

**SPORAZUM O SURADNJI IZMEĐU
CENTRALNE BANKE CRNE GORE**

I

**HRVATSKE NARODNE BANKE
U PODRUČJU SUPERVIZIJE BANAKA**

Uvod

(1) Potpisivanjem ovog sporazuma o suradnji Centralna banka Crne Gore i Hrvatska narodna banka (u nastavku potpisnice sporazuma) kao nadležna tijela izražavaju spremnost za suradnju u području supervizije banaka na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi koje posluju na području Republike Crne Gore i Republike Hrvatske na osnovi uzajamnog povjerenja i razumijevanja te su suglasne da će svoju suradnju temeljiti na načelima i postupcima utvrđenim ovim sporazumom.

(2) Predmet ovog sporazuma jest uspostava suradnje između potpisnica u području supervizije prekograničnih jedinica čije matične banke imaju sjedište u državi druge potpisnice.

(3) Dokument Osnovni elementi sporazuma o suradnji između bankovnih supervizora (2001) Bazelskog odbora za bankovnu superviziju predstavlja osnovni okvir za ovaj sporazum.

Potpisnice sporazuma

(4) Centralna Banka Crne Gore je prema Ustavu Crne Gore, samostalna organizacija, odgovorna za monetarnu i financijsku stabilnost i funkcioniranje bankarskog sistema.

(5) Hrvatska narodna banka je središnja banka Republike Hrvatske koja prema Zakonu o Hrvatskoj narodnoj banci (Narodne novine 75/2008) i Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine 117/2008, 74/2009) u svojoj nadležnosti ima poslove supervizije i nadzora kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i sustava za namiru platnih transakcija.

Definicije

(6) Za potrebe ovog sporazuma sljedeći pojmovi imaju sljedeća značenja:

banka – pravna osoba koja je od potpisnice sporazuma dobila odobrenje, odnosno dozvolu za rad a čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun. U Republici Hrvatskoj pod bankom se podrazumijeva i stambena štedionica koja je dobila odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke.

matična banka – banka sa sjedištem u matičnoj državi koja je dobila odobrenje, odnosno dozvolu za rad od potpisnice sporazuma iz matične države koja u državi domaćinu ima podređenu banku ili podružnicu,

podređena banka – banka sa sjedištem u državi domaćinu koja je dobila odobrenje, odnosno dozvolu za rad od potpisnice sporazuma iz države domaćina i koju matična banka izravno ili neizravno kontrolira, ima sudjelujući udio ili je matični supervizor uključuje u konsolidirani nadzor,

podružnica – pravno ovisni dio matične banke koji pruža jednu ili više usluga koje pruža ta banka i čijim poslovanjem prava i obveze stječe matična banka,

prekogranična jedinica – podređena banka ili podružnica,

matična država – država u kojoj matična banka ima sjedište,

država domaćin – država u kojoj podređena banka ima sjedište ili podružnica pruža usluge,

matični supervizor – potpisnica sporazuma iz države u kojoj matična banka ima sjedište,

supervizor domaćin – potpisnica sporazuma u kojoj matična banka ima podređenu banku ili podružnicu.

Razmjena informacija

(7) Potpisnice sporazuma izražavaju svoju spremnost da međusobno razmjenjuju informacije koje se odnose na prekogranične jedinice i njihove matične banke s ciljem obavljanja djelotvorne supervizije.

(8) Razmjena informacija potpisnica ovog sporazuma naročito uključuje razmjenu informacija u vezi s:

- provjerom ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja, odnosno dozvole za rad, ostalih odobrenja i suglasnosti na temelju važećih propisa država potpisnica sporazuma,
- način i opseg obavljanja supervizije poslovanja prekograničnih jedinica,
- usklađenošću poslovanja matičnih banaka i prekograničnih jedinica s važećim propisima država potpisnica sporazuma,
- postupcima koji se provode radi otklanjanja nepravilnosti i nezakovitosti u poslovanju matičnih banaka i prekograničnih jedinica, ako imaju utjecaj na poslovanje prekogranične jedinice odnosno matične banke,

- promjenama važećih propisa u svojim državama, a osobito onih koji utječu na poslovanje prekograničnih jedinica i obavljanja supervizije nad njima.

(9) Zahtjev za dostavu informacija podnosi se u pisanom obliku. U iznimnim slučajevima kada potpisnice procijene da je potrebno hitno poduzeti određene mjere, zahtjev može biti podnesen i usmeno, s tim da se naknadno i bez odlaganja potvrdi u pisanom obliku.

(10) Potpisnice sporazuma će redovito održavati sastanke na kojima će se raspravljati o pitanjima koji se odnose na prekogranične jedinice i njihove matične banke. Iznimno, potpisnice sporazuma mogu održati *ad-hoc* sastanak kada se za to ukaže potreba.

Suradnja u području izdavanja odobrenja i vlasničke strukture

(11) Ako matična banka podnese zahtjev za osnivanje podređene banke supervizoru domaćinu, tada će supervizor domaćin o tomu bez odlaganja obavijestiti matičnog supervizora i s njim razmijeniti sve informacije u skladu s propisima prije izdavanja odobrenja, odnosno dozvole za rad podređenoj banci.

(12) Matični supervizor će na pisani zahtjev obavijestiti supervizora domaćina o sljedećim podacima o matičnoj banci:

- iznosu kapitala,
- stopi adekvatnosti kapitala,
- ocjeni usklađenosti poslovanja banke s domaćim propisima,
- mišljenje o upravljačkoj strukturi banke ,
- mišljenje o podobnosti potencijalnog osnivača odnosno stjecatelja za osnivanje odnosno stjecanje udjela u kapitalu banke,
- raspoloživim podacima na temelju kojih se može utvrditi postoje li u matičnoj banci kadrovski, tehnički i organizacijski uvjeti za pružanje usluga kako bi na odgovarajući način mogla upravljati podređenom bankom.

(13) Ako matična banka podnese zahtjev za osnivanje podružnice supervizoru domaćinu, tada će supervizor domaćin o tomu bez odlaganja obavijestiti matičnog supervizora i s njim razmijeniti sve informacije u skladu s propisima prije izdavanja odobrenja za osnivanje podružnice u skladu s važećim propisima.

(14) Potpisnice sporazuma će na pisani zahtjev razmjenjivati i dodatne informacije u postupku vezanom za provjeru ispunjavanja uvjeta kod izdavanje odobrenja, odnosno dozvole za rad i suglasnosti prekograničnim jedinicama, promjenama vlasničke

strukture matičnih banaka i podređenih banaka te ostalim pitanjima vezanim za obavljanje konsolidirane supervizije.

Stalni nadzor i korektivne mjere

(15) Potpisnice sporazuma dužne su se međusobno obavještavati o svim događajima koji bi mogli ugroziti stabilnost matičnih banaka koje imaju prekogranične jedinice. Ovo se naročito odnosi na nepovoljna kretanja u banci koja bi mogla ozbiljno utjecati na prekogranične jedinice, teže prekršaje i važnije mjere koje su izrečene banci, poslovanje koje može narušiti sigurnost i stabilnost bankovnog sustava i druge informacije slične naravi.

(16) Potpisnice sporazuma će se međusobno izvještavati i o naloženim supervizorskim i ostalim mjerama koje su poduzete protiv određene prekogranične jedinice, a posebno o sljedećim poduzetim mjerama: zabrani pružanja pojedinih bankovnih i financijskih usluga, promjenama u upravljačkim tijelima, mjerama kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja, imenovanju povjerenika, posebne uprave, posebnog rukovodstva, oduzimanju odobrenja, odnosno dozvole za rad i drugim sličnim mjerama.

(17) Obavještavanje između potpisnica sporazuma se u pravilu obavlja u pisanom obliku i bez zahtjeva.

Izravni nadzor

(18) Potpisnice sporazuma su suglasne da je suradnja osobito korisna u pružanju pomoći u provođenju izravnog nadzora prekograničnih jedinica.

(19) Izravni nadzor prekogranične jedinice obavlja supervizor domaćin, dok matični supervizor može sudjelovati u obavljanju izravnog nadzora.

(20) Supervizor domaćin dužan je unaprijed obavijestiti matičnog supervizora o planu obavljanju izravnog nadzora prekograničnih jedinica. Matični supervizor obavijestit će supervizora domaćina o namjeri sudjelovanja u izravnom nadzoru poslovanja prekogranične jedinice.

(21) Ako matični supervizor želi da se provede izravni nadzor poslovanja prekogranične jedinice izvan redovnog plana izravnog nadzora, može zatražiti od supervizora domaćina da za njega obavi izravni nadzor poslovanja u kojem može sudjelovati. Kada supervizor domaćin ocijeni da iz bilo kojeg razloga ne može obaviti

zatraženi izvanredni izravni nadzor prekogranične jedinice, o tome će obavijestiti matičnog supervizora, koji u tom slučaju može samostalno obaviti izravni nadzor.

(22) Supervizor domaćin će sažetak izvještaja o izravnom nadzoru provedenog na način i pod uvjetima opisanim u točkama (19) do (21) ovog sporazuma, dostaviti matičnom supervizoru, ako procjeni da je značajan za njega.

Krizne situacije

(23) Potpisnice sporazuma će se međusobno bez odlaganja informirati o potencijalnim kriznim situacijama koje bi moglo se nepovoljno odraziti na poslovanje matičnih banaka i njihovih prekograničnih jedinica ili ugroziti stabilnost financijskog sustava.

Povjerljive informacije

(24) Čuvanje povjerljivih informacija nužan je uvjet za uspješnu suradnju između potpisnica sporazuma. Potpisnice sporazuma suglasne su da će poduzeti sve potrebne aktivnosti za čuvanje povjerljivosti dobivenih informacija i da će povjerljive razmijenjene informacije biti korištene samo u svrhu za koje su dane.

(25) Ako potpisnica sporazuma primi zahtjev od treće strane za prosljeđivanje povjerljivih informacija koje potječu od strane druge potpisnice sporazuma, obvezuje se tražiti dopuštenje potpisnice koja je dostavila takve informacije prije nego što informacije proslijedi trećoj strani. Potpisnica sporazuma od koje 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 za koju su tražene.

(26) Potpisnice sporazuma uzajamno će se informirati o uvjetima pod kojima ih zakoni njihovih država obvezuju na davanje informacija dobivenih temeljem ovog sporazuma. Ako je potpisnica ovog sporazuma na osnovi zakona ili sudskog naloga obvezna dati informacije dobivene od druge potpisnice trećoj osobi, dužna je bez odgađanja izvijestiti potpisnicu sporazuma od koje je dobila informaciju o obvezi pružanja informacija, o karakteru informacija koje je obvezna dati i o okolnostima prosljeđivanja informacija.

(27) Potpisnice sporazuma će obvezati svoje zaposlenike na čuvanje povjerljivih informacija dobivenih u suradnji s drugom potpisnicom. Obveza čuvanja povjerljivih informacija dobivenih na osnovu ovog sporazuma postoji i nakon prestanka njegova važenja.

Završne odredbe

(28) Ovim sporazumom izražava se namjera te on nije, niti mu je svrha biti, zakonski obvezujući. Niti jedna odredba ovog sporazuma o suradnji ne daje pravo bilo kojoj osobi izravno ili neizravno, na dostavu informacija ili osporavanje zahtjeva za informacijama sukladno ovom sporazumu o suradnji. Sve razlike nastale na temelju tumačenja ili primjeni odredbi ovog sporazuma, potpisnice sporazuma riješit će sporazumno.

(29) Ovaj sporazum stupa na snagu danom potpisivanja od obadviju strana.

(30) Svaka potpisnica može u pisanom obliku predložiti drugoj potpisnici izmjenu, dopunu ili raskid ovog sporazuma.

(31) U roku od trideset dana od dana potpisivanja ovog sporazuma od obadviju strana, potpisnice će razmijeniti popis ovlaštenih zaposlenika / osoba sa kontakt podacima. Popis će se ažurirati po svakoj izmjeni podataka o ovlaštenim osobama.

(32) Kada jedna od potpisnica obavijesti drugu potpisnicu o jednostranom raskidu ovog sporazuma, suradnje će se nastaviti sve dok se ne riješe svi zahtjevi upućeni prije primitka obavijesti o raskidu sporazuma, ali najdulje trideset dana od dana primitka navedene obavijesti.

(33) Ovaj sporazuma sačinjen je u četiri primjerka, dva na hrvatskom jeziku, dva na crnogorskom jeziku, od kojih svaka potpisnica sporazuma dobiva po jedan primjerak.

Podgorica,

Za Centralnu banku Crne Gore

Guverner

Ljubiša Krgović

Zagreb,

Za Hrvatsku narodnu banku

Guverner

Željko Rohatinski