

PRILOG I

Obrazac 1- Identifikacija obavještenja_

Obrazac 1 – Identifikacija obavještenja		
Identifikacija obavještenja:	10	
Datum obavještenja	20	
Referentni datum za Obrazac 2 i 3	30	
Referentni datum za Obrazac 4	40	
Valuta	50	
Naziv kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona	60	
Kontakt osoba	70	
E-adresa	80	
Kontakt telefon	90	

Obrazac 2 - Nemogućnost ugovornog priznavanja ovlaštenja za smanjenje vrijednosti i konverziju (bail-ina) po ugovoru/instrumentu												
Vrsta obavještenja												
IDENTIFIKACIONA OZNAKA OBAVEZE	BITNA IZMJENA (da/ne)	DATUM DOSPIJEĆA	OBNOVLJIVO (da/ne)	UČESTALOST OBNAVLJANJA	UGOVOR/INSTRUMENT							
					OPIS	VRSTA OBAVEZE	MJERODAVNO PRAVO	RED PRIORITETA U POSTUPKU U SLUČAJU STEČAJA PREMA PRAVU TREĆE ZEMLJE	RED PRIORITETA U POSTUPKU U SLUČAJU STEČAJA U DRŽAVI ČLANICI OSNIVANJA	NOMINALNI IZNOS U GLAVNOJ IZVORNOJ VALUTI	GLAVNA IZVORNA VALUTA	NOMINALNI IZNOS U LOKALNOJ VALUTI
10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120	130

USLOVI	KATEGORIJA	RAZLOZI ZA ISPUNJAVANJE USLOVA	PRAVNO MIŠLJENJE	NAZIV	OZNAKA	VRSTA OZNAKE	NACIONALNA OZNAKA
140	150	160	170	180	190	200	210

Obrazac 3 – Nemogućnost ugovornog priznavanja ugovornog priznavanja ovlaštenja za smanjenje vrijednosti i konverziju (bail-ina) po kategorijama				
KATEGORIJA	UKUPNA VRIJEDNOST OBAVEZA U LOKALNOJ VALUTI U KATEGORIJI	RAZLOZI ZA KATEGORIJE/ISPUNJAVANJE USLOVA	RED PRIORITETA U POSTUPKU U SLUČAJU STEČAJA	BROJ OSNOVNIH OBAVEZA
10	20	30	40	50

Obrazac 4 - Redovi prioriteta u slučaju stečaja_						
RED PRIORITETA U POSTUPKU U SLUČAJU STEČAJA						NOMINALNI IZNOS UKUPNIH OBAVEZA O KOJIMA JE CENTRALNA BANKA OBAVIJEŠTENA
	NEPODMIRENI IZNOS UKUPNIH OBAVEZA PREMA REDU PRIORITETA				OD ČEGA: ISKLJUČENO IZ BAIL-INA	
		OD ČEGA: OBAVEZE UREĐENE PRAVOM TREĆE ZEMLJE	OD ČEGA: NE UKLJUČUJE UGOVORNO PRIZNAVANJE	OD ČEGA: O KOJIMA JE OBAVIJEŠTENA CENTRALNA BANKA		
10	20	30	40	50	60	70

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA

Svako obavještenje može se odnositi na nekoliko ugovora/instrumenata i/ili nekoliko kategorija obaveza (zavisno od slučaja) koji ispunjavaju uslove za nemogućnost ugovornog priznavanja ovlašćenja za smanjenje vrijednosti i konverziju, u skladu sa članom 108 stav 4 Zakona.

U slučaju potrebe, kreditna institucija može dostaviti dodatnu propratnu dokumentaciju, između ostalog i pravno mišljenje ili primjerak ugovora, na zahtjev Centralne banke.

Ako kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dokaže da određene informacije navedene u ovom Prilogu nisu primjenjive na određenu vrstu ugovora, iste se ne dostavljaju.

Uputstvo o popunjavanju - Obrazac 1

—

Red	Uputi
0010	Identifikacija obavještenja: Svaka prijava ima jedinstvenu identifikacionu oznaku koju dodjeljuje subjekt koji dostavlja obavještenje. Ne odnosi se na obavezu ili kategoriju, već samo na obavještenje i može uključivati veći broj obaveza ili kategorija.
0020	Datum obavještenja Datum slanja obavještenja Centralnoj banci.
0030	Referentni datum za Obrazac 2 i 3 Datum za Obrasce 2 i 3
0040	Referentni datum za Obrazac 4 Datum za Obrazac 4
0050	Primjenjiva valuta Unosi se službena valuta u državi u kojoj je osnovana institucija koja dostavlja obavještenje.
0060	Naziv institucije ili subjekta Naziv kreditne institucije ili pravnog lica iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona koja dostavlja obavještenje.
0070	Osoba za kontakt Ime i prezime kontakt osobe, zadužene za komunikaciju sa Centralnom bankom.
0080	E-adresa Email adresa kontakt osobe iz reda 0070 „Kontakt osoba“
0090	Kontakt telefon Broj telefona osobe iz reda 0070, „Kontakt osoba“.

Uputstvo o popunjavanju - Obrazac 2

Obrazac 2 se koristi se dostavu obavještenja o ugovorima na pojedinačnoj osnovi. Ovaj obrazac daje mogućnost da se u jedno obavještenje uključi više ugovora i u njemu su navedeni:

- 1) ugovori/instrumenti koji stvaraju nove obaveze: ugovori/instrumenti o kojima Centralna banka nije prethodno obaviještena;
- 2) ugovori/instrumenti kojima se mijenjaju postojeće obaveze: ako je Centralna banka prethodno obaviještena o ugovoru ili instrumentu za postojeću obavezu i ako je procijenjeno da je ispunjen uslov za nemogućnost ugovornog priznavanja ovlaštenja za smanjenje i konverziju (ugovori ili instrumenti kojima se ona mijenja moraju imati istu identifikacionu oznaku obaveze (kolona 0010), preostale kolone ispunjavaju se samo ako su podložne promjenama. Konkretno, (kolona 0020), „Bitna izmjena” popunjava se samo ako je to potrebno za ugovore kojima se mijenjaju postojeće obaveze;
- 3) vanbilansne stavke: kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dužni su za obavezu navesti red prioriteta u postupku u slučaju stečaja.

Ako podaci nisu dostupni ili nisu relevantni, kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona ne popunjava sljedeće kolone: 0020, 0050, 0090 (ukoliko je obaveza regulisana pravom Crne Gore), 0130 i 0150.

Kolona	Uputi
0010	IDENTIFIKACIONA OZNAKA OBAVEZE Identifikaciona oznaka obaveze je oznaka koju generiše kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona koja dostavlja obavještenje i navodi se u svim obavještenjima za identifikaciju svake obaveze. kreditna institucija može koristiti internu oznaku obaveze.
0020	BITNA IZMJENA Ova kolona se ispunjava samo za ugovore/instrumente kojima se mijenjaju postojeće obaveze. Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona koja dostavlja obavještenje dužna je navesti da li isu izmjene postojeće obaveze značajne. Koristi se jedna od sljedećih vrijednosti:
0030	DATUM DOSPIJEĆA Datum do kojeg se cjelokupna glavnica i kamate obaveze moraju otplatiti (na osnovu ugovora o transakciji). Navodi se dan, mjesec i godina roka dospijeća. Ako je taj podatak poznat, navodi se tačan datum, a ako nije, onda prvi dan u mjesecu.
0040	OBNOVLJIVO Koristi se jedna od sljedećih vrijednosti: 1) Da 2) Ne U ovu kolonu se upisuje „Da” ako ugovor sadrži izričitu odredbu o obnovljivosti.

0050	UČESTALOST OBNAVLJANJA Ako se u kolonu 0040 unosi „Da”, kreditna institucija navodi učestalost obnavljanja u mjesecima.
0060–0130	UGOVOR/INSTRUMENT
0060	OPIS Opis ugovora/instrumenta - najviše 300 znakova. Ova rubrika sadrži glavne informacije o ugovoru/instrumentu koje nisu navedene u drugim rubrikama ovog obavještenja (kao što su svrha/bit obaveze, kao i da li se instrument može smanjiti ili konvertovati u skladu sa pravom treće zemlje).
0070	VRSTA OBAVEZE Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi ugovor/instrument kao jedno od sljedećeg: 1) međubankarski depoziti 2) depoziti kod nebankarskih klijenata 3) derivati 4) zaduživanje/finansiranje 5) finansiranje trgovine 6) operativne usluge koje nisu ključne za funkcionisanje kreditne institucije 7) ostalo Ako je više navedenog relevantno, bira se ono što najbolje opisuje svrhu ugovora/instrumenta.
0080	MJERODAVNO PRAVO Naziv i troslovna oznaka države čije je pravo mjerodavno za ugovor/instrument.
0090	RED PRIORITETA U POSTUPKU U SLUČAJU STEČAJA PREMA PRAVU TREĆE ZEMLJE Unosi se vrijednost koja odgovara redu prioriteta obaveze na skali od 1 do x, pri čemu je 1 najniža, a x najviša kategorija, kako je uređeno mjerodavnim pravom treće zemlje kojim se uređuje obaveza. Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona je u obavezi dobiti taj podatak od relevantnog organa za sanaciju treće zemlje.
0100	RED PRVENSTVA U POSTUPKU U SLUČAJU INSOLVENTNOSTI U DRŽAVI (ILI DRŽAVI ČLANICI) OSNIVANJA Unosi se vrijednost koja odgovara redu prioriteta obaveze na skali od 1 do x, pri čemu je 1 najniža, a x najviša kategorija, kako je uređeno mjerodavnim pravom države članice u kojoj kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona koja dostavlja obavještenje ima sjedište.
0110	NOMINALNI IZNOS U GLAVNOJ IZVORNOJ VALUTI Nominalni iznos obaveze kako je utvrđeno u ugovoru/instrumentu.

	Za okvirne sporazume kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona bi trebala navesti najviši iznos koji na osnovu okvirnog sporazuma očekuje ili najviši iznos dopušten okvirnim sporazumom. Ako ugovor/instrument ima više od jedne valute, kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona je dužna iskazati nominalni iznos u valuti koja prevladava u ugovoru.
0120	GLAVNA IZVORNA VALUTA Oznaka valute koja odgovara valuti obaveze prema ugovoru. Ako ugovor ima više od jedne valute, koristiti prevladavajuću valutu ugovora.
0130	NOMINALNI IZNOS U LOKALNOJ VALUTI Popunjava se ako kolona 0110 nije nominalna valuta. Koristi se kurs na datum obavještenja.
0140–0190	NEMOGUĆNOST UGOVORNOG PRIZNANJA OVLAŠĆENJA ZA SMANJENJE I KONVERZIJU
0140	USLOVI Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona je dužna navesti uslove pod kojima smatra da je pravno ili na drugi način ,neizvodljivo uključivanje ugovorne odredbe, kako je navedeno ovom Odlukom (član 5 stav 1) Može utvrditi od jedan ili više uslova. <i>Svi primjenjivi uslovi se moraju se navesti.</i>
0150	KATEGORIJA Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi kategoriju obaveze u skladu sa članom 108 stav 13 Zakona, ukoliko je relevantno.
0160	RAZLOZI ZA ISPUNJAVANJE USLOVA Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dostavlja detaljno obrazloženje i jasno opisuje razloge za utvrđivanje nemogućnosti ugovornog priznanja ovlašćenja za smanjenje i konverziju, a koja proizlazi iz uslova navedenih u koloni 0140.
0170	PRAVNO MIŠLJENJE? Ako postoji pravno mišljenje o prijavljenoj nemogućnosti ugovornog priznanja ovlašćenja za smanjenje i konverziju te obaveze, kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dužna je o tome obavijestiti Centralnu banku. Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona upisuje jedan od dva odgovora: 1) Da 2) Ne Ako je odgovor „Da”, dužna je to pravno mišljenje dostaviti Centralnoj banci.
0180	NAZIV Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi identitet tj. naziv druge ugovorne strane te obaveze. U slučaju višestranih ugovora kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona je dužna navesti glavnu drugu ugovornu stranu ili upisati vrijednost

„višestrani ugovor”.

Uputstvo o popunjavanju - Obrazac 3

Obrazac 3 koristi se za dostavu obavještenja o kategorijama obaveza ako Centralna banka smatra potrebnim, u skladu sa članom 108 stav 13 Zakona, kako bi se odredile kategorije obaveza za koje se može utvrditi da je nemoguće uključiti ugovornu odredbu o priznavanju ovlašćenja za smanjenje i konverziju.

Kolona	Uputi
0010	KATEGORIJA Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi kategoriju obaveza koju je odredila Centralna banka u skladu sa , ovom odlukom.
0020	UKUPNA VRIJEDNOST OBAVEZA U LOKALNOJ VALUTI U KATEGORIJI Ukupni iznos obaveza za svaku prijavljenu kategoriju navedenu u koloni 0010. Iznos se izražava u valuti države (ili države članice) u kojoj kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona ima sjedište. Ako u roku od šest mjeseci od dostavljanja obavještenja kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona utvrdi da se vrijednost obaveza u toj kategoriji povećala za više od 10 % prijavljenog iznosa, dužna je Centralnoj banci dostaviti novo obavještenje.
0030	RAZLOZI ZA ISPUNJAVANJE KATEGORIJA/USLOVA Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona dužna je obrazložiti zašto je dostavljeno obavještenje o toj kategoriji obaveza.
0040	RED PRIORITETA U STEČAJNOM POSTUPKU Unosi se vrijednost za svaku kategoriju 0010 koja odgovara redu prioriteta obaveze na skali od 1 do x, pri čemu je 1 najniža, a x najviša kategorija, kako je uređeno mjerodavnim pravom zemlje kojim se uređuje obaveza.
0050	BROJ OSNOVNIH OBAVEZA Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona je dužna navesti procijenjeni maksimalni broj ugovora/instrumenata koje je potrebno šest mjeseci od datuma dostavljanja obavještenja Centralnoj banci držati u odgovarajućoj kategoriji obaveza.

Uputstvo o popunjavanju - Obrazac 4

Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona popunjava Obrazac 4 u odnosu na zadnje tromjesečje za koje su podaci dostupni, osim vrijednosti u koloni 0070.

Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi nepodmireni iznos potraživanja ili instrumenta i koji predstavlja zbir glavnice potraživanja ili instrumenta i obračunatih kamata. Nepodmireni iznos je jednak je vrijednosti koju bi povjerilac mogao potraživati u stečajnom postupku.

Za vanbilansne stavke kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi red prioriteta u slučaju stečaja za obavezu.

Sve vrijednosti u ovom obrascu navode se u lokalnoj valuti države u kojoj su je kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona osnovana.

Kolona	Uputi
0010	RED PRIORITETA U STEČAJNOM POSTUPKU Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona unosi se vrijednost za svaku kategoriju 0010 koja odgovara redu prioriteta obaveze na skali od 1 do x, pri čemu je 1 najniža, a x najviša kategorija, kako je uređeno mjerodavnim pravom zemlje kojim se uređuje obaveza.
0020	NEPODMIRENI IZNOS UKUPNIH OBAVEZA PREMA REDU PRIORITETA Kreditna institucija ili pravno lice iz člana 3 tač. 2, 3 i 4 Zakona navodi ukupni nepodmireni iznos svih obaveza za red prioriteta u stečajnom postupku iz kolone 0010.
0030	OD ČEGA: OBAVEZE UREĐENE PRAVOM TREĆE ZEMLJE Ova kolona uključuje nepodmireni iznos obaveza uređenih pravom treće zemlje.
0040	OD ČEGA: NE UKLJUČUJE UGOVORNO PRIZNAVANJE Ovaj kolona mora uključivati nepodmireni iznos svih obaveza uređenih pravom treće zemlje koje ne uključuju ugovorno priznavanje ovlašćenja za smanjenje i konverziju u skladu sa članom 108 st. 2 i 3 Zakona. Vrijednost će se izračunati kao zbir svih obaveza koje ispunjavaju sljedeće uslove: 1) obaveze još postoje; 2) obaveze su uređene pravom treće zemlje; 3) obaveze ne uključuju odredbu o ugovornom priznavanju; 4) obaveze nisu isključene iz primjene instrumenta interne sanacije (bail-ina); 5) obaveze nisu depoziti iz člana 48 stav 4 Zakona o stečaju i likvidaciji banaka.
0050	OD ČEGA: O KOJIMA JE OBAVIJEŠTENA CENTRALNA BANKA Ova kolona uključuje nepodmirene iznose svih obaveza i/ili kategorija obaveza prijavljenih u Obrascima 2 i 3.
0060	OD ČEGA: ISKLJUČENO IZ BAIL-INA Ova kolona uključuje obaveze koje su isključene iz primjene bail-in instrumenta u skladu sa članom 94 stav 3 Zakona ili 95 stav 1 Zakona.
0070	NOMINALNI IZNOS UKUPNIH OBAVEZA O KOJIMA JE CENTRALNA BANKA OBAVIJEŠTENA Ova kolona uključuje zbir nominalnih i/ili maksimalnih očekivanih iznosa obaveza i/ili kategorija obaveza prijavljenih u Obrascima 2 i 3.