

**Obrazac procjene ispunjenosti uslova za
instrumente redovnog osnovnog kapitala**

U „Obrascu procjene ispunjenosti uslova za instrumente redovnog osnovnog kapitala” kreditna institucija vrši procjenu usklađenosti instrumenata redovnog osnovnog kapitala minimalno sa uslovima iz člana 8 i člana 83 Odluke o adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir član 7 i čl. 11 i 12 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJENOSTI USLOVA ZA INSTRUMENTE REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i sadržina člana Odluke o adekvatnosti kapitala kojim su propisani uslovi za instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora kojim se uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjavanja svakog propisanog uslova
Član 8 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) kreditna institucija emituje instrument direktno, na osnovu odluke skupštine akcionara ili ako je primjenjivo u skladu sa važećim propisima, na osnovu odluke organa upravljanja kreditne institucije;		
2) instrument je u potpunosti uplaćen, a sticanje vlasništva nad tim instrumentom ne finansira kreditna institucija direktno ili indirektno;		
3) instrument ispunjava uslove za kapital, klasifikovan je kao akcijski kapital u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom, kao i zakonom kojim se uređuje stečaj i likvidacija banaka;		
4) instrument je jasno i odvojeno objelodanjen u bilansu stanja kreditne institucije;		
5) instrument nema dospjeće;		
6) glavnica instrumenta ne smije biti smanjena ili otplaćena, osim u slučaju:		
- likvidacije kreditne institucije; ili		
- diskrecionog otkupa instrumenta ili drugih diskrecionih načina smanjenja kapitala, ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke u skladu sa članom 87 Odluke o adekvatnosti kapitala;		

7) u odredbama kojima se uređuje instrument ne navodi se izričito ili implicitno da bi se glavnica instrumenta smanjila ili otplatila ili da bi se mogla smanjiti ili otplatiti osim u slučaju likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način prije emisije instrumenta ili prilikom njegove emisije;		
8) instrument ispunjava sljedeće uslove u vezi sa raspodjelom:		
- ne postoji povlašćeni tretman raspodjele u vezi sa redoslijedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a odredbe kojima se uređuje instrument ne daju povlašćena prava za isplatu raspodjela;		
- raspodjele se mogu isplatiti imaoocu instrumenta samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu;		
- uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentima ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalnog nivoa raspodjela;		
- nivo raspodjela nije određen na osnovu iznosa za koji je instrument kupljen prilikom njegove emisije;		
- uslovi koji regulišu instrument ne uključuju obavezu kreditne institucije da isplati raspodjele njihovim imaocima, niti kreditna institucija na bilo koji drugi način podliježe takvoj obavezi;		
- neispлаćivanje raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neizmirenja obaveza kreditne institucije;		
- otkazivanje raspodjela kreditnoj instituciji ne nameće ograničenja;		
9) u odnosu na sve instrumente kapitala koje emituje kreditna institucija, instrument apsorbuje prvi i srazmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbuje gubitke u istoj mjeri kao i ostali instrumenti redovnog osnovnog kapitala;		
10) instrument je podređen u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije;		
11) instrument svojim vlasnicima daje pravo na potraživanje preostale imovine kreditne institucije, koje je, u slučaju likvidacije kreditne institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja, srazmjerno iznosu takvih emitovanih instrumenata i nije fiksno ili podložno gornjoj granici,		
12) instrument nije obezbijeđen, niti pokriven garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane nekog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		

- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava;		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- bilo kojeg društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke;		
13) instrument nije predmet bilo kakvih ugovora ili sporazuma kojima se u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenta.		
Član 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Instrumenti kapitala i obaveze za koje kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da odluči o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne mogu se kvalifikovati kao instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime

Funkcija

**Obrazac procjene ispunjavanja uslova za
instrumente dodatnog osnovnog kapitala**

Kreditna institucija u „Obrascu procjene ispunjavanja uslova za instrumente dodatnog osnovnog kapitala“ vrši procjenu usklađenosti instrumenata dodatnog osnovnog kapitala minimalno sa uslovima iz čl. 47, 48, 49 i 83 Odluke o adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir i čl. 11 i 12 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJAVANJA USLOVA ZA INSTRUMENTE DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i sadržina člana Odluke o adekvatnosti kapitala kojim su propisani uslovi za instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjenosti svakog propisanog uslova
Član 47 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) instrumente je direktno emitovala kreditna institucija i ti instrumenti su u potpunosti plaćeni;		
2) instrumenti nijesu u vlasništvu nijednog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		
- društva u kojem kreditna institucija ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;		
3) sticanje vlasništva nad instrumentima, direktno ili indirektno, ne finansira kreditna institucija;		
4) instrumenti su podređeni u odnosu na instrumente dopunskog kapitala u slučaju stečaja kreditne institucije;		
5) instrumenti nijesu obezbijeđeni, niti pokriveni garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava,		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava		
- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava		
- bilo kog društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke		

6) instrumenti nijesu podložni bilo kakvim ugovorima ili sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije;		
7) instrumenti nemaju rok dospeljeća i odredbe kojima se uređuju ti instrumenti ne uključuju podsticaj kreditnoj instituciji da ih otkupi;		
8) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava emitenta;		
9) nad instrumentima može da se izvrši opcija kupovine, mogu da se otkupe ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz člana 87 Odluke o adekvatnosti kapitala, a najranije pet godina od dana emisije, osim kada su ispunjeni uslovi iz člana 88 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;		
10) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije navedeno izričito ili implicitno da bi kreditna institucija, zavisno od slučaja, kupila, otkupila ili ponovo kupila instrumente, osim u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način;		
11) kreditna institucija ne navodi izričito ili implicitno da bi Centralna banka odobrila izvršenje opcije kupovine, otkupa ili ponovne kupovine instrumenata;		
12) raspodjele u vezi sa instrumentima ispunjavaju sljedeće uslove:		
- isplaćuju se iz stavki raspoloživih za raspodjelu;		
- nivo raspodjela po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost kreditne institucije ili njenog matičnog društva;		
- odredbe kojima se uređuju instrumenti daju kreditnoj instituciji puno diskreciono pravo da u bilo kom trenutku otkaže raspodjelu po instrumentima na neograničeni period i na nekumulativnoj osnovi, a kreditna institucija ta otkazana plaćanja može da koristi bez ograničenja za ispunjavanje dospjelih obaveza;		
- otkazivanje raspodjela ne predstavlja događaj nastanka statusa neizmirenja obaveza kreditne institucije;		
- otkazivanje raspodjela ne nameće ograničenja kreditnoj instituciji;		
13) instrumenti se ne uzimaju u obzir pri utvrđivanju da li su obaveze kreditne institucije veće od njene imovine, ako se takvo utvrđivanje vrši u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj;		

14) odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se, nakon nastanka događaja koji je utvrđen kao pokretač, trajno ili privremeno smanji vrijednost glavnice instrumenta ili da se instrumenti transformišu u instrumente redovnog osnovnog kapitala;		
15) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju odredbe koje bi mogle biti prepreka za dokapitalizaciju kreditne institucije;		
16) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisi ili ugovorne odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se, na osnovu odluke Centralne banke kao organa nadležnog za sanaciju, o izvršavanju ovlašćenja smanjenja vrijednosti ili konverzije obaveza, vrijednost glavnice instrumenata trajno smanji ili da se instrumenti konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;		
17) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i nije dio sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisi ili ugovorne odredbe kojima se uređuju instrumenti zahtijevaju da se vrijednost glavnice instrumenata trajno smanji ili da se instrumenti konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom relevantnog organa iz treće zemlje;		
18) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji instrumenti se mogu emitovati samo u skladu sa propisima treće zemlje ili na osnovu njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlašćenja smanjenja vrijednosti i konverzije obaveza efikasno i izvršivo na osnovu zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredbi kojima se priznaju sanacija ili druge mjere smanjenja vrijednosti ili konverzije obaveza;		
19) instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.		
Član 48 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Ograničenja otkazivanja raspodjela po osnovu instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i karakteristike koje bi mogle biti prepreka dokapitalizaciji kreditne institucije		
Član 49 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Smanjenje vrijednosti ili konverzija instrumenata dodatnog osnovnog kapitala		
Član 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		

Instrumenti kapitala i obaveze za koje kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da odluči o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne mogu se kvalifikovati kao instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		
--	--	--

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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 neki 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.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime

Funkcija

**Obrazac procjene ispunjenosti uslova za
instrumente dopunskog kapitala**

Kreditna institucija u „Obrascu procjene ispunjenosti uslova za instrumente dopunskog kapitala“ vrši procjenu usklađenosti instrumenata dopunskog kapitala minimalno sa uslovima iz čl. 61 i člana 83 Odluke o adekvatnosti kapitala, pri čemu uzima u obzir i čl. 11 i 12 te odluke.

OBRAZAC PROCJENE ISPUNJENOSTI USLOVA ZA INSTRUMENTE DOPUNSKOG KAPITALA		
Naziv instrumenta		
Broj i navođenje odredbe koja propisuje svaki uslov za pojedini instrument kapitala	Navođenje i pozivanje na odgovarajuće odredbe iz ugovora koji uređuje instrument kapitala ili drugog odgovarajućeg dokumenta povezanog sa ispunjavanjem svakog propisanog uslova za instrument kapitala	Obrazložena procjena ispunjavanja svakog propisanog uslova
Član 61 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
1) instrumente je direktno emitovala kreditna institucija i ti instrumenti su plaćeni u potpunosti;		
2) instrumenti nijesu u vlasništvu nijednog od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;		
- društva u kojem kreditna institucija ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;		
3) kreditna institucija ne finansira direktno ili indirektno sticanje vlasništva nad instrumentima;		
4) potraživanja koja se odnose na glavnici instrumenata u skladu sa odredbama kojima se uređuju ti instrumenti, podređena su u odnosu na potraživanja koja se odnose na instrumente kvalifikovanih obaveza;		
5) instrumenti nijesu obezbijeđeni ili nijesu pokriveni garancijom ili drugim jemstvom kojim bi se dala prednost naplati potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih subjekata:		
- kreditne institucije ili njenih zavisnih društava,		
- matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava,		
- matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		

- mješovitog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava,		
- bilo kog društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5 ove tačke;		
6) instrumenti nijesu podložni bilo kakvim sporazumima kojima bi se dala prednost naplati potraživanja u okviru instrumenata;		
7) instrumenti imaju izvorni rok dospijeca od najmanje pet godina;		
8) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju nikakav podsticaj kreditnoj instituciji da otkupi ili otplate, u zavisnosti šta je primjenjivo, njihovu glavnica prije njihovog dospijeca;		
9) ako instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava emitenta;		
10) instrumenti mogu da se prijevremeno kupe, otkupe, otplate ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz člana 87 Odluke o adekvatnosti kapitala, a najranije pet godina od dana emitovanja, osim ako su ispunjeni uslovi iz člana 88 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;		
11) u odredbama kojima se uređuju instrumenti nije izričito ili implicitno navedeno da bi kreditna institucija, zavisno od slučaja, prijevremeno kupila, otkupila, otplatila ili ponovo kupila instrumente, osim u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije i kreditna institucija ne daje takve navode na drugi način;		
12) odredbe kojima se uređuju instrumenti ne daju imaocu pravo da ubrza buduće planirano plaćanje kamate ili glavnice, osim u slučaju stečaja ili likvidacije kreditne institucije;		
13) nivo isplate kamata ili dividendi, zavisno od slučaja, po instrumentima se ne mijenja u zavisnosti od kreditne sposobnosti kreditne institucije ili njenog matičnog društva;		

14) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se smanjenje vrijednosti glavnice na trajnoj osnovi ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom Centralne banke kao organa nadležnog za sanaciju kreditnih institucija za izvršavanje ovlašćenja koja se odnose na smanjenje vrijednosti i konverziju instrumenata kapitala, utvrđenih zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;		
15) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i nije dio sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji, propisima ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva se smanjenje vrijednosti glavnice na trajnoj osnovi ili konverzija glavnice instrumenata u instrumente redovnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom relevantnog organa iz treće zemlje;		
16) ako emitent ima sjedište u trećoj zemlji i dio je sanacione grupe čiji subjekat sanacije ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji ili ako emitent ima sjedište u Crnoj Gori ili Evropskoj uniji instrumenti se mogu emitovati samo u skladu sa propisima treće zemlje ili na osnovu njih samo ako je prema tim propisima izvršenje ovlašćenja smanjenja vrijednosti i konverzije efikasno i izvršivo na osnovu zakonskih odredaba ili pravno izvršivih ugovornih odredaba kojima se priznaje sanacija ili druge mjere smanjenja vrijednosti ili konverzije;		
17) instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.		
Član 83 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala		
Instrumenti kapitala i obaveze za koje kreditna institucija ima isključivo diskreciono pravo da odluči o isplati raspodjela u obliku koji nije gotovina ili instrument regulatornog kapitala, ne mogu se kvalifikovati kao instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kvalifikovanih obaveza, osim ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke.		

Potvrđujemo da su informacije koje su priložene u ovom zahtjevu 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.

Potpis ovlašćenog lica

Ime i prezime

Funkcija

“