

MEMORANDUM O RAZUMIJEVANJU IZMEĐU  
SREDIŠNJE BANKE REPUBLIKE SAN MARINO

I

HRVATSKE NARODNE BANKE  
U PODRUČJU NADZORA BANAKA

- (1) Središnja banka Republike San Marino (CBSM) i Hrvatska narodna banka (HNB), u nastavku teksta: "nadležna tijela", izražavaju svoju spremnost za suradnju na temelju uzajamnog povjerenja i razumijevanja te su suglasne da će tu suradnju u području nadzora banka temeljiti na načelima i postupcima koji su zacrtani ovim memorandumom.
- (2) Središnja banka Republike San Marino, kao što je propisano Zakonom br. 86. od 27. lipnja 2003., subjekt je u javnom i privatnom vlasništvu, te ima privatno-pravni status. Statuti CBSM-a propisani su Zakonom br. 96. od 29. lipnja 2005. Prema Zakonu br. 165 od 17. studenog 2005. (Zakon o trgovačkim društvima i bankarskim, financijskim i osiguravateljskim uslugama), CBSM ima ulogu nadzornog tijela - na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi - u odnosu na banke, društva za osiguranje i reosiguranje, posrednike u osiguranju i reosiguranju, financijske zastupnike. Glavni cilj nadzora kojeg obavlja CBSM jest promicanje stabilnosti financijskog sustava i zaštita štediša.
- (3) Hrvatska narodna banka je središnja banka Republike Hrvatske (Hrvatska). U skladu sa Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci iz 2008. i Zakonom o kreditnim institucijama iz 2008., HNB je odgovoran za nadzor i kontrolu, u skladu sa zakonima koji reguliraju poslovanje kreditnih institucija, kreditnih unija i podružnica inozemnih kreditnih institucija na pojedinačnoj i na konsolidiranoj osnovi. Glavni cilj nadzora kojeg obavlja Hrvatska narodna banka jest osiguravanje povjerenja u hrvatski bankovni sustav, te promicanje i zaštita njegove sigurnosti i stabilnosti.

**Uvodne odredbe**

- (4) Nadležna tijela namjeravaju surađivati u nadzoru poslovanja prekograničnih jedinica kreditnih institucija i grupa kreditnih institucija osnovanih u zemlji drugoga nadležnog tijela, u njihovim područjima nadležnosti.
- (5) U smislu ovog memoranduma sljedeći izrazi imaju ovo značenje:

"Kreditna institucija" - pravna osoba s odobrenjem za rad nadležnog tijela, koja se bavi primanjem depozita i ostalih sredstava od javnosti te odobravanjem kredita za vlastiti račun;

"Prekogranična jedinica" - podružnica ili tvrtka kći s odobrenjem za rad u Hrvatskoj matične kreditne institucije s odobrenjem za rad u San Marinu; podružnica ili tvrtka kći s odobrenjem za rad u San Marinu matične kreditne institucije s odobrenjem za rad u Hrvatskoj;

"Nadležno tijelo matične zemlje" - nadležno tijelo koje provodi nadzor nad glavnim uredom kreditne institucije kad je riječ o podružnici ili koje provodi nadzor nad matičnom kreditnom institucijom kad je riječ o tvrtki kćeri;

"Nadležno tijelo zemlje domaćina" - nadležno tijelo koje provodi nadzor nad podružnicom ili tvrtkom kćeri.

### **Razmjena informacija**

- (6) Ovime je dogovoreno da suradnja obuhvaća odobrenja za rad (njihovo izdavanje, izmjenu i oduzimanje), davanje prethodnih suglasnosti za stjecanje udjela (vlasničke kontrole) kao i stalni nadzor nad poslovanjem prekograničnih jedinica, uključujući međusobnu razmjenu informacija i izravnu kontrolu. Nadležna tijela međusobno će se obavještavati o svim prekograničnim jedinicama na zahtjev, u mjeri u kojoj je to dozvoljeno zakonom, kao i svim ostalim važnim informacijama koje bi im mogle pomoći u procesu provođenja nadzora.

### **Odobrenja za rad i suradnja vezano uz vlasničku kontrolu**

- (7) Ako kreditna institucija osnovana u jednoj od spomenutih zemalja podnese zahtjev drugom nadležnom tijelu za dobivanje odobrenja za osnivanje prekogranične jedinice, nadležno tijelo zemlje domaćina dužno je odmah obavijestiti nadležno tijelo matične zemlje o takvom zahtjevu, te se mora konzultirati s nadležnim tijelom matične zemlje prije izdavanja odobrenja za rad takvoj prekograničnoj jedinici kreditne institucije.
- (8) Ako kreditna institucija osnovana u jednoj od navedenih zemalja namjerava, izravno ili neizravno, steći kvalificirani udio u kreditnoj instituciji koja je u nadležnosti dotičnog drugog nadležnog tijela, nadležno tijelo matične zemlje mora se konzultirati s nadležnim tijelom zemlje domaćina prije odobrenja takvog stjecanja.
- (9) Nadležno tijelo matične zemlje mora nadležno tijelu zemlje domaćina, na pismeni zahtjev, dostaviti sljedeće podatke o kreditnoj instituciji koja je podnijela zahtjev:
- dioničarska struktura kreditne institucije, uključujući i dioničare sa značajnim udjelom od 10% ili više u kapitalu ili u glasačkim pravima, kao i značajne promjene koje ukazuju na promjenu kontrole,
  - iznos jamstvenog kapital i koeficijent solventnosti,

- podliježe li kreditna institucija domaćim bankovnim propisima i pridržava li ih se u potpunosti, te
- smatra li se uprava kreditne institucije podobnom.

### **Stalni nadzor i korektivne mjere**

(10) Nadležna tijela dužna su se međusobno obavještavati u odgovarajućoj mjeri o svim događajima koji bi mogli ugroziti stabilnost kreditnih institucija koje imaju prekogranične jedinice u drugoj zemlji.

Ona su također dužna međusobno se obavještavati o administrativnim kaznenim mjerama koje su nametnula i o svim drugim mjerama koje su poduzela protiv takve prekogranične jedinice kao nadležne tijelo zemlje domaćina ili protiv matične kreditne institucije kao nadležno tijelo matične zemlje

(11) Nadležna tijela dužna su raspraviti sva bitna pitanja u vezi s kreditnim institucijama koje imaju prekogranične jedinice u drugoj zemlji, a koja mogu biti važna za drugo nadležno tijelo.

Važna pitanja uključuju, posebice, pitanja vezana uz financijsko poslovanje određene institucije (nemogućnost održavanja adekvatnosti kapitala ili ispunjavanja ostalih financijskih zahtjeva, značajni gubici, brz pad dobiti ili pogoršanje profitabilnosti), pitanja koja se odnose na usklađenost ili kontrolne postupke, pitanja koja proizlaze iz kontakata u nadzorne svrhe i izravnih kontrola, bonitetnih informacija ili izvješća i kontakata s institucijom ili s drugim regulatornim tijelom, pitanja vezana uz nepravodobno podnošenje ili podnošenje netočnih bonitetnih izvješća kao i ona koja se odnose na nadzorne aktivnosti u trećim zemljama.

(12) Predstavnici bankovnih supervizora CBSM-a i HNB-a mogu od druge strane u bilo kojem trenutku zatražiti pojašnjenja i održavanje sastanaka koji se smatraju nužnima.

### **Krizne situacije**

(13) Nadležna tijela dužna su se međusobno obavještavati bez odgode ako dođu do saznanja o eventualnim počecima kriza koje se odnose na određenu nadziranu instituciju, a koja ima prekogranične jedinice u zemlji drugoga nadležnog tijela.

### **Izravna kontrola**

(14) Nadležna tijela suglasna su da je suradnja posebice korisna u međusobnom pružanju pomoći pri provođenju izravnih kontrola prekograničnih jedinica.

- (15) Izravnu kontrolu prekogranične jedinice obično provodi nadležno tijelo zemlje domaćina, a na zahtjev provodi je i u ime nadležnog tijela matične zemlje. Nadležno tijelo zemlje domaćina dužno je obavijestiti nadležno tijelo matične zemlje što je prije moguće, no najmanje tri mjeseca unaprijed, o svakoj planiranoj kontroli prekogranične jedinice, te navesti broj osoba koje će obaviti tu kontrolu kao i svrhu i očekivano trajanje kontrole.
- (16) Ako nadležno tijelo matične zemlje želi provesti kontrolu prekogranične jedinice u zemlji domaćinu, primjenjuje se postupak naveden u daljnjem tekstu.
- (17) Nadležno tijelo matične zemlje dužno je obavijestiti, najmanje dva mjeseca unaprijed, nadležno tijelo zemlje domaćina o svojoj namjeri da izvrši izravnu kontrolu kao i svrhu i očekivano trajanje kontrole.
- (18) Nadležno tijelo zemlje domaćina dužno je:
- provesti traženu kontrolu te dopustiti nadležnom tijelu matične zemlje da sudjeluje u toj kontroli;
  - ili
  - dopustiti nadležnom tijelu matične zemlje da samostalno izvrši traženu izravnu kontrolu, ako je nadležno tijelo zemlje domaćina ne može, zbog bilo kojeg razloga, izvršiti samo. U tom slučaju nadležno tijelo zemlje domaćina dužno je o tomu pravodobno obavijestiti nadležno tijelo matične zemlje.
- (19) U oba slučaja navedena u stavku 18. potrebno je dobiti prethodno odobrenje od nadležnog tijela zemlje domaćina, u skladu s važećim zakonima zemlje domaćina.
- (20) Nadležna tijela dužna su se pravodobno međusobno obavještavati o rezultatima kontrola u mjeri u kojoj je to prikladno. Ako se istodobno provodi izravna kontrola matične institucije u matičnoj zemlji i prekogranične jedinice, nadležno tijelo matične zemlje dužno je osigurati nadležnom tijelu zemlje domaćina sažetak izvješća o nalazima kontrole koji su relevantni za prekograničnu jedinicu.
- (21) Kad se provede izravna kontrola prekogranične jedinice, nadležno tijelo zemlje domaćina dužno je osigurati nadležnom tijelu matične zemlje sažetak izvješća i nalazima kontrole koji su relevantni za matičnu instituciju.

### **Povjerljive informacije**

- (22) Obveza čuvanja povjerljivosti informacija odnosi se na sve službenike koji primaju povjerljive informacije od nadležnog tijela druge zemlje tijekom obavljanja svojih poslovnih aktivnosti i važan je preduvjet za uspješnu suradnju nadležnih

tijela. Nadležna tijela suglasna su da će sve povjerljive informacije koje razmijene u sklopu ovih aranžmana koristiti jedino u zakonitu svrhu nadzora.

- (23) U mjeri u kojoj je to predviđeno zakonom, nadležna će tijela čuvati povjerljivost svih informacija koje prime jedno od drugoga u sklopu ovih aranžmana, te se obvezuju da neće objaviti takve informacije osim ako je to potrebno za izvršavanje nadzornih funkcija, te ukoliko za to nisu dobili prethodno odobrenje od drugoga nadležnog tijela.
- (24) U slučaju kaznenog postupka, nadležna tijela se obvezuju da će, po primitku zakonskog zahtjeva za informacije koje su primila od drugoga nadležnog tijela ili za informacije do kojih su došla tijekom provođenja izravne kontrole na području nadležnosti drugoga nadležnog tijela, odmah o takvom zahtjevu pismenim putem obavijestiti drugo nadležno tijelo.
- (25) Nadležna tijela iz ovog memoranduma dužna su se međusobno obavještavati o uvjetima propisanim njihovim nacionalnim zakonima, kojima se uređuje objavljivanje informacija dobivenih na osnovi ovog memoranduma.

### **Tehnička pitanja**

- (26) Radi poboljšanja kvalitete suradnje predstavnici bankovnih supervizora CBSM-a i HNB-a redovito će se sastajati kako bi raspravili pitanja koja se odnose na kreditne institucije koje imaju prekogranične jedinice u području njihove nadležnosti.
- (27) Predstavnici bankovnih supervizora CBSM-a i HNB-a dužni su se na zahtjev međusobno obavještavati o svim aspektima svojih regulatornih sustava kao i o svim većim promjenama nacionalnih pravila i propisa koji su u njihovoj nadležnosti, posebice o onim promjenama koje znatno utječu na aktivnosti prekograničnih jedinica.
- (28) Radi olakšavanja praktične suradnje nadležna su tijela dužna, nakon stupanja na snagu ovog sporazuma, razmijeniti popise osoba zaduženih za razmjenu informacija, s njihovim imenima i informacijama o položaju, elektroničkim adresama te brojevima telefona i telefaksa.
- (29) U hitnim slučajevima zahtjevi za informacijama i odgovori na te zahtjeve mogu se davati usmeno pod uvjetom da se potvrde pismenim putem, osim ako se nadležno tijelo od kojeg se traži informacija odrekne tog zahtjeva.
- (30) Bankovni supervizori CBSM-a i HNB-a promicat će međusobnu suradnju posjetima u informativne svrhe i kratkim razmjenama osoblja radi stjecanja prakse.

(31) Ovaj memorandum o razumijevanju ostaje na snazi dok jedna od strana ne obavijesti drugu stranu pismenim putem o svojoj želji da istupi iz memoranduma o razumijevanju. O tome je potrebno dati obavijest mjesec dana unaprijed. Odredbe ovog memoranduma o razumijevanju mogu se mijenjati i dopunjavati ili revidirati pod uvjetom da se pismeno suglase njegovi potpisnici.

(32) Suradnja i pomoć u skladu s ovim memorandumom o razumijevanju nastaviti će se do isteka razdoblja od 30 dana nakon što je jedno od nadležnih tijela pismenim putem obavijestilo drugo nadležno tijelo o svojoj namjeri da prekine suradnju i pomoć.

Ukoliko jedno od nadležnih tijela dade takvu obavijest, suradnja i pomoć u sklopu ovog memoranduma nastaviti će se glede svih zahtjeva za pomoć koji su podneseni prije datuma stupanja na snagu te obavijesti, dok nadležno tijelo koje je zatražilo tu informaciju ne odustane od zahtjeva za pomoć.

U slučaju raskida ovog memoranduma s informacijama dobivenim na osnovi ovog memoranduma mora se i nadalje postupati kao s povjerljivim informacijama.

(33) CBSM i HNB slažu se da će preispitati ovaj memorandum o razumijevanju u svjetlu budućih događaja u nacionalnom zakonodavstvu i zakonodavstvu EU te iskustava stečenih u nadzoru institucija.

(34) Ovaj je memorandum sastavljen na engleskom jeziku u dva originalna primjerka od kojih svako nadležno tijelo zadržava jedan.

## **Potpisi**

San Marino,

U ime središnje banke  
Republike San Marino

Luca Papi  
Glavni direktor

Zagreb,

U ime  
Hrvatske narodne banke

Željko Rohatinski  
Guverner