

Mjesto i datum: _____

Broj: _____

ZAHTJEV**ZA IZDAVANJE DOZVOLE ZA RAD KREDITNE INSTITUCIJE**

Ime i prezime/naziv podnosioca zahtjeva (osnivač):

Adresa prebivališta/sjedišta podnosioca zahtjeva:

Ime i prezime lica ovlašćenog za zastupanje podnosioca zahtjeva
(ako je podnosilac zahtjeva pravno lice):

Ovim putem se podnosi zahtjev za izdavanje dozvole za rad kreditne institucije u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 72 /19) i potvrđuje da su informacije koje su priložene u njemu istinite, tačne, potpune i da ne upućuju na pogrešan zaključak.

Ako na pojedinom dokumentu nije drugačije navedeno, informacije se odnose na dan naveden u ovom zahtjevu. Ako se neke informacije odnose na budući datum, to je izričito navedeno i podnosilac zahtjeva se obavezuje da će pisanim putem obavijestiti Centralnu banku Crne Gore ako se naknadno utvrdi da neka od tih informacija nije istinita, tačna i potpuna ili ako upućuje na pogrešan zaključak.

Podnosilac zahtjeva:

Ime i prezime

Funkcija

Prilozi uz zahtjev

1. Informacije o kreditnoj instituciji		
1.1. Lice koje je podnosilac zahtjeva imenovao za kontakt osobu u vezi sa zahtjevom		
Ime i prezime		
Funkcija		
Telefon		
Mob. Tel		
E-mail adresa		
Savjetnik podnosioca zahtjeva koji obavlja poslove za potrebe osnivanja kreditne institucije (ako je primjenljivo)		
Ime i prezime		

Funkcija		
Telefon		
Mob. tel		
E-mail adresa		
1.2. Osnovne informacije o kreditnoj instituciji koja se osniva		
Naziv		
Skraćeni naziv		
Logo		
Planirani datum osnivanja kreditne institucije		
Planirana adresa sjedišta kreditne institucije, odnosno mjesto gdje će kreditna institucija koja se osniva trajno da obavlja svoju djelatnost ako je to mjesto različito od sjedišta (mjesto upravnog odbora društva)		
1.3. Dokumenti o osnivanju		
Broj priloga u kome se nalazi nacrt akta osnivača o osnivanju kreditne institucije		
Broj priloga u kome se nalazi nacrt statuta kreditne institucije		
1.4. Naknade		
Dokaz o uplati naknade iz člana 2 stav 2 tačka 11 Odluke		
2. Program aktivnosti		
2.1. Djelatnost		
Broj priloga u kome se nalazi: - spisak usluga koje kreditna institucija namjerava da pruža - nacrt svih internih akata i procedura kojim se propisuje način postupanja, organizacija rada, ovlašćenja i odgovornosti za svaku bankarsku i osnovnu i dodatnu finansijsku uslugu koju kreditna institucija namjerava da pruža		
3. Finansijske informacije		
Broj priloga u kome se nalaze finansijske informacije iz člana 5 Odluke		
4. Poslovni plan		
Broj priloga u kome se nalazi poslovni plan iz člana 6 Odluke		
5. Nacrti internih akata		
Broj priloga u kome se nalazi okvir za upravljanje rizicima iz člana 7 stav 1 tačka 1 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi politika upravljanja rizikom likvidnosti iz člana 7 stav 1 tačka 2 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi politika koncentracije i diversifikacije izvora finansiranja iz člana 7 stav 1 tačka 3 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi politika upravljanja kolateralima iz člana 7 stav 1 tačka 4 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi kreditna politika iz člana 7 stav 1 tačka 5 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi politika upravljanja rizikom koncentracije iz člana 7 stav 1 tačka 6 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi akt o utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenja vrijednosti bilansnih i vanbilansnih stavki i drugih rezervacija iz člana 7 stav 1 tačka 7 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi politika knjige trgovanja iz člana 7 stav 1 tačka 8 Odluke		
Broj priloga u kome se nalazi politika primanja depozita iz člana 7 stav 1 tačka 9 Odluke		

Broj priloga u kome se nalazi politika raspodjele dobiti iz člana 7 stav 1 tačka 10 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o internoj reviziji iz člana 7 stav 1 tačka 11 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o upravljanju proizvodima iz člana 7 stav 1 tačka 12 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o zaštiti potrošača iz člana 7 stav 1 tačka 13 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi akt o planu kontinuiteta poslovanja, uključujući planove kojim se obezbjeđuje prisutnost nosilaca ključnih funkcija u situacijama održavanja kontinuiteta poslovanja iz člana 7 stav 1 tačka 14 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi opis postupka izrade plana oporavka iz člana 7 stav 1 tačka 15 Odluke	
6. Informacije o namjeravanoj eksternalizaciji	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o namjeravanoj eksternalizaciji iz člana 8 Odluke	
7. Organizaciona struktura i sistem internih kontrola	
7.1. Organizaciona struktura	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o organizacionoj strukturi kreditne institucije koja se osniva iz člana 9 stav 1 Odluke	
7.2. Informacije o sistemu internih kontrola kreditne institucije	
Broj priloga u kome se nalazi šematski prikaz unutrašnje organizacije funkcije praćenja usklađenosti, funkcije kontrole rizika i funkcije interne revizije iz člana 9 stav 2 tačka 1 Odluke	
Broj priloga u kojem se nalazi opis sistema praćenja usklađenosti, interne revizije i kontrole rizika, njihove interne procedure i linije izvještavanja prema organima upravljanja iz člana 9 stav 2 tačka 3 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi opis resursa interne revizije i opis metodologije i plan rada interne revizije za prve tri godine nakon dobijanja dozvole za rad, uključujući reviziju eksternalizovanih aktivnosti iz člana 9 stav 2 tačka 4 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt procedura za prijavljivanje svake eventualne povrede propisa, iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 1 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje sukoba interesa iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 2 Odluke	
Broj priloga u kojima se nalazi nacrt politike i procedura za rješavanje prigovora klijenata iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 3 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike i procedura za sprečavanje zloupotrebe tržišta iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 4 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike i procedura za promovisanje raznovrsnosti u sastavu upravnog i nadzornog odbora iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 5 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt politike primanja za identifikovane zaposlene iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 6 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi nacrt sistema i politika za ocjenu i upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 9 stav 2 tačka 5 alineja 7 Odluke	
8. Informacije o nadzornom i upravnom odboru i rukovodiocima kontrolnih funkcija iz	
8.1. Članovi nadzornog i upravnog odbora kreditne institucije koja se osniva (za svako lice ispuniti pojedinačno)	
Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju)	
Pol	
Mjesto rođenja (i država)	

Adresa	
Broj telefona	
Broj mobilnog telefona	
E-adresa	
Državljanstvo	
Jedinstveni matični broj ili drugi identifikacioni broj	
Podaci o funkciji koju bi trebalo da obavlja u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlašćenja	
Broj priloga u kojima se nalazi Upitnik za kandidata za predsjednika upravnog odbora, člana upravnog i člana nadzornog odbora kreditne institucije	
8.2. Ostale informacije o nadzornom i upravnom odboru i radnim tijelima kreditne institucije koja se osniva	
Opis odgovornosti i ovlašćenja dodijeljenih članovima upravnog odbor	
Opis kako je pri izboru članova upravnog i nadzornog odbora uzeta u obzir raznolikost kada je u pitanju stručnost i kompetentnost	
Opis svih predviđenih radnih tijela nadzornog odbora sa spiskom članova i zadacima	
8.3. Podaci o rukovodiocima kontrolnih funkcija iz člana 9 stav 2 tačka 2 Odluke (ispuniti za svako lice pojedinačno)	
Ime i prezime (ako je različito, ime i prezime pri rođenju)	
Pol	
Mjesto rođenja (i država)	
Adresa	
Broj telefona	
Broj mob. telefona	
E-adresa	
Državljanstvo	
Jedinstveni matični broj ili drugi identifikacioni broj	
Podaci o funkciji koju bi trebalo da obavlja u kreditnoj instituciji, datum planiranog početka, trajanje mandata i opis ključnih zadataka i ovlašćenja	
Broj priloga u kojima se nalazi biografija lica koja će biti odgovorna za rad kontrolnih funkcija	
9. Informacije o inicijalnom i internom kapitalu	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o inicijalnom i internom kapitalu iz člana 10 stav 1 Odluke	
10. Akcionari i sticaoci kvalifikovanog učešća	
10.1. Opšte informacije	
Broj priloga u kome se nalazi zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća na propisanom obrascu u skladu sa propisom iz člana 31 stav 5 Zakona o kreditnim institucijama	
10.2. Informacije o fizičkim licima sticaocima kvalifikovanog učešća	
Broj priloga u kome se nalazi Upitnik za fizičko lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji ili koje je povezano sa sticaocem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji, propisan odlukom Centralne banke kojom se uređuje sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji	
10.3. Informacije o pravnim licima ili subjektima koji nisu pravna lica, a koji stiču akcije kreditne institucije u svoje ime	

Broj priloga u kome se nalazi Upitnik za pravno lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji je propisan Odlukom o prethodnoj saglasnosti za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji odlukom Centralne banke kojom se uređuje sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji	
11. Informacije o akcionarima/osnivačima	
11.1. Akcionarska struktura	
Broj priloga u kome se nalazi šematski prikaz akcionarske strukture kreditne institucije iz člana 11 stav 1 tačka 1 Odluke	
Broj priloga u kome se nalazi spisak svih pravnih i fizičkih lica iz člana 11 stav 1 tačka 2 Odluke	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o osnivačima kreditne institucije koji su fondacija ili sličan subjekt, iz člana 11 stav 2 Odluke (ako je primjenljivo)	
Broj priloga u kome se nalaze informacije o sticaocu kvalifikovanog učešća koji je član subjekta koji nije pravno lice, a njegovi udjeli se smatraju imovinom tog subjekta, iz člana 11 stav 3 Odluke (ako je primjenljivo)	
12. Informacije koje nisu priložene u skladu sa članom 3 stav 4 Odluke, sa izjavom	