu, bez prethodnog odobrenja Centralne banke.

Kvalifikovano učešće je ulaganje na osnovu kojeg ulagač, samostalno ili sa povezanim licem, stiče 10% ili više učešća u kapitalu ili u glasačkim pravima lizing društva, ili koje omogućava ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje tim društvom.

Značajan uticaj iz stava 2 ovog člana postoji kada neko lice može ostvariti pravo na jednog predstavnika u odboru direktora lizing društva, ili da učestvuje u donošenju odluka u lizing društvu, nezavisno od toga da li to lice može da preovlađujuće utiče na donošenje tih odluka, ili može vršiti uticaj nad lizing društvom.

Lice koje ima kvalifikovano učešće u lizing društvu ne smije dalje povećavati učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u lizing društvu tako da dostigne, ili dostigne preko 20%, 33% ili 50% učešća u glasačkim pravima ili kapitalu lizing društva, bez prethodnog odobrenja Centralne banke.

Povezanim licima iz st. 1 i 2 ovog člana smatraju se dva ili više pravnih i/ili fizičkih lica između kojih postoji najmanje jedan od sljedećih oblika povezanosti:

1. jedno lice ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u drugom licu od najmanje 20%;
2. jedno lice kontroliše drugo lice, ili su dva ili više lica kontrolisana od trećeg lica, na način što treće lice, samostalno ili sa povezanim licem, u tim licima ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od 50% ili više, ili ima mogućnost ostvarivanja preovlađujućeg uticaja na odlučivanje, poslovnu politiku, odnosno strategiju rada tih lica bez obzira na visinu učešća u kapitalu;
3. dva ili više lica su članovi porodice (bračni drug, lice koje sa tim licem živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom, djeca i druga lica koja sa tim licem žive u porodičnom domaćinstvu);
4. izvršni direktor, član odbora direktora ili drugog organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno je i izvršni direktor, član odbora direktora ili član drugog organa upravljanja drugog pravnog lica;
5. dva ili više lica na osnovu ugovora, sporazuma ili neformalno, zajednički obavljaju poslovne aktivnosti u znatnijem obimu; i/ili
6. ako pogoršanje ili poboljšanje finansjiskog stanja jednog lica može dovesti do pogoršanja, odnosno poboljšanja finansijskog stanja drugog ili drugih lica ili između tih lica postoji mogućnost prenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

Dva ili više pravnih i/ili fizičkih lica između kojih postoji osnov povezanosti iz stava 5 ovog člana smatra se jednim sticaocem učešća u kapitalu lizing društva, odnosno učešća u glasačkim pravima.

**Član 8**

U članu 52 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Urednim zahtjevom iz stava 1 ovog člana smatra se zahtjev uz koji je priložena dokumentacija utvrđena propisom iz stava 2 ovog člana.”.

U stavu 3 tačka 3 poslije riječi: “predložiti za” dodaju se riječi: “člana odbora direktora, odnosno”.

U stavu 4 tačka 2 riječi: “iz stava 3” zamjenjuju se riječima: “iz stava 4”, a posle tačke 2 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„3) nije moguće utvrditi izvor sredstava kojima podnosilac zahtjeva namjerava da stekne kvalifikovano učešće u lizing društvu;

1. postoje druge činjenice koje ukazuju da će podnosilac zahtjeva negativno uticati na upravljanje rizicima u lizing društvu ili otežavati ostvarivanje kontrolne funkcije Centralne banke.“.

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

**Član 9**

Poslije člana 54 dodaju se tri nova člana koja glase:

„**Rokovi za sticanje kvalifikovanog učešća**

**Član 54a**

Lice koje je dobilo odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu dužno je da u roku od šest mjeseci od dana dobijanja odobrenja stekne kvalifikovano učešće.

Izuzetno, na obrazloženi zahtjev lica iz stava 1 ovog člana, Centralna banka može produžiti rok iz stava 1 ovog člana najduže za još šest mjeseci.

**Prestanak važenja odobrenja**

**Član 54b**

Ako lice kojem je izdato odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu ne stekne, u rokovima iz člana 54a ovog zakona, učešće u visini od najmanje 10% učešća u kapitalu, odnosno glasačkim pravima ili učešće koje mu omogućava ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje tim društvom, izdato odobrenje prestaje da važi u cjelosti.

Ako u rokovima iz člana 54a ovog zakona lice kojem je izdato odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu stekne kvalifikovano učešće iznad nivoa iz stava 1 ovog člana ali ispod nivoa za koji je dobilo odobrenje, izdato odobrenje važi samo za učešće u lizing društvu koje je to lice steklo, a u preostalom dijelu izdato odobrenje prestaje da važi.

Ako lice sa kvalifikovanim učešćem u lizing društvu otuđenjem ili na drugi način smanji kvalifikovano učešće u tom lizing društvu, izdato odobrenje ostaje na snazi samo za nivo učešća koje to lice ima nakon smanjenja kvalifikovanog učešća.

**Oduzimanje odobrenja**

**Član 54c**

Centralna banka oduzima 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 i finansijskog stanja sticaoca kvalifikovanog učešća iz člana 52 stav 4 ovog zakona, ili
3. lice koje je steklo kvalifikovano učešće koristi svoj uticaj na način koji je suprotan dobrom i principijelnom upravljanju ili ne postupa savjesno i sa pažnjom dobrog privrednika.

Na lice kome je u skladu sa stavom 1 ovog člana oduzeto odobrenje za sticanje kvalifikovanog učešća primjenjuju se odredbe člana 54 ovog zakona.“.

**Član 10**

U članu 56 u st. 2 i 3 riječi: „pravno ili fizičko lice“ zamjenjuju se riječima: „pravno lice ili preduzetnik“.

**Član 11**

U članu 66 stav 1 tačka 2 riječi: „iz člana“ zamjenjuju se riječima: „u skladu sa članom“.

**Član 12**

U članu 75 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Srodnim i povezanim poslovima sa faktoringom smatraju se naročito: prikupljanje, izrada, analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koja obavljaju samostalne djelatnosti, upravljanje potraživanjima klijenata nastalih na osnovu prodate robe, pruženih usluga i savjetovanja s tim u vezi, izvozno finansiranje na osnovu otkupa sa diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja obezbijeđenih finansijskim instrumentuima (forfeting), otkup dospjelih potraživanja, izdavanje kreditnog pokrića prilikom obavljanja međunarodnog faktoringa.“

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

**Član 13**

U članu 77 stav 1 riječi: „iznosi 125.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „iznosi 500.000 eura“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Uplaćenim osnivačkim kapitalom iz stava 2 ovog člana neće se smatrati kapital koji je:

1. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o kreditu koji je odobrila kreditna institucija ili mikrokreditna finansijska institucija za drugu namjenu, ili
2. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o zajmu sa fizičkim i/ili pravnim licem.“.

**Član 14**

U članu 79 stav 1 riječi: „čl. 48, 49 i 50“ zamjenjuju se riječima: „čl. 48 do 50“.

U stavu 2 riječi: „čl. 51 do 54“ zamjenjuju se riječima: „čl. 51 do 54c“.

**Član 15**

U članu 82 stav 2 poslije riječi: „srodne i povezane poslove“ dodaju se riječi: „utvrđene u članu 75 stav 3 ovog zakona“

**Član 16**

U članu 84 stav 1 riječi: „iznosi 200.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „iznosi 500.000 eura“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Uplaćenim osnivačkim kapitalom iz stava 2 ovog člana neće se smatrati kapital koji je:

1. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o kreditu koji je odobrila kreditna institucija ili mikrokreditna finansijska institucija za drugu namjenu, ili
2. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o zajmu sa fizičkim i/ili pravnim licem.“.

**Član 17**

U članu 87 stav 1 riječi: „čl. 48, 49 i 50“ zamjenjuju se riječima: „čl. 48 do 50“.

U stavu 2 riječi: „čl. 51 do 54“ zamjenjuju se riječima: „čl. 51 do 54c“.

**Član 18**

U članu 88 stav 2 tačka 1 riječi: „do 20.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „do 30.000 eura“.

U tački 2 riječi: „do 30.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „do 50.000 eura“.

U tački 3 riječi: „do 50.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „do 80.000 eura“.

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

„Svi mikrokrediti jedne mikrokreditne finansijske institucije odobreni istom korisniku kredita ne mogu u zbiru prelaziti limite propisane stavom 2 ovog člana.“

**Član 19**

U članu 93 stav 1 riječi: „iznosi 125.000 eura“ zamjenjuju se riječima: „iznosi 1.000.000 eura“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Uplaćenim osnivačkim kapitalom iz stava 2 ovog člana neće se smatrati kapital koji je:

1. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o kreditu koji je odobrila kreditna institucija ili mikrokreditna finansijska institucija za drugu namjenu, ili
2. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o zajmu sa fizičkim i/ili pravnim licem.“.

**Član 20**

Član 94 mijenja se i glasi:

**„Adekvatnost kapitala mikrokreditne finansijske institucije**

**Član 94**

Na obavezu održavanja koeficijenta adekvatnosti kapitala mikrokreditne finansijske institucije shodno se primjenjuju odredbe člana 47 ovog zakona.“.

**Član 21**

U članu 95 stav 1 riječi: „čl. 48, 49 i 50“ zamjenjuju se riječima: „čl. 48 do 50“.

U stavu 2 riječi: „čl. 51 do 54“ zamjenjuju se riječima: „čl. 51 do 54c“.

**Član 22**

U članu 99 stav 1 riječi: „čl. 48, 49 i 50“ zamjenjuju se riječima: „čl. 48 do 50“.

U stavu 2 riječi: „čl. 51 do 54“ zamjenjuju se riječima: „čl. 51 do 54c“.

**Član 23**

U članu 100 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koja glase:

„Osnivački kapital iz stava 1 ovog člana mora biti uplaćen u cjelosti prije registracije kreditno-garantnog fonda u CRPS.

Uplaćenim osnivačkim kapitalom iz stava 2 ovog člana neće se smatrati kapital koji je:

1. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o kreditu koji je odobrila mikrokreditna finansijska institucija ili kreditna institucija za drugu namjenu, ili
2. finansiran sredstvima po osnovu zaključenog ugovora o zajmu sa fizičkim i/ili pravnim licem.“.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 4.

**Član 24**

U članu 105 stav 3 riječi: „stav 4“ zamjenjuju se riječima: „stav 5“.

**Član 25**

U Poglavlju „**VII. UPRAVLJANJE, UPRAVLJANJE RIZICIMA, REVIZIJA I IZVJEŠTAVANJE“,** poslije naziva potpoglavlja „**1. Korporativno upravljanje**“, dodaje se novi član koji glasi:

„**Organi pružaoca finansijskih usluga**

**Član 106a**

Organi pružaoca finansijskih usluga su:

1) skupština,

2) odbor direktora,

3) izvršni direktor.

Organi upravljanja pružaoca finansijskih usluga su odbor direktora i izvršni direktor.“

**Član 26**

Član 107 mijenja se i glasi:

**„Odbor direktora**

**Član 107**

„Za člana odbora direktora pružaoca finansijskih usluga može biti izabrano samo lice koje ima visoko obrazovanje, lični ugled i iskustvo potrebno za vođenje poslova pružanja finansijskih usluga u skladu sa ovim zakonom.

Član odbora direktora pružaoca finansijskih usluga ne može biti lice:

1. nad čijom je imovinom bio otvoren stečajni postupak;
2. koje je član organa upravljanja kreditne institucije ili drugog pružaoca finansijskih usluga;
3. koje je u posljednjih 12 mjeseci radilo u Centralnoj banci na poslovima na kojima je imalo uvid u podatke o poslovanju pružaoca finansijskih usluga koji se smatraju tajnom, a čije bi poznavanje moglo da dovede do konkurentske prednosti u odnosu na druge pružaoce finansijskih usluga;
4. koje je bilo na rukovodećim poslovima u privrednom društvu koje obavlja finansijsku djelatnost u skladu sa zakonom ili drugom privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak, osim ako Centralna banka ocijeni da ne postoji odgovornost tog lica za stečaj tog privrednog društva;
5. kojem je odlukom nadležnog suda izrečena zaštitna mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti;
6. koje je osuđivano za djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje funkcije člana odbora direktora, a naročito djelo protiv: prava iz rada, intelektualne svojine, imovine, platnog prometa i privrednog poslovanja ili protiv službene dužnosti.

Izbor člana odbora direktora vrši se uz prethodno odobrenje Centralne banke.

Bliže uslove za izbor članova odbora direktora pružaoca finansijskih usluga propisuje Centralna banka.“.

**Član 27**

Poslije člana 107 dodaje se novi član koji glasi:

„**Tijela odbora direktora**

**Član 107a**

Odbor direktora pružaoca finansijskih usluga može da obrazuje stalna ili povremena tijela za nadzor nad upravljanjem rizicima u pojedinim područjima poslovanja pružaoca finansijskih usluga, za predlaganje iznosa zarada, predlaganje izbora izvršnog direktora i određenih kategorija zaposlenih sa posebnim ovlašćenjima i dužnostima i dr.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, odbor direktora mikrokreditne finansijske institucije je dužan da obrazuje odbor za nadzor nad upravljanjem rizicima i odbor za reviziju.

Sastav i djelokrug rada tijela iz st. 1 i 2 ovog člana bliže se uređuje aktima pružaoca finansijskih usluga u skladu sa propisom Centralne banke.“.

**Član 28**

U članu 108 stav 3 poslije riječi: „sa punim radnim vremenom“ dodaju se zarez i riječi: „i mora voditi poslove pružaoca finansijskih usluga sa teritorije Crne Gore.“.

Poslije stava 3 dodaju se dva nova stava koja glase:

„U postupku odlučivanja o izdavanju odobrenja iz stava 2 ovog člana, Centralna banka može tražiti od kandidata za izvršnog direktora prezentaciju o vođenju poslova pružaoca finansijskih usluga u cjelosti.

Bliže uslove za izbor izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga propisuje Centralna banka.“.

**Član 29**

U članu 109 poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:

„Centralna banka može u toku postupka odlučivanja o izdavanju odobrenja da traži dostavljanje dodatnih podataka i dokumentacije.

Centralna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana ako kandidat za člana odbora direktora, odnosno izvršnog direktora ne ispunjava neki od uslova iz člana 107, odnosno člana 108 ovog zakona.“.

**Član 30**

Poslije člana 109 dodaje se novi član koji glasi:

„**Oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije**

**člana odbora direktora i izvršnog direktora**

**Član 109a**

Centralna banka će oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije člana odbora direktora pružaoca finansijskih usluga, ako:

1. član odbora direktora više ne ispunjava uslove za obavljanje funkcije člana odbora direktora propisane ovim zakonom;
2. je odobrenje izdato na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije, ili neistinito prezentovanih podataka koji su od značaja za obavljanje funkcije člana odbora direktora;
3. član odbora direktora krši odredbe o dužnostima i odgovornostima odbora direktora utvrđenih zakonom kojim se uređuje pravni položaj privrednih društava;
4. lice za koje je izdato odobrenje u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude izabrano ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi; i/ili
5. članu odbora direktora prestane mandat, i to danom prestanka mandata.

Centralna banka će oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga, ako:

1. izvršni direktor više ne ispunjava uslove za obavljanje funkcije izvršnog direktora propisane ovim zakonom;
2. je odobrenje izdato na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije, ili neistinito prezentovanih podataka koji su od značaja za obavljanje funkcije izvršnog direktora;
3. lice za koje je izdato odobrenje u roku od šest mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovano ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi;
4. izvršni direktor krši odredbe o dužnostima izvršnog direktora iz zakona kojim se uređuju privredna društva, čija je posljedica razrješenje izvršnog direktora;
5. izvršnom direktora istekne ugovor o radu kod pružaoca finansijskih usluga, i to danom isteka tog ugovora; i/ili
6. izvršnom direktoru prestane mandat, i to danom prestanka mandata.

Član odbora direktora, odnosno izvršni direktor dužni su da pruže Centralnoj banci sve raspoložive podatke i informacije za provjeru činjenica i okolnosti iz st. 1 i 2 ovog člana.

Ako Centralna banka oduzme odobrenje za obavljanje funkcije člana odbora direktora, skupština pružaoca finansijskih usluga dužna je da bez odlaganja donese odluku o razrješenju tog lica i Centralnoj banci podnese novi zahtjev za dobijanje odobrenja iz člana 107 ovog zakona.

Ako Centralna banka oduzme odobrenje za obavljanje funkcije izvršnog direktora, odbor direktora pružaoca finansijskih usluga dužan je da bez odlaganja donese odluku o razrješenju izvršnog direktora.“.

**Član 31**

Član 110 mijenja se i glasi:

„**Sistem upravljanja rizicima**

**Član 110**

Pružalac finansijskih usluga je dužan da uspostavi, održava i unaprjeđuje efektivan sistem upravljanja rizicima.

Sistem upravljanja rizicima, u smislu stava 1 ovog člana, je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, praćenje i kontrolisanje rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je pružalac finansijskih usluga izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

**Član 32**

Poslije člana 110 dodaju se dva nova člana i novo potpoglavlje „**2a. Ograničenja i zabrane**“ sa dva nova člana, koji glase:

„**Elementi sistema za upravljanje rizicima**

**Član 110a**

Sistem za upravljanje rizicima, kao minimum, obuhvata:

1. definisanu odgovarajuću strategiju za upravljanje rizicima;
2. usvojene politike i razvijene procese za upravljanje rizicima;
3. jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti za upravljanje rizicima, što uključuje i jasno razdvojene odgovornosti za preuzimanje i upravljanje rizicima;
4. efikasan i pouzdan informacioni sistem;
5. planove kontinuiteta poslovanja.

Elemente sistema za upravljanje rizicima iz stava 1 ovog člana bliže propisuje Centralna banka.

**Informacioni sistem i plan kontinuiteta poslovanja**

**Član 110b**

Pružalac finansijskih usluga je dužan da uspostavi i održava pouzdan informacioni sistem koji na adekvatan način obezbijeđuje prikupljanje i obradu podataka za:

1. mjerenje i praćenje izloženosti rizicima na dnevnoj osnovi i u drugim utvrđenim periodima;
2. praćenje poštovanja uspostavljenih limita za upravljanje rizicima;
3. kreiranje izvještajnih formi za potrebe organa pružaoca finansijskih usluga i drugih lica uključenih u proces upravljanja rizicima.

Pružalac finansijskih usluga je dužan da obezbijedi kreiranje dnevnih sigurnosnih elektronskih kopija informacija i podataka i njihovo čuvanje na bezbjednoj lokaciji.

Pružalac finansijskih usluga je dužan da izradi plan kontinuiteta poslovanja, koji obezbjeđuje kontinuitet poslovanja i ograničavanje gubitaka u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja.

**2a. Ograničenja i zabrane**

**Limiti izloženosti**

**Član 110c**

Ukupna izloženost pružaoca finansijskih usluga prema jednom licu ili licima povezanim na način utvrđen u članu 51 stav 5 ovog zakona ne smije biti veća od 25% osnovnog kapitala pružaoca finansijskih usluga.

Izloženost pružaoca finansijskih usluga prema jednom licu ili povezanim licima, koja je jednaka ili veća od 10% osnovnog kapitala pružaoca finansijskih usluga, smatra se velikom izloženošću pružaoca finansijskih usluga.

Zbir svih velikih izloženosti pružaoca finansijskih usluga ne smije biti veći od 500% osnovnog kapitala pružaoca finansijskih usluga.

Izuzetno od st. 1 do 3 ovog člana, ukupna izloženost mikrokreditne finansijske institucije prema povezanim licima ne smije biti veća od 20% osnovnog kapitala te mikrokreditne finansijske institucije.

Pružalac finansijskih usluga je dužan da ustanovi i vodi centralnu evidenciju izloženosti, koja sadrži podatke o ukupnoj izloženosti pružaoca finansijskih usluga prema jednom licu i povezanim licima.

**Poslovanje sa licima povezanim sa pružaocima finansijskih usluga**

**Član 110d**

Kada pružalac finansijskih usluga pruža ili koristi usluge lica povezanih sa pružaocem finansijskih usluga, 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 pružaocem finansijskih usluga po uslovima koji su nepovoljniji od uslova po kojima bi druga lica pružala te usluge pružaocu finansijskih usluga.

Lica povezana sa pružaocem finansijskih usluga iz stava 1 ovog člana su:

1. članovi organa pružaoca finansijskih usluga, vlasnici uloga, zaposleni kod pružaoca finansijskih usluga, kao i članovi njihove uže porodice (bračni drug i djeca);
2. pravno lice u kojem lice koje ima kvalifikovano učešće u pružaocu finansijskih usluga takođe ima kvalifikovano učešće;
3. pravno lice u kojem jedno od lica iz tač. 1 i 2 ovog stava ima značajan uticaj ili je lice iz tačke 1 ovog stava izvršni direktor ili član odbora direktora ili drugog odgovarajućeg organa tog pravnog lica;
4. lice koje ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od najmanje 50% u pravnom licu koje ima kvalifikovano učešće u pružaocu finansijskih usluga.

Pružalac finansijskih usluga je dužan da uspostavi procedure za redovnu identifikaciju i evidentiranje svih lica povezanih sa njim, kao i svih poslova, aktivnosti ili transakcija sa licima povezanim sa pružaocem finansijskih usluga i da o tome obavještava Centralnu banku u skladu sa propisom iz člana 115 stav 2 ovog zakona.

Članovi odbora direktora, izvršni direktor i drugi zaposleni kod pružaoca finansijskih usluga ne smiju učestvovati u procesu donošenja odluka koje se odnose na pružanje ili korišćenje usluga lica koja su sa njima povezana na način is člana 51 stav 5 ovog zakona.“.

**Član 33**

U članu 112 stav 1 tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) uspostavljaju i razvijaju procedure za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, praćenje i kontrolisanje i izvještavanje o svim značajnim rizicima u poslovanju;“.

**Član 34**

U nazivu člana 113 poslije riječi „Kontrola“ dodaju se riječi: „u oblasti“.

**Član 35**

Član 114 mijenja se i glasi:

„**Spoljna revizija**

**Član 114**

Pružalac finansijskih usluga je dužan da obezbijedi nezavisnu spoljnu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja, u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.

Pružalac finansijskih usluga je dužan da Centralnoj banci, najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnosi godišnji finansijski izvještaj, dostavi:

1. godišnji finansijski izvještaj i konsolidovani finansijski izvještaj;
2. izvještaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini.

Za reviziju finansijskih iskaza pružaoca finansijskih usluga može biti izabran revizor, odnosno društvo za reviziju, uz odobrenje Centralne banke.

Centralna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava 4 ovog člana, ako:

1. revizor, odnosno lice koje rukovodi revizijom, nije ovlašćeni revizor sa najmanje tri godine iskustva na poslovima revizije pružalaca finansijskih usluga;
2. je revizor, društvo za reviziju, odnosno lice koje angažuje društvo za reviziju povezano sa pružaocem finansijskih usluga;
3. revizor, društvo za reviziju, odnosno lice koje angažuje društvo za reviziju ima direktni ili indirektni finansijski interes u pružaocu finansijskih usluga koji proizilazi iz poslovnog odnosa sa pružaocem finansijskih usluga;
4. je revizor, društvo za reviziju, odnosno lice koje angažuje društvo za reviziju pružalo konsultantske usluge pružaocu finansijskih usluga u poslovnoj godini za koju se vrši revizija;
5. je revizor, društvo za reviziju, odnosno lice koje angažuje društvo za reviziju prethodne tri godine uzastopno vršilo reviziju finansijskih iskaza tog pružaoca finansijskih usluga;
6. iz podataka kojima raspolaže Centralna banka proizilazi da revizor, odnosno društvo za reviziju nijesu na zadovoljavajući način vršili reviziju finansijskih iskaza pružalaca finansijskih usluga.

Lica koja obavljaju reviziju iz stava 1 ovog člana dužna su da, bez odlaganja, obavijeste Centralnu banku o:

1. utvrđenim nepravilnostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu ugroziti poslovanje pružaoca finansijskih usluga; i
2. okolnostima koje su, u skladu sa ovim zakonom, razlozi za oduzimanje dozvole za rad pružaocu finansijskih usluga.

Ako Centralna banka utvrdi da revizija godišnjih finansijskih iskaza pružaoca finansijskih usluga nije obavljena u skladu sa važećim propisima iz oblasti revizije, neće prihvatiti izvještaj o toj reviziji i zahtijevaće da drugi revizor ponovo izvrši reviziju o trošku pružaoca finansijskih usluga.

Centralna banka objavljuje izvještaje iz stava 1 ovog člana na svojoj internet stranici najkasnije u roku od mjesec dana od isteka roka za dostavljanje godišnjeg finansijskog izvještaja iz stava 2 ovog člana.“.

**Član 36**

U članu 126 stav 2 tačka 1 alineja 4 riječi: „uz saglasnost lica“ zamjenjuju se riječima: „na osnovu izričite pisane saglasnosti lica“.

Poslije tačke 3 dodaje se šest novih tačaka koje glase:

„ 3a) notarima se mogu učini dostupni podaci za potrebe vođenja ostavinskog postupka;

3b) javnim izvršiteljima, stečajnom upravniku i likvidatoru mogu se učini dostupnim podaci potrebni za izvršavanje ovlašćenja u skladu sa zakonom;

3c) poreskom organu mogu se učiniti dostupnim podaci za potrebe postupka utvrđivanja, naplate i kontrole poreza;

3d) društvima za osiguranje mogu se učiniti dostupnim podaci koji su neophodni u postupku osiguranja potraživanja pružaoca finansijskih usluga;

3e) licu koje namjerava da stekne kvalifikovano učešće u tom pružaocu finansijskih usluga, licu kojem se pripaja ili sa kojim se spaja pružalac finansijskih usluga, pravnom licu koje namjerava preuzeti pružaoca finansijskih usluga, kao i revizorima i drugim stručnim, pravnim ili fizičkim licima ovlašćenim od potencijalnog sticaoca kvalifikovanog učešća, mogu se, uz saglasnost upravnog odbora pružaoca finansijskih usluga, učiniti dostupnim podaci potrebni za sprovođenje procjene pružaoca finansijskih usluga;

3f) pružaocima usluge eksternalizacije mogu se učiniti dostupnim podaci potrebni za izvršavanje usluge eksternalizacije;”.

**Član 37**

U članu 128 stav 2 poslije riječi: „obuhvata ocjenu“ dodaju se riječi: „sposobnosti upravljanja rizicima kojima je izložena u poslovanju i“.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Centralna banka, kao dio stalnog procesa kontrole, održava komunikaciju sa pružaocima finansijskih usluga, koja se prvenstveno ogleda u:

1. održavanju, po potrebi, konsultativnih sastanaka sa predstavnicima pružaoca finansijskih usluga prije početka kontrole pružaoca finansijskih usluga iz člana 129 stav 1 tačka 2 ovog zakona;
2. održavanju sastanka sa odborom direktora i izvršnim direktorom pružaoca finansijskih usluga nakon sačinjavanja zapisnika o izvršenoj kontroli;
3. prisustvovanju ovlašćenih predstavnika Centralne banke sjednicama odbora direktora pružaoca finansijskih usluga;
4. korespondenciji vezanoj za praćenje izrečenih mjera prema pružaocu finansijskih usluga;
5. održavanju sastanaka i korespondenciji koji se odnose na pitanja regulatorne prirode, dobre prakse upravljanja rizicima u poslovanju i druga pitanja iz oblasti funkcionisanja sektora pružalaca finansijskih usluga.“.

Dosadašnji stav 3 postaje stav 4.

**Član 38**

U članu 131 stav 5 riječi: „od osam dana“ zamjenjuje se riječima. „od osam radnih dana“.

**Član 39**

U članu 132 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koja glase:

„Nepravilnostima u poslovanju pružalaca finansijskih usluga, u smislu ovog zakona, smatraju se:

1. neadekvatno upravljanje rizicima kojima je pružalac finansijskih usluga izložen u svom poslovanju koje je od uticaja na finansijsko stanje pružaoca finansijskih usluga;
2. postupanja pružaoca finansijskih usluga (činjenjem, odnosno nečinjenjem) koja nijesu u skladu sa ovim zakonom, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i drugim zakonima.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, Centralna banka može i tokom trajanja neposredne kontrole, na predlog lica koje rukovodi kontrolom, pružaocu finansijskih usluga izreći mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti:

1. ako je utvrđeno da pružalac finansijskih usluga krši zakonske i druge propise u mjeri koja zahtijeva hitno otklanjanje tih nepravilnosti;
2. kada ocijeni da je finansijsko stanje pružaoca finansijskih usluga takvo da je ugrožen nastavak njegovog poslovanja.“.

Dosadašnji stav 2 postaje stav 4.

**Član 40**

Poslije člana 132 dodaje se novi član koji glasi:

**„Polazne osnove za utvrđivanje vrste mjera prema pružaocu finansijskih usluga**

**Član 132a**

Pri odlučivanju o vrsti mjera koje će biti preduzete prema pružaocu finansijskih usluga polazi se od:

1. ocjene uticaja utvrđenih nepravilnosti na:

* trenutni i budući finansijski položaj pružaoca finansijskih usluga,
* izloženost pružaoca finansijskih usluga pojedinim vrstama rizika;

1. broja i težine utvrđenih nepravilnosti, kao i broja, učestalosti i trajanja nepravilnosti u ranijem poslovanju pružaoca finansijskih usluga;
2. ocjene spremnosti i sposobnosti pružaoca finansijskih usluga da otkloni utvrđene nepravilnosti, zasnovane na procjeni:
   * sposobnosti pružaoca finansijskih usluga da upravlja rizicima u poslovanju pružaoca finansijskih usluga,
   * efikasnosti sistema interne kontrole kod pružaoca finansijskih usluga,
   * efikasnosti pružaoca finansijskih usluga u otklanjanju ranije utvrđenih nepravilnosti u poslovanju pružaoca finansijskih usluga,
   * stepena saradnje pružaoca finansijskih usluga sa ovlašćenim kontrolorima tokom kontrole pružaoca finansijskih usluga;
3. ocjene stepena uticaja utvrđenih nepravilnosti na finansijsku disciplinu, sigurnost i stabilnost poslovanja pružaoca finansijskih usluga.“.

**Član 41**

U članu 133 stav 2 poslije riječi: „izrečenih mjera“ dodaju se riječi: „i utvrđuje se iznos sredstava koji je pružalac finansijskih usluga dužan da uplati Centralnoj banci, s tim što taj iznos može biti utvrđen u visini do 0,5% regulatornog kapitala pružaoca finansijskih usluga.“

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Pružalac finansijskih usluga je dužan da sprovede mjere na način i u rokovima kako je naloženo rješenjem Centralne banke.“

Dosadašnji stav 3 postaje član 4.

**Član 42**

U članu 138 stav 1 poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi:

„7a) više ne ispunjava zahtjeve koji se odnose na adekvatnost kapitala ili velike izloženosti u skladu sa ovim zakonom.“.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„Centralna banka objavljuje dispozitiv rješenja o oduzimanju dozvole za rad pružaocu finansijskih usluga u "Službenom listu Crne Gore" i dostavlja ga CRPS-u.“.

**Član 43**

U članu 145 stav 2 mijenja se i glasi:

„Podaci iz registra iz stava 1 ovog člana su javni i objavljuju se na internet stranici Centralne banke. “.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Sadržaj i način vođenja registra iz stava 1 ovog člana propisuje Centralna banka.“.

**Član 44**

U članu 146 stav 1 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„1) prekorači propisane limite izloženosti (član 110c);

2) licima povezanim sa pružaocem finansijskih usluga pruža usluge pod uslovima koji su povoljniji od uslova pod kojima te usluge pruža drugim licima, ili koristi usluge lica povezanih sa pružaocem finansijskih usluga pod uslovima koji su nepovoljniji od uslova pod kojima bi druga lica pružala te usluge pružaocu finansijskih usluga (član 110d stav 1);“.

Dosadašnje tačke 1 do 7 postaju tačke 3 do 9.

**Član 45**

U članu 147 stav 1 poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

„2a) stekne ili poveća kvalifikovano učešće u pružaocu finansijskih usluga bez prethodnog odobrenja Centralne banke (član 51 stav 1).“.

**Član 46**

Poslije člana 148 dodaje se novi član koji glasi:

**„Rok za donošenje podzakonskih propisa**

**Član 148a**

Centralna banka će propise za sprovođenje ovog zakona donijeti u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.“

**Član 47**

Poslije člana 151 dodaju se dva nova člana koja glase:

**„Usklađivanje poslovanja pružalaca finansijskih usluga**

**Član 151a**

Pružaoci finansijskih usluga koji na dan početka primjene ovog zakona imaju dozvolu za rad izdatu od strane Centralne banke nastavljaju da posluju u skladu sa ovim zakonom na osnovu postojeće dozvole za rad.

Pružaoci finansijskih usluga iz stava 1 ovog člana dužni su da usklade svoja akta i poslovanje sa odredbama ovog zakona u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, ako ovim članom nije drugačije utvrđeno.

Pružaoci finansijskih usluga su dužni da, u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, Centralnoj banci podnesu zahtjeve za izdavanje odobrenja za izbor članova odbora direktora i izvršnih direktora u skladu sa ovim zakonom.

Odobrenja Centralne banke, izdata za članove odbora direktora i izvršne direktore pružalaca finansijskih usluga u skladu sa propisima koji su se primjenivali do stupanja na snagu ovog zakona, prestaju da važe stupanjem na dužnost članova odbora direktora i izvršnih direktora pružalaca finansijskih usluga izabranih u skladu sa ovim zakonom.

Pružaoci finansijskih usluga koji, na dan stupanja na snagu ovog zakona imaju dozvolu za rad izdatu od Centralne banke, dužni su da povećaju svoj osnovni kapital u skladu sa odredbama ovog zakona, u skladu sa sljedećom dinamikom:

1. 25% nedostajuće razlike do 30. juna 2025. godine;
2. 25% nedostajuće razlike do 31.decembra 2025. godine;
3. 25% nedostajuće razlike do 30. juna 2026. godine;
4. 25% nedostajuće razlike do 31. decembra 2026. godine.

Pružaoci finansijskih usluga dužni su da usklade svoje poslovanje sa članom 47 ovog zakona u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu podzakonskog propisa kojim će se urediti adekvatnost kapitala pružalaca finansijskih usluga.

Pružaocima finansijskih usluga koji ne usaglase poslovanje sa odredbama ovog zakona u rokovima propisanim ovim zakonom Centralna banka oduzeće dozvolu za rad.

**Započeti postupci**

**Član 151b**

Postupci za izdavanje dozvola za rad, odnosno za izdavanje odobrenja pokrenuti u skladu sa Zakonom o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima („Službeni list CG“, br. 73/17 i 44/20), okončaće se po tom zakonu.

Ugovori koji imaju za predmet faktoring, a koji su zaključeni sa fizičkim licima u skladu sa Zakonom o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima („Službeni list CG“, br. 73/17 i 44/20), ostaju na snazi do izvršenja predmeta ugovora u skladu sa odredbama tih ugovora.“.

**Član 48**

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 izmjenama i dopunama Zakona o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima 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 finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima („Službeni list CG", br. 73/17 i 44/20) - u daljem tekstu: Zakon, uređuje se osnivanje, poslovanje i kontrola poslovanja privrednih društava koja se bave poslovima finansijskog lizinga, faktoringa, otkupa potraživanja, mikrokreditiranja i kreditno-garantnim poslovima, kao i mjere ukoliko se kontrolom koju sprovodi Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) utvrde nepravilnosti u njihovom poslovanju.

Važeći prudencijalni zahtjevi bili su prilagođeni uslovima tržišta u momentu donošenja Zakona 2017. godine, dok jedan dio ovih finansijskih usluga nije prvobitno ni bio regulisan. Obzirom na razvoj poslovanja, odnosno razvoj usluga pojedinih pružalaca finansijskih usluga, što podrazumijeva i inovacije i rizike u poslovanju ovih subjekata, procijenjeno je da je neophodno izmjenama i dopunama Zakona unaprijediti postojeća zakonska rješenja, prilagoditi ih pomenutim okolnostima i u krajnjem, dodatno doprinijeti zaštiti finansijskog sistema u cjelini, na način što bi se predloženim izmjenama predvidjela rješenja koja imaju za cilj poboljšanje sistema upravljanja rizicima pružalaca finansijskih usluga, kao i poboljšanje sistema internih kontrola i sistema upravljanja. Ujedno, prevazašli bi se nedostaci prethodnog zakonskog rješenja u dijelu rješavanja nepravilnosti uočenih u praksi poslovanja pružalaca finansijskih usluga, koje se uglavnom odnose na neadekvatno uspostavljeni sistem upravljanja rizicima koji ne korespondira veličini i kompleksnosti pružaoca finansijskih usluga, što je identifikovano tokom brojnih kontrola koje su sprovedene od strane Centralne banke od perioda primjene Zakona i podzakonske regulative koji regulišu njihovo poslovanje. Takođe, misli se i na izostanak detaljnijeg regulisanja određenih situacija nastalih u raskoraku postojećih zakonskih lex specialis rješenja i izmijenjenih okolnosti na tržištu nastalih protokom vremena, a koja se odnose na sisteme korporativnog upravljanja i internih kontrola kod pružalaca finansijskih usluga. U ovim situacijama izostaje osnov za pružanje konačnog rješenja u datom pravnom predmetu, pa one iziskuju primjenu odredbi zakona kojima se uređuju opšta pitanja, što značajno ograničava mogućnosti pravovremnog i ciljanog djelovanja nadzornog organa, odnosno regulatora, za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti u poslovanju pružalaca finansijskih usluga. Zbog toga je potrebno uspostaviti odgovarajuću ravnotežu između veličine i obima poslovanja subjekata nadzora i regulativnih zahtjeva, uvođenjem novih i postrožavanjem postojećih odredbi a sve u cilju preventivnog djelovanja i podsticanja njihovog sigurnijeg poslovanja, i u krajnjem zaštite klijenata.

S tim u vezi, procijenjeno je da je neophodno izmjenama i dopunama Zakona unaprijediti postojeća zakonska rješenja, ispratiti potrebe razvoja ovog tržišta uz doprinos zaštiti finansijskog sistema u cjelini.

U tom cilju, pripremljen je Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima (u daljem tekstu: Predlog zakona), kojim se poboljšava regulatorni okvir u oblasti poslovanja pružalaca finansijskih usluga kroz izmjenu postojećih i uvođenje novih zahtjeva u pogledu internog i korporativnog upravljanja i poslovanja pružalaca finansijskih usluga u cilju jačanja stabilnosti i održivosti poslovanja ovih subjekata. Takođe, predloženim izmjenama Zakona kao lex specialis-a poboljšavaju se mehanizmi kontrole koju sprovodi Centralna banka, a kontrola poslovanja pružalaca finansijskih usluga postaje efikasnija. Takođe, uticaće se na stabilnost i bolju poslovnu praksu pružalaca finansijskih usluga, a samim tim i stabilnost finansijskog sistema u cjelini. Dodatno, kako određena pitanja nijesu uređena Zakonom na pružaoce finansijskih usluga u velikoj mjeri primjenjuje se Zakon o privrednim društvima. Stoga je potrebno izmjenama Zakona, kao lex specialis, dodatno unaprijediti mehanizme kontrole koju sprovodi Centralna banka, kako bi kontrola poslovanja pružaoca finansijskih usluga postala efikasnija. Bolja kontrola pružalaca finansijskih usluga doprinijeće jačanju njihovog poslovanja, sa boljim sistemom upravljanja, čime će se ostvariti i pozitivan uticaj na stabilnost finansijskog sistema u cjelini.

Kao ključna novina, ovim Predlogom zakona uvodi se zahtjev za održavanje adekvatnosti kapitala za MFI i lizing društva, odnosno koeficijenata adekvatnosti osnovnog kapitala od 6% i ukupnog kapitala od 8%. Ovaj zahtjev se odnosi samo na pomenute pružaoce finansijskih usluga, obzirom da oni odobravaju kredite duže od godinu dana, dok druga društva nijesu obuhvaćena zbog jednostavnosti i prirode usluga koje pružaju.

Takođe, Predlogom zakona se pooštravaju zahtjevi koji se odnose na organe upravljanja pružalaca finansijskih usluga, uvođenjem strožijih tzv. fit&proper zahtjeva za članove odbora direktora, odnosno izvršnog direktora, kao i onih u vezi sa internim upravljanje i kontrolama, čime se obezbjeđuje sigurnije upravljanje i stabilnije poslovanje pružalaca finansijskih usluga.

Obzirom da predloženi zahtjevi iziskuju dodatne kapacitete za njihovo ispunjavanje i obezbjeđivanje kontinuirane usklađenosti, predlaže se i povećanje osnivačkog kapitala za pružaoce finansijskih usluga. Ovaj zahtjev se ne odnosi na kreditno-garantne fondove za koje je procijenjeno da je osnivački kapital adekvatno utvrđen važećim zakonom imajući u vidu djelatnost koju ove institucije obavljaju. Kako su postojeći pragovi osnivačkog kapitala za ostale pružaoce finansijskih usluga procijenjeni kao niski, uglavnom zbog uticaja inflacije, podizanjem pragova i pooštravanjem zahtjeva želi se postići da i ovi učesnici na tržištu imaju odgovarajuće kapacitete. Dodatno, povećanjem osnovnog kapitala povećava se i kapacitet pružalaca finansijskih usluga za pružanje tih usluga, smanjuju rizici u poslovanju, povećava kredibilitet pružalaca finansijskih usluga, i osigurava se dugoročna likvidnost. Na ovaj način će se osigurati i jača stabilnost sistema i sigurnost za korisnike ovih usluga. Iz svih ovih razloga predloženo je povećanje regulatornih zahtjeva.

U okviru razmatranja pomenutih izmjena vezanih za zahtjeve za kapital i povećanja osnivačkog kapitala, Centralna banka je sprovela analize uticaja uvođenja ovih zahtjeva na lizing društva i mikrokreditne finansijske institucije, odnosno i na ostale pružaoce finansijskih usluga za koje se predlaže povećanje osnivačkog kapitala, koji trenutno posluju na crnogorskom tržištu, što je poslužilo kao osnov za njihovo predlaganje.

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

Predloženim zakonom ne vrši se usklađivanje sa evropskim propisima. Pojedina rješenja, kao uvođenje zahtjeva za kapital za pojedine institucije, predstavljaju diskreciono ovlašćenje regulatora, jer je riječ o institucijama čiji zahtjevi za kapital nijesu propisani u EU zbog njihove veličine. Regulisanje tih pitanja zavisi od pravnog okvira zemlje, tako da se u pojedinim zemljama ove institucije ne licenciraju kao zasebni entiteti, već se govori samo o proizvodima.

**IV. Obrazloženje osnovnih zakonskih rješenja**

**Članom 1** - Predloga zakona predlaže se terminološko usklađivanje u članovima 43 stav 1 tačka 2, 74 stav 1 tačka 2 i 81 stav 1 tačka 2 Zakona.

**Čl. 2 do 9** - Predloga zakona predlažu se izmjene članova kojima se reguliše poslovanje lizing društava.

Članom 2 predlaže se povećanje iznosa osnivačkog kapitala lizing društva utvrđenog u članu 46 Zakona, sa 125.000 eura na 500.000 eura, i određuje koja sredstva ne mogu biti uračunata u osnivački kapital. Osnov za povećanje minimalnog iznosa osnivačkog kapitala, kao i predloženi iznosi novog osnivačkog kapitala, temelje se na ocjeni rizika poslovanja pružaoca finansijskih usluga, kroz brojne posredne i neposredne kontrole, i baziraju se na principu jačanja njihove finansijske stabilnosti, osiguranju sigurnog izvora rasta, naročito u prvim godinama poslovanja. Prilikom definisanja novog minimalnog iznosa osnivačkog kapitala Centralna banka se rukovodila rezultatima sprovedene analize godišnjih stopa rasta ovih institucija, kako pojedinačno, tako i sistema, kao cjeline, od početka primjene Zakona do dana izrade ovog predloga. Imajući u vidu da veličinu institucija i njihove stope rasta ocijenjeno je da su prethodno definisani zahtjevi minimalnog osnivačkog kapitala postavljeni na vrlo niskom početnom nivou, posebno uzimajući u obzir porast inflacije i da je za početak poslovanja potrebno izdvojiti veći početnički kapital. Obezbjeđivanjem adekvatnih izvora finansiranja u prvim godinama poslovanja od strane samih vlasnika, jača se finansijska stabilnost tih institucija i mogućnost ulaska u fazu stabilnog poslovanja. Takođe, imajući u vidu uspostavljanje koeficijenta adekvatnosti kapitala od 8% koji su finansijske insitucije dužne da imaju i održavaju, povećanjem osnovnog kapitala povećava se i kapacitet pružalaca finansijskih usluga za pružanje usluga, povećava kredibilitet pružalaca finansijskih usluga, osigurava se dugoročna stabilnost. Iz svih ovih razloga predloženo je povećanje regulatornih zahtjeva.

Pitanje definisanja regulative u domenu zahtjeva za kapital predmet je brojnih studija renomiranih organizacija poput MMF-a, naučno istraživačkih centara u SAD-u kao i bankarskih asocijacija, a koje pokazuju da su institucije koje se bave mikrofinansiranjem uglavnom zastupljene u zemljama u razvoju, odnosno manje razvijenim zemljama, te da njihovo regulisanje zavisi od pravnog okvira zemlje, a u pojedinim zemljama ove institucije se ne licenciraju kao zasebni entiteti, već se govori samo o proizvodima. Kada je u pitanju Evropa, mikrofinansiranje je zastupljeno u Francuskoj, Italiji, Portugaliji, Grčkoj, Albaniji, Bosni i Hercegovini i Kosovu, pri čemu je u Francuskoj, Italiji i Kosovu ovo pitanje regulisano zakonom o bankama. U Bosni i Hercegovini, Grčkoj i Portugaliji regulativa je bazirana ili na odnosnom zakonu ili aktu kojim se uređuje pitanje mikrokreditiranja, dok su samo u Albaniji i Crnoj Gori institucije koje se bave mikrokreditiranjem prepoznate kao zasebne kategorije nebankarskih finansijskih institucija. Navedeno je razlog, zbog čega se prilikom izrade Predloga zakona nije moglo poći od rješenja koja su zastupljena u okruženju već najboljih praksi i rješenjima koja postoje u onim zemljama u kojima je ova oblast visoko prisutna (Peru, Gvatemala, Filipini, Kenija, Etiopija, SAD). U svim ovim zemljama uvedeni su zahtjevi za kaptal bazirani na bazelskim principima, što je preporuka i studija koje se bave ovom oblašću.

Analize uticaja prethodno pomenutih povećanja osnivačkog kapitala kod ovih institucija, koje su rađene korišćenjem finansijskih informacija sa stanjem na dan 30.06.2024. godine, pokazale su da kod postojećih institucija neće doći do dodatnih opterećenja za faktoring društva, lizing društva i većinu društava za otkup potraživanja jer je njihov kapital iznad predloženog minimalnog nivoa osnivačkog kapitala. Sa druge strane kod određenog broja mikrokreditnih finansijskih institucija će biti potrebno pribavljanje dodatnog kapitala za usklađivanje sa zahtijevanim nivoom osnivačkog kapitala, zbog čega je predviđen prelazni period (član 47 Nacrta zakona).

**Članom 3** Predloga zakona predlaže se izmjena postojećeg člana 47 Zakona, kojim se utvrđuje novi zahtjev za održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala minimalno na nivou od 6% za osnovni kapital, odnosno 8% za ukupni kapital, kao i način izračunavanja ovih koeficijenata. Takođe, ovim se članom definišu regulatorni, osnovni i dopunski kapital i izloženost riziku – kao elementi za izračunavanje koeficijenata adekvatnosti kapitala, i utvrđuje obaveza Centralne banke da podzakonskim propisom bliže uredi vrste i karakteristike finansijskih instrumenata i drugih stavki koje se uključuju u regulatorni kapital, način izračunavanja regulatornog kapitala, izračunavanje ukupne izloženosti riziku i obračun koeficijenata adekvatnosti kapitala za određene rizike.

Imajući u vidu da je riječ o institucijama koje se bave kreditiranjem, a uzimajući u obzir njihovu veličinu i značaj na finansijskom tržištu Crne Gore, primijenjeni su minimalni zahtjevi za kapital koje propisuje Bazelski komitet. Analize uticaja uvođenja zahtjeva za kapital koja je rađena korišćenjem podataka sa stanjem na dan 30.06.2024. godine pokazale su da je riječ o zahtjevima koji ispunjavaju svi, izuzev jednog pružaoca finansijskih usluga. Cilj uvođenja ovog zahtjeva je obezbjeđenje smanjenja rizika prekomjerne zaduženosti ovih institucija u budućem periodu.

Uvođenjem zahtjeva neće se ograničiti mogućnost poslovanja ovih pružalaca finansijskih usluga, posebno mikrokreditnih finansijskih institucija, čiji je cilj finansijska inkluzija onih kategorija klijenata koji nijesu u mogućnosti da koriste usluge kreditnih institucija, već se na ovaj način doprinosi zdravijem poslovanju. Zahtjevi za kapital nijesu novina kod institucija koje se bave pružanjem finansijskih usluga i predstavlja diskreciono ovlašćenje države, jer je riječ o institucijama čiji zahtjevi za kapitalom, zbog njihove veličine, nijesu propisani u EU. Sagledavanjem rješenja u praksi zaključeno je da minimalni bazelski principi koji se primjenjuju na kreditne institucije predstavljaju zahtjev koji nije u značajnoj mjeri opterećujući za ovu vrstu pružalaca finansijskih usluga, uzimajući u obzir njihovu veličinu, obim poslovanja i vrstu djelatnosti, već je zahtjev koji doprinosi zdravlju i njihovoj stabilnosti.

**Članom 4** Predloga zakona mijenja se član 48 Zakona kojim je propisana obaveza dostavljanja zahtjeva za izdavanje dozvole za rad lizing društava, odnosno dokumentacija koje se uz njega prilaže, i to na način da se predloženom dopunom nastoji obezbijediti dodatno osiguranje osposobljenosti i postojanju zdravih osnova za otpočinjanje i održivo poslovanje lizing društva. Dodatni zahtjevi se odnose na potrebu dostavljanja godišnjih finansijskih iskaza za poslednje tri godine sa mišljenjem spoljnjeg revizora (ukoliko je pravno lice podnosilac zahtjeva) i dokumentacije o tehničkoj osposobljenosti i obrazloženjem u okviru poslovnog plana za ciljano tržište sa planiranom organizacionom strukturom i projekcijom održivosti modela poslovanja.

Dodatno se **članom 5** predlaže propisivanje mogućnosti održavanja sastanka prije podnošenja zahtjeva predstavnika Centralne banke sa podnosiocima zahtjeva dodavanjem novog člana, dok se **članom 6** predlažu izmjene odredbi kojim se utvrđuje u kojim slučajevima Centralna banka odbija zahtjev za izdavanje dozvole za rad lizing društva.

**Čl. 7 i 8** Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune odredbi kojima se reguliše sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu i sa tim povezano odlučivanje. Naime, izmjenom člana 51 Zakona predviđeno je proširenje definicije kvalifikovanog učešća, koja obuhvata i učešće koje omogućava ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje tim društvom, i dodatno se pojašnjavaju i dopunjuju okolnosti koje ukazuju na odnos sa povezanim licima. Predlaže se i izmjena člana 52 Zakona, na način da se detaljnije propisuje procedura razmatranja zahtjeva za sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu i odlučivanja Centralne banke po zahtjevu, odnosno uslova za odbijanje zahtjeva.

**Članom 9** Predloga zakona predlaže se dodavanje novih članova kojima se propisuju rokovi za sticanje kvalifikovanog učešća, prestanak važenja i oduzimanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća, a sve u cilju preciziranja prava i obaveza sticalaca kvalifikovanog učešća i ovlašćenja Centralne banke u postupku kontrole poslovanja lizing društva prilikom odlučivanja o sticanju kvalifikovanog učešća.

**Čl. 10 do 13** Predloga zakona predlažu se izmjene odredbi kojima se reguliše poslovanje faktoring društava, a što, pored određenih pravno-tehničkih usaglašavanja, obuhvata i dopunu člana 75 Zakona kojim se detaljnije određuje šta se smatra srodnim i sa faktoringom povezanim poslovima (član 12 Predloga zakona), kao i predlog za povećanje osnivačkog kapitala za faktoring društva u članu 13 Predloga zakona sa sadašnjih 125.000 eura na 500.000 eura, a po ugledu na predlog odredbi koji je dat za lizing društva. Predloženo povećanje minimalnog iznosa osnivačkog kapitala faktoring društava, isto kao i kod već pomenutih lizing društava, utemeljeno je na ocjeni rizika poslovanja ovih institucija i baziraju se na principu jačanja njihove finansijske stabilnosti i osiguranju sigurnog izvora rasta. Obezbjeđivanjem adekvatnih izvora finansiranja kroz povećanje osnivačkog kapitala jača se finansijska stabilnost i poslovanje ovih institucija.

U pogledu izmjena odredbi Zakona kojima se reguliše poslovanje društava za otkup potraživanja, **čl. 16 i 17** Predloga zakona predlaže se takođe povećanje osnivačkog kapitala sa 200.000 eura na 500.000 eura i neophodna pravno-tehnička prilagođavanja teksta tih odredbi Zakona.

**Čl. 18 do 21** - Predloga zakona se predlažu izmjene odredbi u poglavlju koje propisuje poslovanje mikrokreditinih finansijskih institucija i odgovarajuća pravno-tehnička usklađivanja teksta pojedinih odredbi. Članom 18 se predlaže izmjena odredbe kojom se propisuje šta se smatra mikrokreditom, na način da se postojeći pragovi uvećavaju, što će pozitivno uticati na dalje poslovanje ovih institucija, ali i na stvaranje novih mogućnosti u vezi sa pristupom finansiranju korisnika ovih usluga. Takođe, se ovim članom utvrđuje da predloženi pragovi moraju obuhvatati sve izloženosti prema istom licu, odnosno da svi krediti jednog korisnika kredita u zbiru ne smiju prelaziti propisane pragove. Naime, predloženim rješenjem daje se mogućnost povećanja izloženosti prema fizičkim licima i mikro, malim i srednjim privrednim društvima, čime se stvaraju preduslovi za povećanje poslovnih aktivnosti mikrokreditnih finansijskih institucija. Novi limiti izloženosti za ovu vrstu pružalaca finansijskih usluga definisani su uzimajući u obzir stanje na finansijskim tržištima, nivo inflacije, kao i nove zahtjeve koji se odnose na korporativno upravljanje i adekvatnost kapitala. Navedeno će imati pozitivan uticaj na korisnike usluga mikrokreditnih institucija budući da se povećava limit zaduženja.

Značajna izmjena u pogledu poslovanja mikrokreditnih finansijskih institucija predlaže se u članu 19 Predloga zakona, a odnosi se na povećanje osnivačkog kapitala sa 125.000 eura na 1.000.000 eura. Osnov za povećanje minimalnog iznosa osnivačkog kapitala, kao i predloženi iznosi novog osnivačkog kapitala, temelje se na ocjeni rizika poslovanja pružaoca finansijskih usluga, kroz brojne posredne i neposredne kontrole, i baziraju se na principu jačanja njihove finansijske stabilnosti, osiguranju sigurnog izvora rasta, naročito u prvim godinama poslovanja. Ocijenjeno je da su prethodno definisani zahtjevi minimalnog osnivačkog kapitala postavljeni na vrlo niskom početnom nivou, posebno uzimajući u obzir porast inflacije. Obezbjeđivanjem adekvatnih izvora finansiranja u prvim godinama poslovanja od strane samih vlasnika, jača se finansijska stabilnost samih institucija i mogućnost ulaska u fazu stabilnog poslovanja. Takođe, povećanjem osnovnog kapitala povećava se i kapacitet pružalaca finansijskih usluga za pružanje tih usluga, smanjuju rizici u poslovanju, povećava kredibilitet pružalaca finansijskih usluga, osigurava se dugoročna stabilnost. Iz svih ovih razloga predloženo je povećanje regulatornih zahtjeva.

Članom 20 Predloga zakona predlaže se shodna primjena odredbi izmijenjenog člana 47 Zakona na mikrokreditne finansijske institucije, odnosno odredbi koje se odnose na zahtjev za održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala, dok se članom 21 vrše neophodna pravno-tehnička usklađivanja vezana za primjenu odredbi kojima se reguliše izdadvanje dozvole za rad i sticanje kvalifikovanog učešća. Prilikom donošenja odluke o uvođenju zahtjeva za kapital za institucije koje se bave mikrofinansiranjem vršena je analiza rešenja koja su u primjeni u svijetu. Analiza je pokazala da su institucije koje se bave mikrofinansiranjem uglavnom zastupljene u zemljama u razvoju, odnosno manje razvijenim zemljama, tako da je pitanje definisanja regulative u domenu zahtjeva za kapital predmet brojnih studija renomiranih organizacija poput MMF-a, odnosno naučno istraživačkih centara u SAD-u, kao i bankarskih asocijacija. Regulisanje mikrofinansiranja zavisi od pravnog okvira zemlje, tako da se u pojedinim zemljama ove institucije ne licenciraju kao zasebni entiteti, već se govori samo o proizvodima. Kada je u pitanju Evropa, mikrofinansiranje je zastupljeno u Francuskoj, Italiji, Portugaliji, Grčkoj, Albaniji, Bosni i Hercegovini i Kosovu, pri čemu je u Francuskoj, Italiji i Kosovu ovo pitanje regulisano zakonom o bankama. U Bosni i Hercegovini, Grčkoj i Portugaliji regulativa je bazirana ili na odnosnom zakonu ili aktu kojim se uređuje pitanje mikrokreditiranja. Samo su u Albaniji i Crnoj Gori institucije koje se bave mikrokreditiranjem prepoznate kao zasebne kategorije nebankarskih finansijskih institucija. Navedeno je razlog, zbog čega se prilikom izrade Nacrta zakona nije moglo poći od rješenja koja su zastupljena u okruženju već najboljih praksi i rješenjima koja postoje u onim zemljama u kojima je ova oblast visoko prisutna (Peru, Gvatemala, Filipini, Kenija, Etiopija, SAD). U svim ovim zemljama uvedeni su zahtjevi za kaptal bazirani na bazelskim principima, što je preporuka i studija koje se bave ovom oblašću.

**Čl. 22 do 24 -** Predloga zakona predlaže se izmjena odredbi kojima se propisuje poslovanje kreditno-garantnih fondova, i to u pogledu neophodnih pravno-tehničkih usklađivanja kao i potrebnih pojašnjenja vezanih za utvrđivanje osnivačkog kapitala ovih institucija.

**Čl. 25 do 30** - Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune odredbi Zakona kojima se propisuju osnove internog upravljanja, odnosno korporativno upravljanje kod pružalaca finansijskih usluga.

S tim u vezi, članom 25 Predoga zakona predlaže se novi član kojim se propisuju obavezni organi kod pružalaca finansijskih usluga. Skupština društva kod pružaoca finansijskih usluga uvodi se kao obavezan organ iz razloga što se radi o finansijskim subjektima sa specifičnom korporativnom strukturom i poslovanjem. U skladu sa odredbama važećeg zakona, Centralna banka ima ovlašćenja da provjerava ispunjenost propisanih uslova za potencijalne osnivače u procesu odlučivanja o zahtjevu za izdavanje dozvole za rad i u procesu odlučivanja o sticanju kvalifikovanog učešća u kapitalu konkretnog subjekta. U tom smislu, Centralna banka ima regulatorna ovlašćenja da ocijeni vlasničku strukturu subjekta u procesu „fit and proper“ ocjene zakonom propisanih uslova, pa se Predlogom omogućava da vlasnici kapitala konkretnog subjekta imaju ovlašćenja i odgovornosti koje su prilagođene pravnim licima koji su konstituisani i posluju kao finansijske institucije.

Takođe, čl. 26 i 27 Predloga zakona predlažu se izmjena člana 107 Zakona, kojim se razrađuju već propisani uslovi primjerenosti za članove odbora direktora, i dodavanje novog člana sa zahtjevom u pogledu obrazovanja stalnih, odnosno povremenih tijela odbora direktora sa zadatkom nadzora nad upravljanjem rizicima, predlaganje iznosa zarada, predlaganje izbora izvršnog direktora i određenih kategorija zaposlenih sa posebnim ovlašćenjima i dužnostima i slično. Naime, predlaže se da Odbor direktora pružaoca finansijskih usluga može da obrazuje stalna ili povremena tijela za nadzor nad upravljanjem rizicima u pojedinim područjima poslovanja pružaoca finansijskih usluga, dok je odbor direktora mikrokreditne finansijske institucije dužan da obrazuje odbor za nadzor nad upravljanjem rizicima i odbor za reviziju. Navedeno predstavlja minimum funkcija upravljanja za ovu vrstu institucije. Služba upravljanja rizicima je već prisutna kod određenih pružalaca finansijskih usluga i u praksi se pokazala kao jedna od najkorisnijih funkcija, zbog čega se predlaže obaveza njenog uvođenja na predloženi način. Sa druge strane, saglasno Zakonu o reviziji („Službeni list CG“, broj 1/17) revizorski odbor je obavezan za subjekte od javnog interesa, između ostalog i za banke i druge finansijske institucije, kao i velika pravna lica u skladu sa Zakonom o računovodstvu („Službeni list CG“, br. 145/21 i 152/22).

Nadalje, članom 28 Predloga zakona predlažu se izmjena i dopune odredbi člana 108 Zakona, koji se odnosi na uslove primjerenosti za izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga, dok se članom 29 Predloga zakona predlaže dopuna člana 109 Zakona kojim se propisuje odlučivanje o izdavanju odobrenja, odnosno ovlašćenje Centralne banke da u toku postupka odlučivanja o izdavanju odobrenja može da traži dostavljanje dodatnih podataka i dokumentacije, kao i odbijanje zahtjeva za izdavanje tog odobrenja.

Članom 30 Predloga zakona predlaže se dopuna novim članom kojim se propisuju uslovi za oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije člana odbora direktora i izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga, kao i ovlašćenja Centralne banke i dužnosti pružaoca finansijskih usluga u vezi sa tim.

**Čl. 31 i 32** Predloga zakona predlaže se izmjena odredbi Zakona koje se odnose na obavezu pružalaca finansijskih usluga da uspostave sistem upravljanja rizicima i dodavanje članova kojima se propisuju pojedina ograničenja i zabrane u poslovanju ovih institucija.

Naime, članom 31 Predloga zakona detaljnije se uređuje upravljanje rizicima pružalaca finansijskih usluga, u smislu konkretnijeg utvrđivanja rizika koji moraju biti obuhvaćeni tim sistemom, kao i procedura u vezi sa upravljanjem rizicima.

Dodatno, članom 32 Predloga zakona predlaže se dodavanje članova kojima se utvrđuju minimalni elementi za upravljanje rizicima, kao i obaveza uspostavljanja i održavanja pouzdanog informacionog sistema i izrada plana kontinuiteta poslovanja. Takođe, predlaže se i dopuna članovima kojima se propisuju limiti izloženosti pružalaca finansijskih usluga (odnosno, ukupna izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu koji ne mogu biti veći od 25% osnovnog kapitala pružaoca finansijskih usluga, kao i velike izloženosti kao izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja je jednaka ili veća od 10% osnovnog kapitala tog pružaoca finansijskih usluga), kao i ograničenja u pogledu poslovanja sa licima povezanim sa pružaocima finansijskih usluga i obaveza Centralne banke da ove zahtjeve bliže propiše podzakonskim propisima. Predloženi limiti izloženosti se uvode u cilju adekvatne diversifikacije portfolija potraživanja pružaoca finansijskih usluga, čime se posljedično utiče na smanjenje rizika koncentracije, što je obaveza (smanjenje rizika koncentracije), definisana i samom Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizicima u poslovanju pružalaca finansijskih usluga („Službeni list CG“, broj 24/18). Navedenim izmjenama obezbjeđuju se bliži kriterijumi za određivanje limita izloženosti, a sve u cilju poboljšanja sistema upravljanja rizicima u poslovanju pružaoca finansijskih usluga.

**Čl. 33 do 35** - predlažu se pravno-tehničke izmjene odredbi čl. 112 i 113 Zakona, kao i jačanje zahtjeva u pogledu obaveze pružalaca finansijskih usluga da obezbijede nezavisnu spoljnu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja, u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, i to u smislu propisivanja obaveze izbora revizora, odnosno društva za reviziju samo uz odobrenje Centralne banke. Takođe se dodatno propisuju uslovi koje revizor/društvo za reviziju moraju ispunjavati da bi dobili odobrenje za vršenje revizije, kao i oni vezani za prihvatanje izvještaja o reviziji.

**Članom 36** Predloga zakona vrši se izmjena odredbi člana 126 Zakona, kojom je propisana obaveza čuvanja poslovne tajne za pružaoce finansijskih usluga, odnosno izuzeci od ove obaveze, i to na način da se zahtijeva da podaci koji se smatraju poslovnom tajnom mogu drugim licima učiniti dostupnim na osnovu izričite pisane saglasnosti lica na koje se ti podaci odnose, uz proširivanje lica i organa kojima se dostavljanje ovih podataka ne smatra odavanjem poslovne tajne.

**Čl. 37 do 42** Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune odredbi Zakona koje se odnose na kontrolu poslovanja pružalaca finansijskih usluga koju vrši Centralna banka, kao i odredbi kojima je propisano oduzimanje dozvole za rad ovim institucijama.

Naime, članom 37 Predloga zakona predlaže se dopuna odredbi člana 128 Zakona u pogledu održavanja komunikacije Centralne banke sa pružaocima finansijskih usluga kao dijela stalnog procesa kontrole. Takođe, čl. 38, 39 i 40 Predloga zakona predlaže se detaljnije utvrđivanje mjera koje Centralna banka može izreći za otklanjanje nepravilnosti utvrđenih u procesu kontrole njihovog poslovanja, odnosno jasno definisanje nepravilnosti u poslovanju, kao i polaznih osnova za utvrđivanje mjera koje se mogu izreći prema pružaocu finansijskih usluga.

Predloženim dopunama se, po ugledu na zakon kojim se reguliše poslovanje kreditnih institucija, uvode konkretniji i jasniji osnovi za vršenje kontrole poslovanja i izricanja mjera prema ovim subjektima, što doprinosi većoj transparentnosti ovlašćenja Centralne banke u vršenju ovih nadležnosti.

Članom 41 Predloga zakona detaljnije se propisuje šta sadrži rješenje o izricanju mjera, kao i obaveza pružaoca finansijskih usluga da sprovede mjere na način i u rokovima naloženim rješenjem Centralne banke. Kako bi se dodatno spriječilo kršenje propisa ili eventualno učestalo postupanje protivno propisima, predlaže se i propisivanje obaveze uplaćivanja novčanog iznosa Centralnoj banci koji može biti utvrđen u visini do 0,5% regulatornog kapitala pružaoca finansijskih usluga u zavisnosti od procijenjene težine kršenja propisa, po uzoru na odredbe zakona kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija. Predloženi iznos utvrđen je analognom primjenom istih određenja koje važe za druge finansijske institucije, odnosno kreditne institucije, jer je cilj da se umanji represivno djelovanje kroz izricanje supervizorskih mjera koje, usled nezakonitog poslovanja, za posledice između ostalog ima i novčano kažnjavanje. Ova mjera se u odnosu na iznos regulatornog kapitala pokazala veoma efikasno i efektivno, jer u krajnjem pogađa akcionare, vlasnike kapitala, koji su dužni da kroz organe upravljanja obezbijede zakonito poslovanje i samim tim uredno funkcionisanje sistema u cilju očuvanja ovog dijela finansijskog sektora, a i sektora u cjelosti, za koji je Centralna banka nadležna. Prilikom definisanja predloženog iznosa novčane kazne vršena je analiza uticaja na poslovanje pružalaca finansijskih usluga, odnosno na njihove prihode. Na osnovu dobijenih rezultata analize ocijenjeno je da je riječ o optimalnom iznosu koji bi sa jedne strane bio dovoljno visok da stimuliše smanjenje potrebe za represivnim djelovanjem Centralne banke, a koji sa druge strane neće ugroziti njihovo poslovanje.

Članom 42 Predloga zakona dodaje se novi uslov za oduzimanje dozvole za rad pružaocima finansijskih usluga u slučaju neispunjavanja zahtjeva u pogledu adekvatnosti kapitala i velikih izloženosti koji se predlažu ovim zakonom.

**U članu 43** Predloga zakona predlažu se izmjena odredbi kojima se propisuje obaveza Centralne banke da vodi registar pružalaca finansijskih usluga, kao i dopuna u pogledu pravnog osnova za donošenje podzakonskog propisa kojim se bliže utvrđuje sadržaj i način vođenja registra.

**Čl. 44 i 45** Predloga zakona dodaju se nove kaznene odredbe, odnosno prekšaji za koje se mogu kazniti pružaoci finansijskih usluga i pravna lica zbog nepoštovanja odredbi zakona, usklađeni sa izmjenama i dopunama koje se predlažu ovim izmjenama i dopunama Zakona.

**Čl. 46 do 48** Predloga zakona utvrđene su prelazne i završne odredbe, kojima se propisuje obaveza donošenja podzakonskih propisa u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona, obaveza usklađivanja pružalaca finansijskih usluga sa odredbama ovog zakona u roku od godinu dana od njegovog stupanja na snagu, kao i pojedine odredbe kojima je utvrđeno dejstvo na odnose nastale za vrijeme važenja ranijeg zakona.

Ovim odredbama predviđeni su i izuzeci od roka za usklađivanje sa odredbama ovog zakona, i to u pogledu rokova za podnošenje zahtjeva za izdavanje odobrenja za izbor članova odbora direktora i izvršnih direktora, povećanje osnivačkog kapitala i usklađivanja sa zahtjevom za odžavanje adekvatnosti kapitala za pružaoce finansijskih usluga za koje je ovaj zahtjev propisan Predlogom zakona.

Naime, predlaže se propisivanje roka od 60 dana od dana stupanja na snagu Predloga zakona do kojeg će pružaoci finansijskih usluga biti dužni da Centralnoj banci podnesu zahtjeve za izdavanje odobrenja za izbor članova odbora direktora i izvršnih direktora. Iz došadašnjeg iskustva je procijenjeno da je predloženi rok dovoljan za prikupljanje neophodne dokumentacije i pripremu propisanog zahtjeva.

Predloženo postepeno ispunjavanje zahtjeva za povećanje osnivačkog kapitala u skladu sa definisanim rokovima, zaključno sa 31. decembrom 2026. godine, ima za cilj prevazilaženje eventualnog negativnog uticaja povećanja osnivačkog kapitala pojedinih pružalaca finansijskih usluga. Na osnovu analiza rizika poslovanja pružaoca finansijskih usluga, sprovedenih kroz brojne posredne i neposredne kontrole, procijenjeno je da će ove institucije imati dovoljno vremena da pribave novčana sredstva neophodna za eventualnu dokapitalizaciju, koja će istovremeno predstavljati preduslov za dalji rast ovih institucija.

Pružaocima finansijskih usluga koji ne usaglase poslovanje sa odredbama ovog zakona, na način i u propisanim rokovima, Centralna banka će oduzeti dozvolu za rad. Takođe, odredbom člana 48 Predloga zakona predlaže se da ovaj zakon stupi 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. Tekst odredaba zakona koje se mijenjaju, ako se predlaže zakon o izmjenama.**

**Tekst odredaba Zakona o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima**

**(„Službeni list CG“, br. 73/17 i 44/20) koje se mijenjaju**

**Lica koja obavljaju poslove finansijskog lizinga**

**Član 43**

Poslove finansijskog lizinga mogu da obavljaju:

1. lizing društva;
2. banke kojima je Centralna banka odobrila obavljanje poslova finansijskog lizinga dozvolom za rad ili posebnim odobrenjem; i
3. druga privredna društva kojima je pravo obavljanja poslova finansijskog lizinga utvrđeno posebnim zakonom, a kojima Centralna banka za obavljanje tih poslova ne izdaje dozvolu za rad.

**Osnivački kapital**

**Član 46**

Minimalni iznos novčanog dijela osnivačkog kapitala lizing društva iznosi 125.000 eura. Osnivački kapital iz stava 1 ovog člana mora biti uplaćen u cjelosti prije registracije lizing društva u CRPS.

**Osnovni kapital**

**Član 47**

Lizing društvo je dužno da održava osnovni kapital u iznosu koji ne smije biti manji od minimalnog iznosa osnivačkog kapitala iz člana 46 ovog zakona.

**Zahtjev za izdavanje dozvole za rad**

**Član 48**

Osnivači lizing društva podnose Centralnoj banci zahtjev za izdavanje dozvole za rad (u daljem tekstu: zahtjev), uz koji prilažu:

1. odluku ili ugovor o osnivanju lizing društva;
2. predlog statuta lizing društva;
3. izjavu osnivača o uplati novčanog iznosa osnivačkog kapitala i dokaze o izvorima tih sredstava;
4. za svako pravno i fizičko lice koje stiče kvalifikovano učešće u lizing društvu, dokumentaciju i podatke koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća iz člana 52 stav 2 ovog zakona;
5. poslovni plan za period od tri godine sa projekcijom bilansa stanja i bilansa uspjeha za prve tri godine poslovanja;
6. opis predviđene upravljačke strukture lizing društva, uključujući administrativne, računovodstvene i procedure upravljanja rizicima;
7. opis planiranih mehanizama interne kontrole u skladu sa ovim zakonom i zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
8. podatke o članovima odbora direktora i izvršnom direktoru, sa dokumentacijom i informacijama koji se prilažu uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz člana 109 ovog zakona.

**Odbijanje zahtjeva**

**Član 50**

Centralna banka će odbiti zahtjev za izdavanje dozvole za rad lizing društva, ako:

1. uz zahtjev za izdavanje dozvole za rad nije dostavljena propisana dokumentacija i podaci;
2. odredbe osnivačkog akta ili statuta lizing društva nijesu usklađene sa zakonom;
3. lica koja namjeravaju da steknu kvalifikovano učešće u lizing društvu ne ispunjavaju uslove iz člana 52 ovog zakona;
4. članovi odbora direktora ili izvršni direktor ne ispunjavaju uslove za izdavanje odobrenja iz čl. 107 ili 108 ovog zakona;
5. bi kontrola nad poslovanjem lizing društva u skladu sa ovim zakonom mogla biti otežana ili onemogućena zbog povezanosti lizing društva sa drugim pravnim ili fizičkim licima, ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće sprovesti kontrolu na konsolidovanoj osnovi;
6. sredstva osnivačkog kapitala potiču iz nepoznatih ili sumnjivih izvora.

**Sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu**

**Član 51**

Pravno ili fizičko lice ne smije, samostalno ili zajedno sa drugim povezanim licem, steći kvalifikovano učešće u lizing društvu, bez prethodnog odobrenja Centralne banke.

Kvalifikovano učešće je ulaganje na osnovu kojeg ulagač, samostalno ili sa povezanim licem, stiče 10% ili više učešća u kapitalu ili u glasačkim pravima lizing društva.

Lice koje ima kvalifikovano učešće u lizing društvu ne smije dalje povećavati učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u lizing društvu tako da dostigne, ili dostigne preko 20%, 33% ili 50% učešća u glasačkim pravima ili kapitalu lizing društva, bez prethodnog odobrenja Centralne banke.

Povezanim licima iz st. 1 i 2 ovog člana smatraju se dva ili više pravnih i/ili fizičkih lica između kojih postoji najmanje jedan od sljedećih oblika povezanosti:

1. jedno lice ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u drugom licu od najmanje 20%;
2. dva ili više lica su kontrolisana od trećeg lica, na način što treće lice, samostalno ili sa povezanim licem, u tim licima ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od 50% ili više, ili ima mogućnost ostvarivanja preovlađujućeg uticaja na odlučivanje, poslovnu politiku, odnosno strategiju rada tih lica bez obzira na visinu učešća u kapitalu; i/ili
3. dva ili više lica su članovi porodice (bračni drug, lice koje sa tim licem živi u zajednici koja je po zakonu izjednačena sa bračnom zajednicom, djeca i druga lica koja sa tim licem žive u porodičnom domaćinstvu).

**Odlučivanje o zahtjevu**

**Član 52**

O zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu Centralna banka odlučuje u roku od 60 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

Uz zahtjev za izdavanje odobrenja iz stava 1 ovog člana podnosi se dokumentacija utvrđena propisom koji donosi Centralna banka.

U postupku odlučivanja o izdavanju odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća Centralna banka cijeni podobnost i finansijsko stanje podnosioca zahtjeva na osnovu:

1. reputacije podnosioca zahtjeva koja se cijeni u odnosu na njegove finansijske i poslovne aktivnosti;
2. pokazatelja koji mogu biti od značaja za ocjenu uticaja podnosioca zahtjeva na upravljanje rizicima u lizing društvu;
3. ispunjenosti propisanih uslova za izbor lica koje će, nakon sticanja kvalifikovanog učešća, podnosilac zahtjeva predložiti za izvršnog direktora lizing društva;
4. finansijskog stanja podnosioca zahtjeva;
5. mogućnosti lizing društva da ispunjava uslove utvrđene ovim zakonom, a posebno da li grupa čiji član treba da postane lizing društvo ima vlasničku strukturu koja omogućava sprovođenje efikasne kontrole, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih nadzornih tijela i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima;
6. postojanja opravdanih razloga za sumnju, u skladu sa propisima o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, da se u vezi sa sticanjem kvalifikovanog učešća sprovodi ili namjerava sprovesti pranje novca ili finansiranje terorizma ili to sticanje može uticati na povećanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Centralna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća u lizing društvu, ako:

1. podnosilac zahtjeva ne dostavi Centralnoj banci propisanu dokumentaciju,
2. podnosilac zahtjeva ne ispunjava uslove podobnosti i finansijskog stanja iz stava 3 ovog člana.

**Učesnici u poslu faktoringa**

**Član 56**

Učesnici u poslu faktoringa su povjerilac, dužnik i faktor.

Povjerilac je pravno ili fizičko lice koje na osnovu osnovnog posla potražuje predmet faktoringa.

Dužnik je pravno ili fizičko lice koje na osnovu osnovnog posla duguje predmet faktoringa.

Faktor je privredno društvo koje na osnovu ugovora o faktoringu, kupuje predmet faktoringa.

Faktor je dužan da sa predmetima faktoringa postupa sa pažnjom dobrog privrednika.

**Dokumentacija o prenosu predmeta faktoringa**

**Član 66**

Povjerilac je dužan da, uz prenos predmeta faktoringa faktoru, preda:

1. original ili ovjerenu kopiju ugovora o osnovnom poslu, odnosno ugovora na osnovu koga je nastao predmet faktoringa i/ili original ili ovjerenu kopiju fakture ili drugih dokumenata kojima se dokazuje osnov potraživanja i vrši identifikacija predmeta faktoringa, i
2. dokaz o obavještenju dužnika o prodaji predmeta faktoringa, ako postoji obaveza obavještavanja dužnika **iz člana** 68 stav 2 ovog zakona.

O predaji dokumentacije iz stava 1 ovog člana faktor i povjerilac sačinjavaju poseban dokument.

**Lica koja obavljaju poslove faktoringa**

**Član 74**

Poslove faktoringa mogu da obavljaju:

1. faktoring društva;
2. banke kojima je Centralna banka odobrila obavljanje poslova faktoringa dozvolom za rad ili posebnim odobrenjem; i
3. druga privredna društva kojima je pravo obavljanja poslova faktoringa utvrđeno posebnim zakonom, a kojima Centralna banka za obavljanje tih poslova ne izdaje dozvolu za rad.

**Faktoring društvo**

**Član 75**

Faktoring društvo je privredno društvo sa sjedištem u Crnoj Gori koje, kao jedinu djelatnost, obavlja poslove faktoringa, na osnovu dozvole za rad koju izdaje Centralna banka.

Faktoring društvo može obavljati i sa faktoringom srodne i povezane poslove. Riječ "faktoring", odnosno izvedenice iz riječi "faktoring" može u svom nazivu, odnosno nazivu svog proizvoda ili usluge da koristi samo privredno društvo koje je dobilo dozvolu iz stava 1 ovog člana.

Prijava za registraciju faktoring društva u CRPS podnosi se najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema rješenja o izdavanju dozvole za rad.

**Osnivački kapital**

**Član 77**

Minimalni iznos novčanog dijela osnivačkog kapitala faktoring društva iznosi 125.000 eura.

Osnivački kapital iz stava 1 ovog člana mora biti uplaćen u cjelosti prije registracije faktoring društva u CRPS.

**Izdavanje dozvole za rad i sticanje kvalifikovanog učešća u faktoring društvu**

**Član 79**

Na postupak podnošenja zahtjeva i odlučivanje o zahtjevu za izdavanje dozvole za rad faktoring društva primjenjuju se odredbe čl. 48, 49 i 50 ovog zakona.

Na sticanje kvalifikovanog učešća u faktoring društvu primjenjuju se odredbe čl. 51 do 54 ovog zakona.

**Lica koja obavljaju poslove otkupa potraživanja**

**Član 81**

Poslove otkupa potraživanja, kao djelatnost, mogu da obavljaju:

1. društva za otkup potraživanja;
2. banke kojima je Centralna banka odobrila obavljanje poslova otkupa potraživanja dozvolom za rad ili posebnim odobrenjem; i
3. druga privredna društva kojima je pravo obavljanja poslova otkupa potraživanja utvrđeno posebnim zakonom, a kojima Centralna banka za obavljanje tih poslova ne izdaje dozvolu za rad.

**Društvo za otkup potraživanja**

**Član 82**

Društvo za otkup potraživanja je privredno društvo sa sjedištem u Crnoj Gori koje, kao jedinu djelatnost, obavlja poslove otkupa potraživanja, na osnovu dozvole za rad koju izdaje Centralna banka.

Društvo za otkup potraživanja može obavljati i sa otkupom potraživanja srodne i povezane poslove.

Prijava za registraciju društva za otkup potraživanja u CRPS podnosi se najkasnije u roku od 30 dana od dana prijema rješenja o izdavanju dozvole za rad.

**Osnivački kapital**

**Član 84**

Minimalni iznos novčanog dijela osnivačkog kapitala društva za otkup potraživanja iznosi 200.000 eura.

Osnivački kapital iz stava 1 ovog člana mora biti uplaćen u cjelosti prije registracije društva za otkup potraživanja u CRPS.

**Zahtjev za izdavanje dozvole za rad društva za otkup potraživanja**

**Član 87**

Na postupak podnošenja zahtjeva i odlučivanje o zahtjevu za izdavanje dozvole za rad društva za otkup potraživanja primjenjuju se odredbe čl. 48, 49 i 50 ovog zakona.

Na sticanje kvalifikovanog učešća u društvu za otkup potraživanja primjenjuju se odredbe čl. 51 do 54 ovog zakona.

**Poslovi mikrokreditiranja**

**Član 88**

Poslovi mikrokreditiranja, u smislu ovog zakona, su poslovi odobravanja mikrokredita fizičkim licima, preduzetnicima i mikro, malim i srednjim privrednim društvima.

Mikrokreditom, u smislu ovog zakona, smatra se:

1. 1) namjenski kredit odobren fizičkom licu, u iznosu do 20.000 eura;
2. 2) namjenski kredit odobren preduzetniku, u iznosu do 30.000 eura; i
3. 3) namjenski ili nenamjenski kredit odobren mikro, malom ili srednjem privrednom društvu, u iznosu do 50.000 eura.

Mikro, malim i srednjim privrednim društvima iz stava 1 ovog člana smatraju se mikro, mala i srednja privredna društva određena zakonom kojim se uređuje računovodstvo.

**Osnivački kapital**

**Član 93**

Minimalni iznos novčanog dijela osnivačkog kapitala mikrokreditne finansijske institucije iznosi 125.000 eura.

Osnivački kapital iz stava 1 ovog člana mora biti uplaćen u cjelosti prije registracije mikrokreditne finansijske institucije u CRPS.

**Osnovni kapital**

**Član 94**

Mikrokreditna finansijska institucija je dužna da održava osnovni kapital u iznosu koji ne smije biti manji od minimalnog iznosa osnivačkog kapitala iz člana 93 ovog zakona.

**Izdavanje dozvole za rad i sticanje kvalifikovanog učešća u mikrokreditnoj finansijskoj instituciji**

**Član 95**

Na postupak podnošenja zahtjeva i odlučivanje o zahtjevu za izdavanje dozvole za rad mikrokreditne finansijske institucije primjenjuju se odredbe čl. 48, 49 i 50 ovog zakona.

Na sticanje kvalifikovanog učešća u mikrokreditnoj finansijskoj instituciji primjenjuju se odredbe čl. 51 do 54 ovog zakona.

**Izdavanje dozvole za rad i sticanje kvalifikovanog učešća u kreditno-garantnom fondu**

**Član 99**

Na postupak podnošenja zahtjeva i odlučivanje o zahtjevu za izdavanje dozvole za rad kreditno-garantnog fonda primjenjuju se odredbe čl. 48, 49 i 50 ovog zakona.

Na sticanje kvalifikovanog učešća u kreditno-garantnom fondu primjenjuju se odredbe čl. 51 do 54 ovog zakona.

**Osnivački kapital**

**Član 100**

Minimalni iznos novčanog dijela osnivačkog kapitala kreditno-garantnog fonda iznosi 1.000.000 eura.

Donirani kapital se ne tretira kao osnivački kapital iz stava 1 ovog člana.

**Limiti izloženosti**

**Član 105**

Kreditno-garantni fond može izdati garanciju za uredno vraćanje kredita, najviše do visine 70% iznosa kredita za koji se izdaje garancija, uključujući i obračunatu kamatu.

Ukupan garantovani iznos za jednog korisnika kredita, ili grupu povezanih korisnika kredita, ne može da pređe 5% regulatornog kapitala kreditno-garantnog fonda, ni da iznosi više od 100.000 eura.

Grupom povezanih korisnika kredita, iz stava 2 ovog člana, smatraju se povezana lica utvrđena članom 51 stav 4 ovog zakona.

**Odbor direktora**

**Član 107**

Obavezni organ pružalaca finansijskih usluga je odbor direktora.

Za člana odbora direktora pružaoca finansijskih usluga može biti izabrano samo lice koje ima visoko obrazovanje, lični ugled i iskustvo na poslovima u finansijskom sektoru.

Član odbora direktora pružaoca finansijskih usluga ne može biti lice:

1. nad čijom je imovinom bio otvoren stečajni postupak, odnosno sprovedeno izvršenje u značajnijem obimu;
2. koje je član odbora direktora ili izvršni direktor banke ili drugog pružaoca finansijskih usluga;
3. koje je u posljednjih 12 mjeseci radilo u Centralnoj banci na poslovima na kojima je imalo uvid u podatke o poslovanju pružaoca finansijskih usluga koji se smatraju tajnom, a čije bi poznavanje moglo da dovede do konkurentske prednosti u odnosu na druge pružaoce finansijskih usluga;
4. koje je bilo na rukovodećim poslovima u finansijskoj instituciji ili drugom privrednom društvu u vrijeme kada je nad tim društvom otvoren stečajni postupak, osim ako Centralna banka ocijeni da ne postoji odgovornost tog lica za stečaj tog privrednog društva;
5. kojem je odlukom nadležnog suda izrečena zaštitna mjera zabrane obavljanja poziva, djelatnosti ili dužnosti;
6. koje je osuđivano za djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje funkcije člana odbora direktora. Izbor člana odbora direktora vrši se uz prethodno odobrenje Centralne banke.

**Izvršni direktor**

**Član 108**

Za izvršnog direktora pružaoca finansijskih usluga može biti izabrano samo lice za čiji izbor su ispunjeni uslovi koji su članom 107 ovog zakona propisani za člana odbora direktora pružaoca finansijskih usluga i koje ima iskustvo za vođenje poslova pružaoca finansijskih usluga.

Izbor člana izvršnog direktora vrši se uz prethodno odobrenje Centralne banke.

Izvršni direktor je zaposlen kod pružaoca finansijskih usluga, sa punim radnim vremenom.

**Odlučivanje o izdavanju odobrenja**

**Član 109**

O zahjevu za izdavanje odobrenja iz člana 107 stav 4 i člana 108 stav 2 ovog zakona Centralna banka odlučuje u roku od 30 dana od dana prijema urednog zahtjeva.

Uz zahtjeve iz stava 1 ovog člana prilaže se dokumentacija koja je utvrđena propisom Centralne banke.

**Sistem upravljanja rizicima**

**Član 110**

Pružalac finansijskih usluga je dužan da uspostavi, održava i unaprjeđuje efektivan sistem upravljanja rizicima, kojim se omogućava identifikacija, mjerenje, procjena i kontrola rizika kojima je izložen u svom poslovanju. Centralna banka propisuje minimalne standarde za upravljanje rizicima kojima su pružaoci finansijskih usluga izloženi u svom poslovanju, uključujući i klasifikaciju stavki bilansne i vanbilansne aktive po osnovu kojih su pružaoci finansijskih usluga izloženi kreditnom riziku.

Procedure za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizicima, u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke, pružalac finansijskih usluga propisuje opštim aktima, koji sadrže procedure:

1. za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika;
2. za upravljanje rizicima;
3. kojima se obezbjeđuje kontrola i dosljedna primjena svih internih procedura pružaoca finansijskih usluga u vezi sa upravljanjem rizicima; i
4. za redovno izvještavanje organa pružaoca finansijskih usluga o upravljanju rizicima.

**Osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole**

**Član 112**

Pružalac finansijskih usluga je dužan da uspostavi osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, kojima se:

1. obezbjeđuje procjena i adekvatnost funkcionisanja sistema interne kontrole u kontinuitetu;
2. uspostavljaju i razvijaju procedure identifikacije, procjene, kontrole i limitiranja svih značajnih rizika u poslovanju;
3. utvrđuje efikasna organizaciona struktura pružaoca finansijskih usluga;
4. opštim i drugim aktima pružaoca finansijskih usluga precizno utvrđuju ovlašćenja i odgovornosti na svim nivoima;
5. uspostavlja efikasnost informacionog sistema u funkciji sistema interne kontrole; i
6. utvrđuju smjernice za stalni nadzor i periodičnu kontrolu efektivnosti, razvoja i usavršavanja sistema interne kontrole.

**Kontrola upravljanja i računovodstva**

**Član 113**

Sistemom interne kontrole prvenstveno se obuhvata kontrola u oblasti upravljanja i računovodstva.

Kontrolom u oblasti upravljanja, kao minimum se obuhvata:

1. uspostavljanje, praćenje i razvoj organizacione strukture pružaoca finansijskih usluga, sa utvrđenim pojedinačnim dužnostima i ovlašćenjima;
2. nadgledanje postupaka i evidencija koje se odnose na odlučivanje o poslovnim transakcijama na svim nivoima rukovođenja.

Kontrolom u oblasti računovodstva kao minimum se obuhvata kontrola poštovanja planova, politika i procedura koji obezbeđuju:

1. izvršavanje poslovnih transakcija u skladu sa odlukama organa pružaoca finansijskih usluga;
2. blagovremeno i tačno knjigovodstveno evidentiranje poslovnih transakcija, koje omogućava izradu finansijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo.

**Spoljna revizija**

**Član 114**

Pružalac finansijskih usluga je dužan da obezbijedi nezavisnu spoljnu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja, u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.

Pružalac finansijskih usluga je dužan da Centralnoj banci, najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnosi godišnji finansijski izvještaj, dostavi:

1. godišnji finansijski izvještaj i konsolidovani finansijski izvještaj;
2. izvještaj o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini. Lica koja obavljaju reviziju iz stava 1 ovog člana dužna su da, bez odlaganja, obavijeste Centralnu banku o:

1. utvrđenim nepravilnostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu ugroziti poslovanje pružaoca finansijskih usluga; i
2. okolnostima koje su, u skladu sa ovim zakonom, razlozi za oduzimanje dozvole za rad pružaoca finansijskih usluga.

**Obaveza čuvanja poslovne tajne**

**Član 126**

Članovi organa pružaoca finansijskih usluga, zaposleni kod pružaoca finansijskih usluga i druga lica koja u obavljanju poslova sa ili za pružaoca finansijskih usluga dođu u posjed podataka i informacija iz člana 125 ovog zakona, dužni su da za vrijeme i poslije prestanka rada kod pružaoca finansijskih usluga, čuvaju tajnost podataka i informacija i ne smiju ih koristiti u svoju ličnu korist ili ih učiniti dostupnim trećim licima. Izuzetno od stava 1 ovog člana:

1. svi podaci i informacije iz člana 125 ovog zakona mogu se učiniti dostupnim:

* Centralnoj banci,
* nadležnom sudu,
* nadležnom državnom tužilaštvu i organu uprave nadležnom za poslove policije za potrebe gonjenja učinilaca krivičnih djela,
* drugim licima, uz saglasnost lica na koje se ti podaci odnose;

1. organu nadležnom za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma mogu se učiniti dostupnim podaci u skladu sa zakonom kojim se reguliše sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
2. podaci o zaduženju klijenta pružaoca finansijskih usluga i urednosti u plaćanjima obaveza mogu se učiniti dostupnim licima koja po osnovu tog zaduženja imaju potencijalnu obavezu prema pružaocu finansijskih usluga, kao žiranti, garanti i slično;
3. drugom učesniku u poslu mogu se učiniti dostupnim podaci koji su potrebni za realizaciju posla koji pružalac finansijskih usluga može da obavlja u skladu sa ovim zakonom.

**Kontrola poslovanja**

**Član 128**

Kontrolu poslovanja pružalaca finansijskih usluga kojima je izdala dozvolu za rad u skladu sa ovim zakonom vrši Centralna banka.

Kontrola iz stava 1 ovog člana obuhvata ocjenu usklađenosti poslovanja pružalaca finansijskih usluga sa ovim i drugim zakonom.

Centralna banka utvrđuje učestalost i obim kontrole iz stava 2 ovog člana, uzimajući u obzir vrstu i složenost poslova koje pružalac finansijskih usluga obavlja i stepen rizika njegovog poslovanja.

**Zapisnik o kontroli**

**Član 131**

O izvršenoj kontroli pružaoca finansijskih usluga sačinjava se zapisnik.

Izuzetno od stava 1 ovog člana ako se posrednom kontrolom ne utvrde nezakonitosti ili nepravilnosti u poslovanju koje zahtijevaju izricanje mjera prema pružaocu finansijskih usluga, ne sačinjava se zapisnik.

Pružalac finansijskih usluga može da dostavi Centralnoj banci primjedbe na zapisnik o izvršenoj kontroli u roku od osam radnih dana od dana njegovog prijema.

Centralna banka može neposredno da provjeri navode pružaoca finansijskih usluga sadržane u primjedbama na zapisnik o izvršenoj kontroli i, ako ih ocijeni opravdanim, sačini dopunu zapisnika na koju pružalac finansijskih usluga može da dostavi primjedbe u roku od tri radna dana od dana njenog prijema.

Centralna banka, u roku od osam dana od dana prijema primjedbi na zapisnik, odnosno dopune zapisnika o izvršenoj kontroli, u pisanoj formi obavještava pružaoca finansijskih usluga o njihovom prihvatanju, odnosno neprihvatanju.

Zapisnik o izvršenoj kontroli ima povjerljiv karakter i ne može se objavljivati u cjelosti ili djelimično, bez saglasnosti Centralne banke.

**Mjere u postupku kontrole**

**Član 132**

Ako pružalac finansijskih usluga, u rokovima propisanim ovim zakonom, ne dostavi primjedbe na zapisnik o izvršenoj kontroli ili dostavljenim primjedbama osnovano ne ospori nalaze iz zapisnika, odnosno dopune zapisnika u kojima su konstatovane nepravilnosti u poslovanju pružaoca finansijskih usluga, Centralna banka pružaocu finansijskih usluga izriče mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za blagovremeno preduzimanje aktivnosti za poboljšanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja pružaoca finansijskih usluga.

U slučaju iz stava 1 ovog člana, zavisno od težine utvrđenih nepravilnosti i spremnosti pružaoca finansijskih usluga da otkloni te nepravilnosti, Centralna banka može da:

1. u pisanoj formi upozori pružaoca finansijskih usluga o utvrđenim nepravilnostima u poslovanju i naloži otklanjanje tih nepravilnosti u određenom roku;
2. zaključi sa pružaocem finansijskih usluga pisani sporazum o otklanjanju utvrđenih nepravilnosti u određenom roku;
3. rješenjem izrekne jednu ili više mjera iz člana 134 ovog zakona; ili
4. oduzme pružaocu finansijskih usluga dozvolu za rad.

**Rješenje o izricanju mjera**

**Član 133**

Centralna banka rješenjem izriče mjere pružaocu finansijskih usluga, ako kontrolom utvrdi:

1. da je pružalac finansijskih usluga svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupio suprotno zakonu;
2. nepravilnosti u poslovanju pružaoca finansijskih usluga koje ne predstavljaju postupanje suprotno propisima, a za čije otklanjanje nije zaključen pisani sporazum; ili
3. da je potrebno da pružalac finansijskih usluga preduzme odgovarajuće radnje i aktivnosti za poboljšanje poslovanja.

Rješenjem iz stava 1 ovog člana određuje se rok za sprovođenje izrečenih mjera. Pružalac finansijskih usluga može, najkasnije 15 dana prije isteka roka iz stava 2 ovog člana, obrazloženim zahtjevom da traži produženje tog roka, o čemu Centralna banka odlučuje najkasnije do isteka roka utvrđenog rješenjem o izricanju mjera.

**Oduzimanje dozvole za rad**

**Uslovi**

**Član 138**

Centralna banka oduzima pružaocu finansijskih usluga dozvolu za rad, ako pružalac finansijskih usluga:

1. ne otpočne sa obavljanjem poslova utvrđenih u dozvoli za rad u roku od šest mjeseci od dana izdavanja dozvole za rad;
2. duže od šest mjeseci ne obavlja poslove utvrđene dozvolom za rad;
3. dobije dozvolu za rad na osnovu neistinite i netačne dokumentacije i podataka
4. onemogućava Centralnoj banci vršenje kontrole poslovanja;
5. ne sprovodi mjere koje mu je naložila Centralna banka;
6. ne dostavlja ili dostavlja Centralnoj banci neistinite izvještaje o svom finansijskom stanju i poslovanju;
7. prestane da ispunjava uslove pod kojima mu je izdata dozvola za rad;
8. donese odluku o dobrovoljnoj likvidaciji ili se nad pružaocem finansijskih usluga otvori stečajni postupak.

**Registar pružalaca finansijskih usluga**

**Član 145**

Centralna banka vodi registar pružalaca finansijskih usluga kojima je izdala dozvolu za rad u skladu sa ovim zakonom.

Registar pružalaca finansijskih usluga je javan i podaci iz registra se objavljuju na internet stranici Centralne banke.

**XIII. KAZNENE ODREDBE**

**Prekršaji pružalaca finansijskih usluga**

**Član 146**

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pružalac finansijskih usluga, ako:

1. ne dostavi godišnji finansijski izvještaj ili izvještaj o reviziji godišnjeg finansijskog izvještaja u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se finansijski izvještaji odnose (član 114 stav 2);
2. Centralnoj banci ne dostavi tačne izvještaje i druge podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju ili ih ne dostavi u roku utvrđenom propisom iz člana 115 stav 2 ovog zakona (član 115 stav 1);
3. na vidnom mjestu u svojim poslovnim prostorijama i na svojoj internet stranici nema istaknute opšte uslove poslovanja (član 120 stav 2);
4. zaključivanje ugovora sa korisnicima finansijskih usluga uslovljava korišćenjem drugih usluga ili usluga drugih lica, koje nijesu u vezi sa osnovnim poslom (član 121);
5. ako korisniku finansijskih usluga ne dostavi u pisanoj formi odgovor na prigovor iz člana 123 stav 1 ovog zakona u roku od 15 dana od dana njegovog prijema (član 123 stav 2);
6. u roku od osam dana od dana prijema rješenja o oduzimanju dozvole za rad ne dostavi CRPS-u zahtjev za odgovarajuće brisanje podataka o djelatnosti i nazivu pružaoca finansijskih usluga (član 140 stav 1 tačka 2);
7. nakon prijema rješenja o oduzimanju dozvole za rad ne okonča započete ugovorene poslove ili ne nastavi da izvještava Centralnu banku do okončanja ugovorenih poslova koje je obavljao na osnovu dozvole za rad ili do prestanka rada (član 140 stav 1 tačka 3).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice pružaoca finansijskih usluga novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 2.000 eura.

**Prekršaji drugih lica**

**Član 147**

Novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1. se bavi poslovima lizinga bez dozvole za rad, odnosno odobrenja Centralne banke iz člana 43 stav 1 tačka 2 i člana 44 stav 1 ovog zakona;
2. u svom nazivu koristi riječ "lizing" ili izvedenicu od riječi "lizing", a nema dozvolu za rad iz člana 44 stav 1 ovog zakona (član 44 stav 3);
3. se bavi poslovima faktoringa bez dozvole za rad, odnosno odobrenja Centralne banke iz člana 74 stav 1 tačka 2 i člana 75 stav 1 ovog zakona;
4. u svom nazivu koristi riječ "faktoring" ili izvedenicu od riječi "faktoring", a nema dozvolu za rad iz člana 75 stav 1 ovog zakona (član 75 stav 3);
5. se bavi poslovima otkupa potraživanja bez dozvole, odnosno odobrenja Centralne banke iz člana 81 stav 1 tačka 2 i člana 82 stav 1 ovog zakona;
6. se bavi poslovima mikrokreditiranja bez dozvole za rad Centralne banke iz člana 91 stav 1 ovog zakona;
7. u svom nazivu koristi riječ mikrokreditiranje ili izvedenicu od riječi mikrokreditiranje, a nema dozvolu za rad iz člana 91 stav 1 ovog zakona (član 91 stav 3);
8. se bavi kreditno-garantnim poslovima bez dozvole za rad Centralne banke iz člana 98 stav 1 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 6.000 eura. Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se fizičko lice novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 2.000 eura.