

**ZAHTJEV
ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STICANJE KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA
U KREDITNOJ INSTITUCIJI**

1. Ime i prezime/naziv i adresa/sjedište podnosioca zahtjeva	
2. Naziv i sjedište kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
3. Ime i prezime lica ovlašćenog za zastupanje podnosioca zahtjeva (broj priloga u kojem se nalazi punomoćje)	
4. Ime i prezime lica za kontakt	
5. Broj telefona lica za kontakt	
6. Adresa elektronske pošte kontakt osobe	
7. Faks kontakt osobe	
8. Broj i vrsta akcija koje su predmet sticanja	
9. Nominalna vrijednost akcija koje su predmet sticanja	
10. Podaci o emisioj premiji koja je ili će biti isplaćena na osnovu akcija koje su predmet sticanja, ako postoje	
11. Kupoprodajna cijena akcija koje su predmet sticanja (broj priloga u kojem se nalazi ovjerena kopija ugovora ili predugovora o kupoprodaji akcija na osnovu kojeg se direktno ili indirektno stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji)	
12. Kriterijumi na osnovu kojih je određena kupoprodajna cijena (ako postoji razlika između tržišne cijene i kupoprodajne cijene, potrebno je priložiti obrazloženje)	
13. Procentualno učešće u kapitalu kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
14. Broj glasačkih prava koja nose akcije koje su predmet sticanja	
15. Ako postoje založna prava na akcijama koje su predmet sticanja, podaci o broju založenih akcija, ugovoru ili drugom pravnom poslu na osnovu kojeg su akcije založene i licu u čiju je korist zasnovano založno pravo (ime i prezime, odnosno naziv pravnog lica, adresa, PIB)	
16. Ako je sprovedeno dubinsko ispitivanje (engl. <i>Due diligence</i>) kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, broj priloga u kojem se nalazi izvještaj o sprovedenom dubinskom ispitivanju	
17. Podatak je li sticalac već vlasnik akcija kreditne institucije koja je predmet sticanja (broj i vrsta akcija,	

njihova nominalna vrijednost i učešće u osnovnom kapitalu)	
18. Broj priloga u kojem se nalazi prikaz akcionarske strukture kreditne institucije prije i poslije namjeravanog sticanja s obzirom na učešće u osnovnom kapitalu i učešće u glasačkim pravima sa nominalnom i tržišnom vrijednošću akcija	
19. Podatak o tome da li sticalac djeluje ili namjerava da djeluje zajednički sa drugim akcionarima ili drugim sticaocima (navesti spisak tih lica, njihovo učešće u finansiranju sticanja ili kapitalu kreditne institucije i priložiti ovjerenu kopiju, odnosno ovjereni prevod sporazuma kojim se uređuju međusobni odnosi sticaoca, odnosno akcionara koji djeluju zajednički)	
20. Broj priloga u kojem se nalazi opis poslovnih razloga za sticanje kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji i strategija sticaoca u odnosu na predmetno sticanje, uključujući period u kojem namjerava da drži učešće u kreditnoj instituciji, namjeru za povećanje, smanjenje ili zadržavanje visine ulaganja u sljedećih pet godina	
21. Izjava sticaoca da li namjerava da djeluje kao aktivni manjinski akcionar i ako namjerava razloge za takvu namjeru (samo za sticaoce koji stiču manje od 20% učešća u kreditnoj instituciji)	
22. Broj priloga u kojem su opisane namjere sticaoca u odnosu na kreditnu instituciju nakon sticanja kvalifikovanog učešća i namjeravanom uticaju na finansijski položaj kreditne institucije, uključujući politiku dividendi, strateški razvoj i raspodjelu sredstava kreditne institucije (za sticaoca više od 20%, a manje od 50% učešća u kapitalu kreditne institucije)	
23. Izjava sticaoca da li namjerava da nakon sticanja ulaže dodatna sredstva u kapital kreditne institucije ako to bude potrebno za razvoj njenog poslovanja ili u slučaju finansijskih teškoća	
24. Analiza o tome da li će bliska povezanost sticaoca sa kreditnom institucijom nakon realizacije namjeravanog sticanja imati uticaj na mogućnost kreditne institucije da pruži blagovremene i tačne informacije i izvještaje Centralnoj banci	
25. Ako sticalac namjerava da stekne više od 50% učešća u kapitalu kreditne institucije ili ako će nakon sticanja kreditna institucija postati zavisno društvo, broj priloga u kojem se nalazi poslovni plan kreditne institucije za sledeće tri godine izrađen u skladu sa članom 15 Odluke	
26. Ako sticalac namjerava da imenuje nove članove upravnog ili nadzornog odbora, broj priloga koji	

sadrži dokumentaciju iz propisa Centralne banke o procjeni primjerenosti članova upravnog i nadzornog odbora i nosilaca ključih funkcije u kreditnoj instituciji	
27. Broj priloga u kojem se nalazi spisak lica povezanih sa sticaocem zajedno sa opisom načina na koji su povezani i šematski prikaz grupe lica povezanih sa sticaocem	
28. Odgovor na pitanje da li sticalac ima bilo kakve veze sa politički eksponiranim licima? Ako je odgovor pozitivan, navesti o kojim se licima radi, koju funkciju obavljaju, odnosno koju funkciju su obavljali i način povezanosti	
29. Opis aktivnosti sticaoca u vezi sa sticanjem, a koje su prethodile podnošenju zahtjeva	
30. Broj priloga u kojem se nalazi detaljno objašnjenje izvora finansiranja namjeravanog sticanja sa sljedećim podacima: 1) izvor i dostupnost sopstvenih sredstava za sticanje uz obrazloženje načina kako su sredstva stečena, i, ako je primjenljivo, informacija o imovini sticaoca koja će se prodati kako bi se finansiralo namjeravano sticanje, podaci o uslovima prodaje, kupoprodajnoj cijeni, procjeni vrijednosti, kao i o tome kada je i kako ta imovina stečena, 2) način plaćanja (podaci o načinu prenosa sredstava uključujući podatke o instituciji/institucijama koje učestvuju u prenosu), 3) detalji o pristupu izvorima kapitala i finansijskim tržištima uključujući detalje o finansijskim instrumentima koji će biti emitovani, 4) ako je izvor sredstava kredit ili zajam, broj priloga u kojem se nalaze ugovori o kreditu sa podacima o povjeriocu, uslovima kreditiranja, dospeljuću, kolateralu i informacija o izvoru prihoda kojim će se koristiti za vraćanje tih kredita, 5) ako je izvor sredstava kredit ili zajam dobijen od povjerioca koji nije nadzirana kreditna ili finansijska institucija, broj priloga u kojem se nalaze dokazi o izvorima sredstava iz kojih je odobren taj kredit ili zajam za sticanje učešća u kreditnoj instituciji, 6) informacija o eventualnim finansijskim aranžmanima sa drugim akcionarima kreditne institucije koja je predmet sticanja, 7) ako je sjedište institucije posredstvom kojih će se izvršiti prenos sredstava u trećoj zemlji, priložiti dokaz da se na te institucije primjenjuju relevantni propisi o sprječavanju pranja novca i finansiranja i da su predmet	

supervizije, 8) ako se akcije stiču u svrhu povećanja osnovnog kapitala kreditne institucije, potrebno je priložiti dokaz o izdvojenim sredstvima za sticanje na računu za posebne namjene otvorenom u kreditnoj instituciji sa sjedištem u Crnoj Gori.	
--	--

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni kao i da nije prikrivena ni jedna informacija koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća.

Obavezujem se da ću Centralnu banku obavijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno uticati na izdavanje odobrenja.

Mjesto i datum	Potpis sticaoca
----------------	-----------------

UPITNIK
ZA FIZIČKO KOJE JE STICALAC KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA U KREDITNOJ INSTITUCIJI
ILI JE POVEZANO SA STICAOCEM KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA

1. Ime i prezime (u vrijeme podnošenja zahtjeva, kao i u vrijeme rođenja ako se razlikuju)	
2. Datum i mjesto rođenja	
3. Adresa stanovanja (prebivalište)	
4. Broj telefona / mobilnog telefona	
5. Broj faksa	
6. Adresa elektronske pošte	
7. Državljanstvo	
8. Lični identifikacioni broj	
9. Broj priloga u kojem se nalazi ovjerena kopija identifikacionog dokumenta (lične karte ili pasoša)	
10. Obrazovanje:	
1) godina sticanja stručne spreme	
2) trajanje obrazovanja	
3) naziv školske institucije i obrazovnog programa (smjer)	
4) stečeno zvanje	
11. Stručno usavršavanje:	
1) godina pohađanja stručnog usavršavanja	
2) naziv organizatora	
3) tema stručnog usavršavanja	
4) da li stručno usavršavanje završilo polaganjem ispita, izdavanjem certifikata, licenci i sl. i kojih	
12. Radno iskustvo, uključujući i članstvo u organima upravljanja:	
1) period obavljanja funkcije	
2) naziv i sjedište poslodavca	
3) djelatnost poslodavca	
4) naziv funkcije sa opisom položaja u organizacionoj hijerarhiji poslodavca	
13. Spisak funkcija koje sticalac trenutno obavlja (članstvo u nadzornim odborima, komisijama, državnim organima i sl.)	
14. Spisak svih privrednih društava u kojima je sticalac imao i u kojima ima učešće u kapitalu sa sljedećim podacima: 1) naziv i sjedište društva, 2) djelatnost društva, 3) visina učešća u kapitalu, 4) period u kojem je sticalac imao, odnosno od kada ima učešće u kapitalu;	
15. Da li je: 1) nadležni organ u posljednjih deset godina sticaocu odbio izdati saglasnost, odobrenje, dozvolu i sl. za obavljanje djelatnosti ili za obavljanje funkcije, odnosno ukinuo ili poništio odobrenje, saglasnost, dozvolu i sl. za obavljanje djelatnosti, ili saglasnost za obavljanje funkcije u organu upravljanja	

pravnog lica, 2) profesionalno ili stručno udruženje isključilo sticaoca iz članstva u tom udruženju. Ako je odgovor na neko od ovih pitanja pozitivan, objasniti okolnosti i razloge i priložiti dokumentaciju o tom slučaju.	
16. Da li je protiv sticaoca ili protiv pravnog lica u kojem je sticalac obavljao funkciju u organu upravljanja ili drugu rukovodeću funkciju, ili imao kontrolu, u posljednjih deset godina vođen krivični, prekršajni postupak ili izrečena kazna ili druga mjera za krivična djela ili prekršaje, ili je sticalac bio odgovoran zbog propusta u sprovođenju odgovarajućih politika ili procedura radi sprječavanja takvih djela? Ako je odgovor pozitivan, objasniti ličnu odgovornost sticaoca i ulogu u konkretnom slučaju i priložiti dokumentaciju o tom slučaju.	
17. Broj priloga u kojem je dokaz o tome da li se protiv sticaoca vodi krivični postupak (ne starije od tri mjeseca)	
18. Broj priloga u kojem su potvrde iz evidencije o osuđivanosti sticaoca za krivična djela i prekršaje, odnosno izjava o tome (ako nije moguće pribaviti potvrdu).	
19. Da li je u posljednjih deset godina nad imovinom sticaoca i nad pravnim licima u kojima je sticalac obavljao funkciju u organima upravljanja ili imao odnos kontrole pokrenut ili otvoren stečajni postupak? Broj priloga sa dokazom o tome (ili izjavom ako potvrdu nije moguće pribaviti)	
20. Da li se protiv sticaoca ili društva nad kojim je sticalac imao ili ima kontrolu ili u kojem je obavljao ili obavlja rukovodeću funkciju vodi parnični, upravni, izvršni ili neki drugi sudski ili arbitražni postupak, istraga, i da li je sticaocu izrečena mjera ili naloženo izvršenje neke druge odluke koja bi mogla biti od značaja pri odlučivanju o zahtjevu ili koja bi uticala na stabilno i uspješno upravljanje kreditnom institucijom? Ako je odgovor pozitivan, detaljno objasniti okolnosti konkretnog slučaja i status predmeta i priložiti dokumentaciju o tome.	
21. Da li je u posljednjih deset godina poslodavac kod kojeg je sticalac obavljao rukovodeću funkciju ili drugu sličnu funkciju otkazao ugovor o radu sa sticaocem, smijenio sticaoca sa funkcije ili povukao ovlašćenje za zastupanje? Ako je odgovor pozitivan, objasniti detaljno okolnosti konkretnog slučaja i priložiti dokumentaciju o tome.	
22. Da li je drugi nadležni organ ovlašćen za superviziju, odnosno nadzor bankarskih usluga iz Crne Gore ili druge države nekada ocjenjivao ugled sticaoca? Ako je odgovor pozitivan, navedite o kojem je organu riječ i kakav je bio rezultat ocjene i priložite kopiju ocjene, ako je dostupna.	
23. Opisati poslovne aktivnosti sticaoca i poslovne aktivnosti društva u kojem sticalac obavlja funkciju člana organa upravljanja ili koje kontroliše.	
24. Opisati finansijski položaj sticaoca:	
1) koji su izvori prihoda i koliki su neto prihodi sticaoca u posljednjih godinu dana?	
2) navesti značajnija dugovanja sticaoca (ukupni iznos duga,	

kome duguje i po kojem osnovu).	
3) navesti nepokretnosti u vlasništvu sticaoca i njihovu vrijednost.	
4) navesti pokretne stvari u vlasništvu sticaoca čija vrijednost prelazi 10.000 eura i njihovu vrijednost.	
5) navesti privredna društva i druge subjekte u kojima sticalac ima akcije, udjele ili hartije od vrijednosti i njihovu nominalnu i tržišnu vrijednost	
6) navesti tačan iznos ušteđevine sticaoca	
25. Opisati finansijske i nefinansijske interese sticaoca i sa njim povezanih lica (uključujući primljene i date kredite ili zajmove, jemstva, kolateral i sl.) sa sljedećim licima:	
1) drugim direktnim ili indirektnim vlasnicima učešća odnosno akcionarima kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,	
2) licima ovlašćenim za glasanje u svoje ime ili u ime drugih lica na skupštini akcionara kreditne institucije čije su akcije predmet sticanja, navedeni u članu 13 stav 1 tačka 12 alineja 4 odluke,	
3) članovima upravnog i nadzornog odbora ili višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće,	
4) članom grupe čiji je član kreditna institucija,	
5) politički eksponiranim licima.	
26. Ako postoje finansijski i nefinansijski interesi iz tačke 25 upitnika, opisati predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji bi mogao nastati zbog ovakvih odnosa.	
27. Broj priloga u kojem se nalaze revidirani izvještaji o poslovanju za posljednje dvije godine društava u kojima sticalac obavlja ili je obavljao funkciju u organu upravljanja, kao i društava u kojima sticalac ima ili je imao kontrolu, uključujući kreditni rejting tih društava (ako postoji)	

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni kao i da nije prikrivena ni jedna informacija koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća.

Obavezujem se da ću Centralnu banku obavijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno uticati na izdavanje predmetnog odobrenja.

Mjesto i datum	Potpis sticaoca
----------------	-----------------

U P I T N I K
ZA PRAVNO LICE STICAOCA KVALIFIKOVANOG UČEŠĆA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

1. Naziv pravnog lica, matični broj subjekta i lični identifikacijski broj (samo za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori)	
2. Naziv registra u kojem je upisano pravno lice i broj priloga u kojem se izvod nalazi (u originalu ili ovjerenoj kopiji), uključujući i podatke o nacionalnom identifikacijskom broju, djelatnosti, licima ovlaštenim za zastupanje, i iznosu osnovnog kapitala (ne starija od tri mjeseca) - samo za pravna lica sa sjedištem van Crne Gore	
3. Adresa registrovanog sjedišta pravnog lica	
4. Poslovna adresa (ako je različita od sjedišta)	
5. Broj priloga u kojem se nalazi ovjerena kopija ili ovjereni prevod statuta ili ugovora, a za sticaoce sa sjedištem van Crne Gore i broj priloga u kojem se nalazi kratak opis glavnih obilježja pravnog oblika društva	
6. Informacija o tome da li je sticalac u ovom trenutku ili ranije bio subjekt nadzora od strane nadležnog organa ovlaštenog za nadzor finansijskih usluga ili drugog organa iz Crne Gore ili iz druge države	
7. Opis djelatnosti sticaoca i svih pravnih lica koje kontroliše	
8. Da li je drugi nadležni organ ovlašten za nadzor finansijskih usluga ili drugi organ iz Crne Gore ili iz druge države ocjenjivao dobar ugled sticaoca, dobar ugled lica koja rukovode sticaocem i krajnjim akcionar, direktnih i indirektnih vlasnika poslovnih učešća sticaoca i pravnih lica koje kontroliše sticalac – navesti koji organ i kakav je bio rezultat procjene	
9. Broj priloga u kojem se nalazi spisak članova organa upravljanja sticaoca i za svako takvo lice popunjen upitnik za fizičko lice koje je sticalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji ili koje je povezano sa sticaocem kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji (obrazac iz priloga 2 odluke)	
10. Broj priloga u kojem se nalazi izvod iz registra akcionara (Centralno klirinško depozitarno društvo) ili registra učešća pravnog lica sticaoca (original ili ovjerena kopija) sa prikazom ukupnog nominalnog iznosa akcija i procentualnog učešća u osnovnom kapitalu sticaoca za svakog akcionara, odnosno vlasnika udjela i informacije o akcionarima koji imaju značajan uticaj na sticaoca	
11. Broj priloga u kojem se nalazi spisak fizičkih lica koji su krajnji akcionari odnosno vlasnici udjela u sticaocu ili članovi društva sticaoca i za svako takvo lice popunjen upitnik iz priloga 2 odluke	
12. Ako je pravno lice član grupe, broj priloga u kojem se nalazi organizaciona šema grupe prije i poslije namjeravanog sticanja učešća u kreditnoj instituciji i prikaz učešća u kapitalu i glasačkim pravima svakog imaoca kvalifikovanog učešća sa	

značajnim uticajem na članove grupe i o djelatnostima svakog člana grupe	
13. Ako je sticalac član grupe, broj priloga u kojem se nalaze informacije o odnosima između svakog člana grupe koja je kreditna institucija, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje ili investiciono društvo sa drugim članovima grupe i informacija o nadležnom organu sa superviziju, odnosno nadzor za svakog člana grupe	
14. Ako je sticalac član grupe, broj priloga u kojem se nalaze informacije o svim članovima grupe koje su kreditne institucije, društva za osiguranje, društva za reosiguranje ili investiciona društva, sa analizom obuhvata prudencijalne konsolidacije kreditne institucije i grupe, uključujući informacije koji će članovi grupe biti uključeni u zahtjeve supervizije na konsolidovanoj osnovi i na kojoj će se osnovi u grupi ti zahtjevi primjenjivati (konsolidovanoj ili potkonsolidovanoj osnovi)	
15. Opisati finansijske i nefinansijske interese ili odnose sticaoca, članova organa upravljanja sticaoca i grupe čiji je sticalac član (uključujući odobrene ili primljene kredite ili zajmove, jemstva, osiguranja), sa sljedećim licima:	
1) kreditnom institucijom u kojoj se stiče kvalifikovano učešće, bilo kojem drugom članu iste grupe čiji je član kreditna institucija	
2) drugim direktnim ili indirektnim akcionarima kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
3) licima ovlaštenim za glasanje u svoje ime ili u ime drugih lica u skupštini akcionara kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće navedenim u članu 14 stav 1 tačka 13 alineja 5 odluke	
4) članovima organa upravljanja i višeg rukovodstva kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće ili članu grupe čiji je kreditna institucija član	
5) politički eksponiranim licima	
16. Ako postoje finansijski i nefinansijski interesi iz tačke 15 ovog upitnika, opisati predložene metode za rješavanje eventualnog sukoba interesa koji bi mogao nastati zbog takvih odnosa.	
17. Broj priloga u kojoj se nalazi potvrda (ako je dostupna, ne starija od 3 mjeseca) i izjava da li se protiv sticaoca, pravnog lica koje sticalac kontroliše ili je kontrolisao u posljednjih deset godina i akcionara koji ima ili je u posljednjih deset godina imao značajan uticaj na sticaoca vodi krivični, prekršajni, parnični, upravni postupak ili spor, odnosno je li pravosnažno osuđen za krivično djelo ili prekršaj	
18. Informacija o kreditnom rejtingu sticaoca i grupe čiji je član (ako postoji)	
19. Analiza o uticaju namjeravanog sticanja na blagovremeno i tačno izvještavanje centralne banke i drugih nadležnih organa iz države članice i treće zemlje od strane kreditne institucije nakon	

realizacije namjeravanog sticanja	
20. Broj priloga u kojem se nalaze revidirani godišnji finansijski izvještaji na pojedinačnoj i na konsolidovanoj i potkonsolidovanoj osnovi, najmanje za sticaoca i sva zavisna društva i članove grupe za posljednje tri poslovne godine, koji sadrže: 1) bilans stanja 2) bilans uspjeha 3) godišnje izvještaje i finansijske anekse i druge dokumente koji se registruju kod nadležnog registra ili nadležnog organa	
21. Ako je sticalac pravno lice sa sjedištem u drugoj državi:	
1) broj priloga u kojem se nalazi potvrda nadležnog nadzornog organa iz zemlje sjedišta da je sticalac osnovan u skladu sa nacionalnim propisima, da ima sva odobrenja i saglasnosti propisane za obavljanje djelatnosti i da nema dugovanja prema državi po osnovu poreza i drugih obaveza	
2) broj priloga u kojem se nalazi potvrda organa nadležnog za nadzor finansijskih usluga o urednom poslovanju sticaoca, ili izjava ako takvu potvrdu nije moguće pribaviti	
3) broj priloga u kojem se nalazi izjava nadležnog organa koji vrši nadzor nad poslovanjem sticaoca da nema prepreka niti ograničenja za dostavljanje informacija potrebnih za sprovođenje supervizije kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
4) broj priloga u kojem se nalaze informacije o nacionalnom zakonodavstvu koji se primjenjuje na sticaoca, uključujući informacije o usklađenosti sistema za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma te zemlje sa preporukama FATF-a	
5) pravno mišljenje stručnjaka za propise države sjedišta sticaoca o eventualnim pravnim preprekama za pribavljanje informacija od nadležnih organa te zemlje ili sticaoca	
22. Ako je sticalac državni investicioni fond (engl. <i>Sovereign wealth fund</i>), prilažu se sljedeći podaci:	
1) naziv ministarstva ili drugog državnog organa nadležnog za definisanje politike ulaganja fonda	
2) pojedinosti o politici ulaganja i eventualnih ograničenja za ulaganje	
3) imena i funkcije lica odgovornih za donošenje odluka o ulaganju	
4) informacija o uticaju koje nadležno ministarstvo ili državni organ nadležno za definisanje politike ulaganja fonda ima na svakodnevno poslovanje fonda i kreditne institucije u kojoj se stiče kvalifikovano učešće	
23. Ako je sticalac fond za rizična ulaganja (engl. <i>Private equity</i>)	

fund) ili hedž fond, prilažu se sljedeći podaci:	
1) detaljan opis uspješnosti prethodnih ulaganja sticaoca u kvalifikovana učešća u finansijskim i kreditnim institucijama	
2) detalji o politici ulaganja sticaoca i eventualna ograničenja ulaganja, uključujući i podatke o praćenju ulaganja, podatke na osnovu kojih je sticalac donio odluku o ulaganju u kreditnu instituciju u kojoj se stiče kvalifikovano učešće i činjenice koje bi mogle prouzrokovati promjenu sticaočeve izlazne strategije	
3) okvir sticaoca za donošenje odluke o ulaganjima (interne politike i procedure) sa imenima i funkcijama lica odgovornih za donošenje takvih odluka	
4) Detaljan opis internih politika sticaoca za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i regulatornog okvira koji se primjenjuje na sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma	
24. Ako je sticalac subjekt za zajednička ulaganja (engl. <i>Collective investment undertaking</i>) prilažu se sljedeće informacije:	
1) identitet imaoca udjela u društvima koja kontrolišu subjekt za zajednička ulaganja ili imaju pravo veta na njegove odluke	
2) pojedinosti o politici ulaganja i eventualnim ograničenjima za ulaganje	
3) imena i funkcije lica koja su odgovorna za definisanje i donošenje odluka o ulaganju i kopiju ovlašćenja ili uslova angažovanja kolektivnog tijela	
4) detaljan opis pravnog okvira i internih procedura za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma	
5) detaljan opis ulaganja u druge kreditne institucije, društva za osiguranje ili reosiguranje ili investiciona društva, sa informacijom o tome da je nadležni organ odobrio takvo ulaganje i, ako jeste, koji je nadležni organ odobrio takvo ulaganje	
25. Broj priloga u kojem se nalazi mišljenje ili odobrenje nadležnog organa o ulaganjima iz tačke 24 ovog upitnika	

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni kao i da nije prikrivena ni jedna informacija koja bi mogla uticati na odluku Centralne banke o zahtjevu za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća.

Obvezujem se da ću Centralnu banku obavijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno uticati na izdavanje predmetnog odobrenja.

Mjesto i datum	Potpis sticaoca
----------------	-----------------

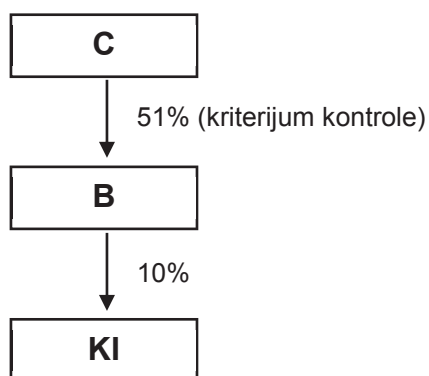
PRILOG 4

PRIMJERI IZRAČUNAVANJA INDIREKTOG UČEŠĆA U KREDITNOJ INSTITUCIJI

Za potrebe izračunavanja indirektnog učešća u kreditnoj instituciji u primjerima iz ovog priloga će se smatrati da postoji kontrola ako učešće iznosi više od 50% (iako kontrola može nastati i sticanjem manjeg udjela) i da ne nastaje značajan uticaj.

U primjerima 1 do 4 iz ovog priloga „KI“ označava kreditnu instituciju u kojoj se stiče učešće, a „B, „C“ i „D“ su sticaoci.

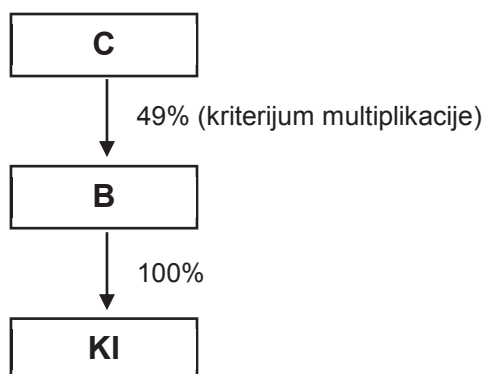
Primjer 1:



Sticanjem kontrole nad društvom B, društvo C je u skladu sa kriterijumom kontrole iz člana 12 stav 3 ove odluke indirektno steklo kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji, s obzirom da je društvo B imalac kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji od 10%. Sva lica koja direktno ili indirektno imaju kontrolu nad društvom C takođe su u skladu sa kriterijumom kontrole iz člana 12 stav 3 ove odluke indirektni sticaoci kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji iznosi 10%.

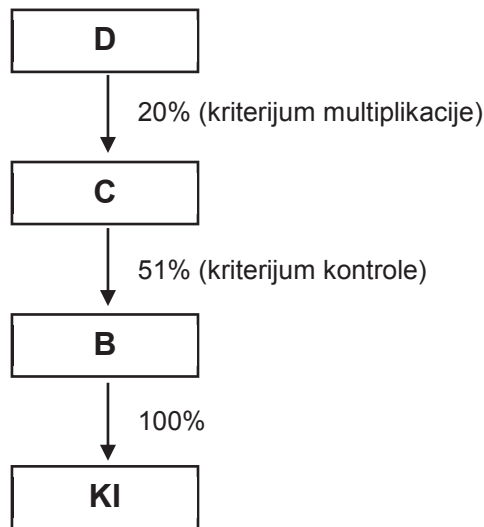
S obzirom da postoji odnos kontrole, nije potrebno primjenljivati kriterijum multiplikacije.

Primjer 2:



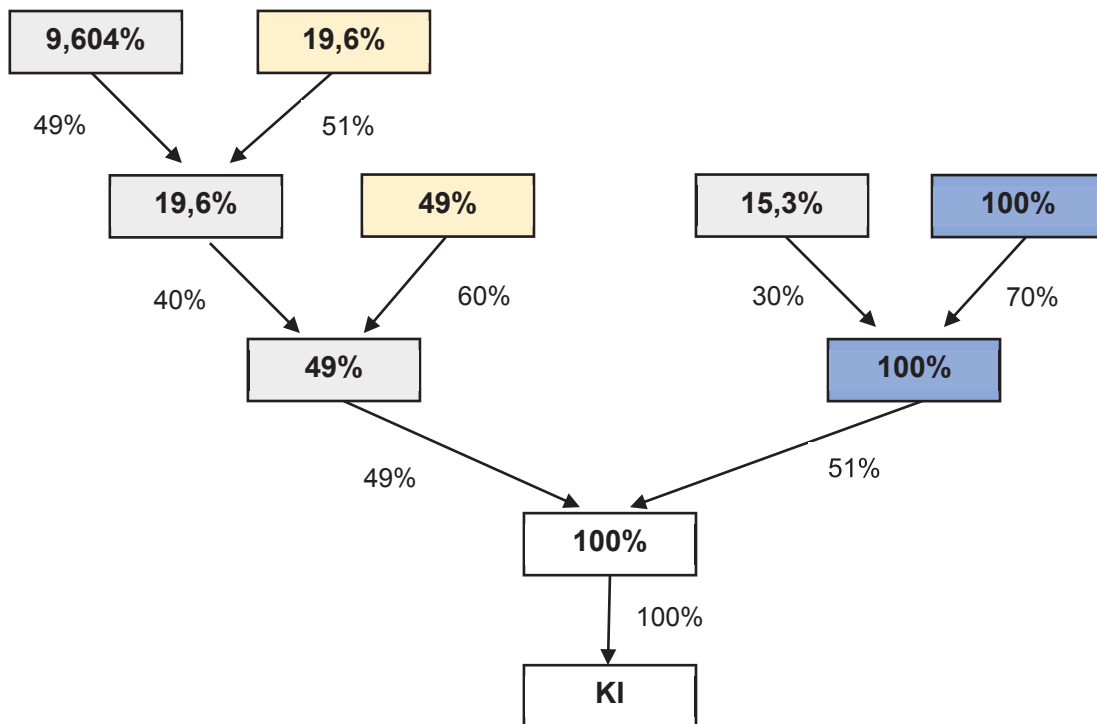
U ovom primjeru C ne stiče kontrolu nad društvom B, pa se prema kriterijumu kontrole iz člana 12 stava 3 ove odluke ne smatra da se stiče kvalifikovano učešće. Kako bi se utvrdilo da li se indirektno stiče kvalifikovano učešće, primjenjuje se kriterijum multiplikacije, tako što se procenat koji C stiče u B množi sa procentom učešća koji B ima u kreditnoj instituciji ($49\% \times 100\%$). S obzirom da je rezultat 49%, smatra se da C indirektno stiče kvalifikovano učešće. Sva lica koja direktno ili indirektno imaju kontrolu nad društvom C takođe su indirektni sticaoci kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji iznosi 49%. Na imaoce učešća u društvu C koji nemaju kontrolu primjenjuje se kriterijum multiplikacije počevši od dna grupne hijerarhije, odnosno direktnog učešća u kreditnoj instituciji.

Primjer 3:



U ovom primjeru D ne stiče kontrolu nad C, pa se prema kriterijumu kontrole iz člana 12 stav 3 ove odluke ne smatra da se stiče kvalifikovano učešće. Kako bi se utvrdilo da li se indirektno stiče kvalifikovano učešće, primjenjuje se kriterijum multiplikacije, tako što se množe procenti kroz hijerarhijski lanac. S obzirom da je rezultat 10,2%, smatra se da D indirektno stiče kvalifikovano učešće u kreditnoj instituciji. Sva lica koje direktno ili indirektno imaju kontrolu nad društvom C takođe su indirektni sticaoci kvalifikovanog učešća u kreditnoj instituciji koji iznosi 10,2%.

Primjer 4



Legenda:

Procenti prikazani pored strelica označavaju učešće u društvu koje je neposredno ispod u hijerarhijskom lancu

100%	Indirektni imalac 100% učešća primjenom kriterijuma kontrole
49%	Indirektni imalac 49% učešća primjenom kriterijuma multiplikacije
49%	Indirektni imalac 49% učešća u kreditnoj instituciji koji ima kontrolu nad drugim indirektnim imaoce 49% u kreditnoj instituciji, čije je učešće u kreditnoj instituciji utvrđeno primjenom kriterijuma multiplikacije

U četvrtom primjeru prikazuje se struktura grupe sa prikazom visine indirektnog učešća u kreditnoj instituciji za svakog indirektnog imaoce učešća. Veličina učešća svakog akcionara u društvu koje je neposredno ispod u hijerarhijskom lancu prikazana je pored strelice. Visina direktnog ili indirektnog učešća u kreditnoj instituciji prikazana je u zagradi u pravougaoniku koji predstavlja svakog direktnog i indirektnog akcionara.

Šema prikazuje akcionarsku strukturu kakva bi trebalo da bude nakon realizacije sticanja. Ako je direktno ili indirektno učešće lica koje je stvarni sticalac učešća u kreditnoj instituciji najmanje 10%, on se smatra sticaocem kvalifikovanog učešća. Indirektnim sticaocima kvalifikovanog učešća smatraju se i oni njegovi direktni ili indirektni akcionari za koje se primjenom kriterijuma multiplikacije utvrdi da indirektno stiču najmanje 10% učešća u kreditnoj instituciji.