

Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, koju zastupa guverner dr. sc. Željko Rohatinski,

i

Centralna banka Bosne i Hercegovine, koju zastupa guverner Peter Nicholl,
Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, koju zastupa direktor Zlatko Barš,

te Agencija za bankarstvo Republike Srpske, koju zastupa direktor Dušanka Novaković,

zaključili su

MEMORANDUM O RAZUMIJEVANJU I SURADNJI NA POLJU NADZORA NAD POSLOVANJEM BANAKA

1. Uvodne odredbe

1.1. Potpisivanjem ovog memoranduma o razumijevanju Hrvatska narodna banka, s jedne strane, i Centralna banka Bosne i Hercegovine, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u nastavku teksta: potpisnici Memoranduma) izražavaju spremnost na suradnju na polju nadzora nad bankama koje posluju na teritoriju Republike Hrvatske i Bosne i Hercegovine, na osnovi uzajamnog povjerenja i razumijevanja te su suglasni da će svoju suradnju temeljiti na načelima i postupcima predviđenim ovim memorandumom.

1.2. Predmet ovog memoranduma o razumijevanju jest suradnja između potpisnika Memoranduma u nadzoru prekograničnih poslovnih jedinica banaka čije se sjedište nalazi u Republici Hrvatskoj, odnosno u Bosni i Hercegovini radi djelotvornijega konsolidiranog nadzora banaka koje posluju izvan teritorija država u kojima imaju sjedište.

1.3. Za potrebe ovog memoranduma pojedini izrazi imaju sljedeće značenje:

- "prekograničnom poslovnom jedinicom" smatra se podružnica, podređeno društvo kao i društvo povezano s bankom čije je sjedište u Republici Hrvatskoj ili u Bosni i Hercegovini, a koja je osnovana na teritoriju Bosne i

Hercegovine ili Republike Hrvatske te koja je obuhvaćena nadzorom poslovanja na konsolidiranoj osnovi;

- "bankom" se smatra financijska institucija osnovana u jednoj od država potpisnika ovog memoranduma u skladu s njezinim propisima, čije poslovanje podliježe nadzoru potpisnika ovog memoranduma;
- "financijskom institucijom" smatra se svaka financijska institucija, uključujući banku, za čiji su nadzor ovlašteni potpisnici ovog memoranduma.
- "nadležnim potpisnikom Memoranduma" smatra se jedan od potpisnika Memoranduma u čijoj je nadležnosti provođenje neke radnje sukladno zakonskim propisima teritorija na kojem se treba poduzeti radnja.
- "povjerljivom informacijom" u smislu ovog memoranduma smatra se svako neposredno saznanje, primljena ili razmijenjena informacija o poslovanju banaka i njihovim komitentima do koje su potpisnici Memoranduma došli obavljajući nadzor ili sudjelujući u njemu u skladu s ovim memorandumom.
- "trećom stranom" u smislu ovog memoranduma smatra se svako državno ili međunarodno tijelo, ustanova ili organizacija ili bilo koja druga pravna ili fizička osoba koja nije potpisnik ovog memoranduma.

2. Razmjena informacija

2.1. Nadležni potpisnici Memoranduma razmjenjivat će sve informacije kojima se olakšava djelotvoran konsolidirani nadzor banaka sa sjedištem na teritoriju države jednog od potpisnika Memoranduma koje posluju na teritoriju države drugog potpisnika, a osobito informacije o značajnijim promjenama upravljačke i vlasničke strukture, politika i procedura, strukture vlasništva, visine kapitala, razine adekvatnosti kapitala, kvalitete aktive, profitabilnosti, razine održavanja likvidnosti, te informacija o usklađenosti poslovanja banaka i prekograničnih poslovnih jedinica s propisima i o provođenju mjera i preporuka nadzornog tijela od strane banaka i prekograničnih poslovnih jedinica.

2.2. Razmjena informacija uključuje kontakte za potrebe sljedećih postupaka:

- postupka izdavanja odobrenja za rad,
- postupka izdavanja suglasnosti za stjecanje udjela u temeljnom kapitalu financijskih institucija;
- postupka imenovanja predsjednika i članova uprava financijskih institucija;
- nadzora poslovanja banaka i njihovih prekograničnih poslovnih jedinica;
- u postupcima koji se provode radi otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti i poteškoća u poslovanju banaka.

2.3. Suradnja potpisnika Memoranduma u postupku izdavanja odobrenja za rad financijske institucije i suglasnosti za stjecanje udjela u financijskoj instituciji provest će se na sljedeći način:

2.3.1. Nadležni potpisnik Memoranduma kojemu financijska institucija sa sjedištem na teritoriju države drugog potpisnika podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice ili stjecanje udjela u financijskoj instituciji bez odgađanja o tom zahtjevu obavijestiti će potpisnika iz države na čijem se teritoriju nalazi sjedište podnositelja zahtjeva i zatražiti njegovo mišljenje u vezi s predmetom zahtjeva.

2.3.2. Na zahtjev potpisnika Memoranduma na čijem teritoriju banka sa sjedištem u državi drugog potpisnika želi osnovati podružnicu ili steći udjele u financijskoj instituciji, drugi će potpisnik dati informacije o usklađenosti poslovanja te banke sa zakonima i podzakonskim propisima, te o tome može li se, s obzirom na njezin ustroj i unutarnju kontrolu, očekivati da će ona na odgovarajući način upravljati prekograničnom poslovnom jedinicom. U tom će slučaju nadležni potpisnik Memoranduma također, na zahtjev drugog potpisnika, ovjeriti ili dopuniti podatke koje je banka sa sjedištem u njegovoj državi navela u zahtjevu za izdavanje odobrenja.

2.3.3. Nadležni potpisnik Memoranduma iz države na čijem je teritoriju sjedište banke koja podnosi zahtjev drugom potpisniku za izdavanje odobrenja ili suglasnosti obvezan je obavijestiti drugog potpisnika Memoranduma o propisima koji su na snazi i o opsegu provođenja konsolidiranog nadzora koji se odnosi na tu banku. Isto tako, nadležni potpisnik Memoranduma iz države na čijem se teritoriju osniva prekogranična poslovna jedinica ili stječu udjeli u financijskoj ustanovi obavijestiti će drugog potpisnika o opsegu nadzora i upozoriti na specifične slučajeve koji zahtijevaju poseban način nadzora.

2.3.4. U mjeri u kojoj je to dopušteno zakonom njihovih država, potpisnici Memoranduma razmjenjivati će informacije o sposobnosti i primjerenosti upravljačke i vlasničke strukture banaka koje posluju na teritoriju države drugog potpisnika Memoranduma i prekograničnih poslovnih jedinica.

2.4. Suradnja potpisnika Memoranduma tijekom nadzora poslovanja prekogranične poslovne jedinice banke koja ima sjedište na teritoriju države drugog potpisnika Memoranduma obavljat će se tako da:

- potpisnici Memoranduma odgovore na zahtjeve za informiranjem o propisima koji su na snazi u njihovim državama te da se uzajamno obavještavaju o svim važnijim promjenama propisa, osobito onih koji značajnije utječu na poslovanje prekograničnih poslovnih jedinica;
- potpisnici Memoranduma uzajamno olakšaju prijenos svih informacija koje bi mogle biti potrebne radi sudjelovanja u postupku nadzora;

- potpisnik Memoranduma koji obavlja nadzor pruži informacije drugom potpisniku o samom odvijanju postupka nadzora kao i o nalazu nadzora poslovanja prekogranične poslovne jedinice;
- potpisnik Memoranduma koji obavlja nadzor obavijesti drugog potpisnika Memoranduma o kaznama ili mjerama izrečenim prekograničnoj poslovnoj jedinici.

2.5. Potpisnici ovog memoranduma će se uzajamno bez odgađanja informirati o naznakama krize u bilo kojoj banci koju nadzire jedan od potpisnika, a čija se prekogranična poslovna jedinica nalazi na teritoriju države drugog potpisnika Memoranduma.

2.6. Zahtjev za dostavu informacija u pravilu se podnosi u pisanom obliku. Međutim, onda kada nadzorna tijela ocijene da je hitno potrebno poduzeti određene mjere, zahtjev može biti podnesen i usmeno, s tim da se naknadno potvrdi u pisanom obliku.

3. Izravni nadzor

3.1. Potpisnici Memoranduma suglasni su da je suradnja osobito korisna u pružanju pomoći u provođenju izravnog nadzora prekograničnih poslovnih jedinica banaka. Izravni nadzor poslovanja prekograničnih poslovnih jedinica banaka obavlja onaj potpisnik na čijem teritoriju posluje prekogranična poslovna jedinica, s tim da drugi potpisnik može sudjelovati u obavljanju nadzora.

3.2. Potpisnici Memoranduma će se uzajamno pravodobno obavještavati o planu izravnog nadzora banaka. Nadležni potpisnik Memoranduma iz države na čijem se teritoriju nalazi sjedište banke čija prekogranična poslovna jedinica posluje na teritoriju države drugog potpisnika obavijestiti će drugog potpisnika o namjeri sudjelovanja u izravnom nadzoru poslovanja prekogranične poslovne jedinice.

3.3. Ako nadležni potpisnik Memoranduma iz države na čijem se teritoriju nalazi sjedište banke čija prekogranična poslovna jedinica posluje na teritoriju države drugog nadležnog potpisnika želi provesti izravni nadzor poslovanja te poslovne jedinice izvan redovnog plana izravnog nadzora poslovanja banaka drugog nadležnog potpisnika, zatražiti će od nadležnog potpisnika Memoranduma na čijem području posluje prekogranična poslovna jedinica da za njega obavi izvanredni izravni nadzor poslovanja. Kada nadležni potpisnik Memoranduma na čijem području posluje prekogranična poslovna jedinica ocijeni da iz bilo kojeg razloga ne može obaviti zatraženi izvanredni izravni

nadzor prekogranične poslovne jedinice, o tome će obavijestiti drugog nadležnog potpisnika, koji u tom slučaju može sam obaviti izravni nadzor.

3.4. O nalazima izravnog nadzora provedenog na način i pod uvjetima opisanim u točkama 3.1. do 3.3. ovog memoranduma, potpisnik Memoranduma koji je proveo nadzor dostavit će drugom mjerodavnom tijelu sažetak izvješća o nalazu nadzora na jeziku potpisnika koji je sačinio izvješće.

3.5. Kada nadležni potpisnik Memoranduma samostalno obavlja izravni nadzor na zahtjev drugog potpisnika Memoranduma iz države na čijem se teritoriju nalazi sjedište banke koja ima prekogranične poslovne jedinice, troškove obavljanja nadzora snosi potpisnik koji je zahtijevao provođenje izravnog nadzora. U svim ostalim slučajevima troškove obavljanja nadzora snosi potpisnik Memoranduma koji obavlja nadzor.

3.6. U slučaju kada troškove obavljanja nadzora snosi potpisnik koji je zahtijevao provođenje izravnog nadzora, potpisnik Memoranduma koji provodi izravni nadzor dostaviti će snositelju troškova predračun očekivanih troškova nadzora uz naznaku eventualnih odstupanja od dostavljenog predračuna troškova.

4. Povjerljive informacije

4.1. Čuvanje povjerljivih informacija nužan je uvjet za uspješnu suradnju između potpisnika Memoranduma. Potpisnici Memoranduma suglasni su da će poduzeti sve potrebno za čuvanje povjerljivosti dobivenih informacija i da će povjerljive razmijenjene informacije biti korištene samo u svrhu nadzora. Potpisnici ovog memoranduma obvezat će svoje zaposlenike na čuvanje tajnosti povjerljivih informacija dobivenih suradnjom s drugim potpisnikom. Obveza čuvanja povjerljivih informacija dobivenih na osnovi ovog memoranduma postoji i nakon prestanka njegova važenja.

4.2. Ako potpisnik Memoranduma primi zahtjev treće strane za davanjem povjerljivih informacija koje su mu prosljeđene od strane drugog potpisnika Memoranduma, obvezuje se tražiti dopuštenje potpisnika koji mu je dostavio informacije prije nego što informacije proslijedi trećoj strani. Potpisnik Memoranduma od kojeg je zatraženo navedeno dopuštenje može davanje informacija trećoj osobi uvjetovati ispunjenjem određenih uvjeta, uključujući i obvezu čuvanja dobivenih informacija kao povjerljivih i njihova korištenja isključivo u svrhu nadzora.

4.3. Potpisnici ovog memoranduma uzajamno će se informirati o uvjetima pod kojima ih zakoni njihovih država obvezuju na davanje informacija dobivenih na temelju ovog memoranduma. Ako je potpisnik ovog memoranduma na osnovi zakona ili sudskog naloga obvezan dati informacije dobivene od drugog potpisnika ovog memoranduma trećoj osobi, uključujući i treće nadzorno tijelo, dužan je bez odgađanja izvijestiti potpisnika Memoranduma od kojeg je dobio informacije o obvezi pružanja informacija, o karakteru informacija koje je obvezan dati i o okolnostima same predaje informacija. Na zahtjev potpisnika ovog memoranduma od kojeg su potekle informacije, potpisnik koji je obvezan dati informacije trećoj osobi poduzet će sve potrebno da se sačuva povjerljivost informacija u skladu s važećim propisima.

5. Oblici suradnje

5.1. Suradnja potpisnika na temelju ovog Memoranduma odvijat će se pisanom razmjenom informacija, na redovitim sastancima, omogućavanjem sudjelovanja zaposlenika jednog potpisnika u obavljanju nadzora kod drugog potpisnika u cilju međusobnog upoznavanja s metodama nadzora nad bankama te posjetima neformalnoga karaktera.

5.2. Na sastancima predstavnika potpisnika ovog memoranduma će se raspravljati o pitanjima koja se odnose na banke čije poslovanje nadzire jedan od potpisnika, a čije su prekogranične poslovne jedinice u nadležnosti drugog potpisnika Memoranduma. Na tim sastancima također će se raspravljati o uspješnosti i daljnjem unapređenju suradnje.

5.3. Potpisnici ovog memoranduma suglasni su da će u cilju poboljšanja suradnje, osim sastanaka formalnoga karaktera, povremeno organizirati i posjete neformalnoga karaktera i međusobnu razmjenu zaposlenika.

6. Završne odredbe

6.1. Svaki potpisnik može u pisanom obliku predložiti drugim potpisnicima izmjenu, dopunu ili raskid ovog memoranduma o razumijevanju.

6.2. Kada jedan potpisnik obavijesti ostale potpisnika o jednostranom raskidu ovog memoranduma, suradnja će se nastaviti sve dok se ne riješe sve molbe upućene prije primitka obavijesti o raskidu Memoranduma, ali najdulje 30 dana od primitka navedene obavijesti.

6.3. Ovaj memorandum o razumijevanju sačinjen je u četiri istovjetna primjerka, po jedan za svakog potpisnika.

**ZA CENTRALNU BANKU
BOSNE I HERCEGOVINE
GUVERNER
Peter Nicholl**

**ZA HRVATSKU NARODNU BANKU
GUVERNER
dr. sc. Željko Rohatinski**

**ZA AGENCIJU ZA
BANKARSTVO FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE
DIREKTOR
Zlatko Barš**

**ZA AGENCIJU ZA
BANKARSTVO REPUBLIKE
SRPSKE
DIREKTOR
Dušanka Novaković**

U Sarajevu, 5. 11. 2003