

**SPORAZUM O SURADNJI IZMEĐU
KOMISIJE ZA BANKARSTVO
I HRVATSKE NARODNE BANKE
U PODRUČJU NADZORA BANAKA**

Uvod

1. Komisija za bankarstvo (u nastavku teksta: KB) i Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB), u nastavku teksta: nadležna tijela, izražavaju svoju spremnost za suradnju na temelju uzajamnosti, međusobnog povjerenja i razumijevanja te su suglasne da će tu suradnju u području nadzora banaka osnivati na načelima i postupcima koji su zacrtani ovim Sporazumom o suradnji (u nastavku teksta: Sporazum), a s namjerom lakšeg obavljanja zadaća nadležnih tijela i unapređivanja adekvatnog rada nadziranih institucija u Francuskoj (u nastavku teksta: Francuska) i/ili u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: Hrvatska) u skladu s nacionalnim zakonodavstvima.
2. Bazelski odbor za nadzor banaka izdao je Osnovna načela djelotvorne supervizije banaka.¹
3. Svrha je ovog Sporazuma jačanje financijskih sustava na područjima nadležnosti nadležnih tijela u skladu s navedenim Osnovnim načelima, čime se osigurava potpora održavanju financijske stabilnosti i povjerenja u domaće i međunarodne financijske sustave te smanjivanje rizika gubitka za štediše i vjerovnike.

Zakonodavstvo i odgovorna nadležna tijela

4. Nadležni francuski zakon u smislu ovog Sporazuma jest Monetarni i financijski zakonik (*Code monétaire et financier*), odnosno članci L.632-7 i L.632-13 tog Zakonika. Odredbe koje se odnose na objavu poslovnih tajna utvrđene su člankom L.613-20 Monetarnog i financijskog zakonika.
5. Nadležni hrvatski zakoni u smislu ovog Sporazuma jesu Zakon o bankama iz 2002. i Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci iz 2008. Odredbe koje se odnose na objavu poslovnih tajna utvrđene su člancima 58. i 98. – 100. Zakona o

¹ <http://www.bis.org/publ/bcbs129fre.pdf>

bankama iz 2002. te člankom 31. i člankom 53. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci iz 2008.

6. KB je odgovoran za nadzor kreditnih institucija, investicijskih društava (osim društava za upravljanje portfeljima), sudionika na uređenim tržištima, sudionika u klirinškim kućama i određenih ostalih financijskih društava koja su osnovana na području nadležnosti Francuske, uključujući francuska prekomorska područja.
7. HNB je središnja banka u Hrvatskoj. Kao što je definirano Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci iz 2008. i Zakonom o bankama iz 2002. HNB je odgovoran za nadzor banaka i podružnica stranih banaka na pojedinačnoj osnovi te grupa banaka na temelju konsolidiranih financijskih i nadzornih izvješća.

Definicije

8. Na ovaj se Sporazum primjenjuju sljedeće definicije:

nadležno tijelo – Komisija za bankarstvo ili Hrvatska narodna banka

podružnica – organizacijska jedinica nadzirane institucije koja je smještena u jednoj od dviju dotičnih država, a koja ima odobrenje za obavljanje prekograničnih aktivnosti

podređeno društvo – zaseban pravni subjekt osnovan u jednoj od dotičnih država nad kojim kontrolu obavlja nadzirana institucija koja je osnovana u drugoj državi

prekogranična jedinica – podružnica ili podređeno društvo nadzirane institucije koje je osnovano na području nadležnosti jednog od nadležnih tijela, a djeluje na području nadležnosti drugoga nadležnog tijela

nadzirana institucija – institucija koja podliježe nadzoru ili kontroli od strane KB-a ili HNB-a

nadležno tijelo matične zemlje – nadležno tijelo smješteno u Francuskoj odnosno u Hrvatskoj koje je odgovorno za nadzor nadzirane institucije na konsolidiranoj osnovi

nadležno tijelo zemlje domaćina – nadležno tijelo smješteno u zemlji u kojoj nadzirana institucija koja je osnovana u drugoj zemlji ima podružnicu ili podređeno društvo

kvalificirani udjel – izravni ili neizravni udjel u instituciji koji čini 10% ili više kapitala ili glasačkih prava ili koji omogućava značajan utjecaj na upravljanje tom institucijom.

Razmjena informacija za bonitetni nadzor

9. Nadležna tijela surađivat će u nadzoru prekograničnih jedinica nadziranih institucija. Razmjernost te suradnje obuhvaća postupak izdavanja odobrenja te tekuće aktivnosti i stalni konsolidirani nadzor prekograničnih jedinica. Nadležna tijela razmjenjivat će informacije na poseban zahtjev. Zahtjevi za informacije u smislu ovog stavka podnose se pismenim putem (poštom, elektroničkom poštom ili telefaksom).

U zahtjevu je potrebno navesti sljedeće:

- informacije koje traži nadležno tijelo
- detaljan opis predmeta zahtjeva i svrhu za koju se traže informacije
- željeni rok za odgovor i, prema potrebi, hitnost zahtjeva.

Nadležno tijelo koje prima zahtjev dužno je odmah potvrditi primitak zahtjeva (poštom, elektroničkom poštom ili telefaksom) i što prije odrediti rok u kojem može osigurati traženi pismeni odgovor.

Nadležno tijelo koje pruža informacije iz ovog stavka može postaviti zahtjeve vezane uz svako prosljeđivanje informacija i zabraniti njihovo daljnje prosljeđivanje bez dopuštenja.

Razmjena informacija u postupku izdavanja odobrenja

10. Nadležna su tijela suglasna da će se za vrijeme postupka izdavanja odobrenja prekograničnoj jedinici, a ne dovodeći u pitanje nadležnosti Odbora za kreditne institucije i investicijska društva u Francuskoj, pridržavati sljedećeg postupka:

- nadležno tijelo zemlje domaćina obavijestit će nadležno tijelo matične zemlje o svakom primitku zahtjeva za izdavanje odobrenja te će prije izdavanja odobrenja od njega tražiti prethodno mišljenje
- nadležno tijelo matične zemlje naglasit će nadležnom tijelu zemlje domaćina mora li nadzirana institucija, a koja je podnijela taj zahtjev, dobiti također njegovo odobrenje za obavljanje svojih aktivnosti
- nadležno tijelo matične zemlje pružit će na zahtjev nadležnom tijelu zemlje domaćina sve informacije o tome pridržava li se nadzirana institucija važećih nacionalnih zakona i sve informacije koje se odnose na prikladnost, podobnost, reputaciju i iskustvo kandidata za članove višeg rukovodstva prekogranične jedinice.

Razmjena informacija u postupku stjecanja kvalificiranog udjela

11. Na zahtjev nadležnog tijela zemlje domaćina nadležno tijelo matične zemlje dužno je dostaviti sve odgovarajuće informacije o fizičkoj osobi ili o pravnoj osobi koja traži odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela u nadziranoj instituciji koja je osnovana u zemlji domaćinu, ako su te informacije dostupne.

Razmjena informacija u svrhu konsolidiranog nadzora

12. Na zahtjev i radi djelotvornoga konsolidiranog nadzora prekograničnih jedinica nadležna će tijela:
- razmjenjivati sve relevantne informacije
 - međusobno se obavještavati o svim administrativnim kaznama i drugim formalnim prisilnim mjerama koje je protiv prekogranične jedinice ili njezinih zaposlenika poduzelo nadležno tijelo zemlje domaćina ili koje je protiv nadzirane institucije poduzelo nadležno tijelo matične zemlje, ako dotično nadležno tijelo procijeni da bi ta informacija mogla biti korisna drugom nadležnom tijelu
 - odgovoriti na zahtjev za informacije o svim aspektima njihovih nacionalnih bankovnih sustava i sustava kontrole i obavještavati se međusobno o svim većim promjenama koje se odnose na ta pitanja
 - nastojati pravodobno i u mjeri u kojoj je to prihvatljivo obavještavati nadležno tijelo zemlje domaćina o svim događajima koji bi mogli dovesti u pitanje stabilnost prekograničnih jedinica osnovanih u Hrvatskoj i/ili u Francuskoj.
13. Pošto primi zahtjev od nadležnog tijela matične zemlje, nadležno će tijelo zemlje domaćina nastojati pružiti informacije koje se odnose na prekogranične jedinice nadzirane institucije koje su osnovane u Hrvatskoj ili u Francuskoj.

Sprječavanje pranja novca i borba protiv financiranja terorizma

14. Svako nadležno tijelo nastojat će u najvećoj mogućoj mjeri, u skladu sa svojim zakonodavstvom, surađivati u sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma, kao i u slučaju sumnje na nezakonite bankovne aktivnosti.

Krizne situacije

15. Nadležna tijela uviđaju jedinstvenu važnost pune i otvorene suradnje u slučaju ozbiljnih problema glede nadzora koji bi mogli dovesti do krizne situacije. KB i HNB dužni su se međusobno obavještavati bez odgode ako dođu do saznanja o počecima krizne situacije koja se odnosi na nadzirane institucije jednog od

nadležnih tijela koje imaju prekogranične jedinice na području nadležnosti drugoga nadležnog tijela.

Izravna kontrola

16. Nadležna tijela suglasna su da je suradnja posebno korisna u pružanju međusobne pomoći pri provođenju izravne kontrole prekograničnih jedinica. Nadležna tijela međusobno će si pružati punu podršku pri takvim kontrolama.
17. KB (HNB) u svojstvu nadležnog tijela zemlje domaćina dopustit će HNB-u (KB-u) provođenje izravne kontrole prekograničnih jedinica u Francuskoj (Hrvatskoj), pod sljedećim uvjetima:
 - da se osobi odgovornoj za kontakt najmanje dva mjeseca prije predviđenog datuma posjeta dostavi obavijest u kojoj će biti navedeni svrha kontrole, njezino očekivano trajanje, institucije nad kojima će se obaviti kontrola i pojedinosti o osobama koje provode kontrolu
 - da se kontrola obavlja u skladu s uvjetima navedenima pod naslovom Opće odredbe.
18. Pod uvjetom da je u zahtjevu za izravnu kontrolu ispunjeno sve navedeno, nadležno tijelo matične zemlje može provesti kontrolu u Francuskoj (Hrvatskoj). Nadležno tijelo zemlje domaćina može imenovati svog predstavnika koji će sudjelovati u provođenju kontrole zajedno s predstavnicima nadležnog tijela matične zemlje.
19. Tijekom takve kontrole osobe koje sudjeluju u postupku nadzora ili upravljaju nadziranom institucijom ili koje su zaposlene u takvoj instituciji, dužne su djelovati u skladu sa zahtjevom predstavnika nadležnog tijela matične zemlje te se ne smiju pozivati na obvezu čuvanja povjerljivih ili poslovnih informacija kao razlog za uskraćivanje potrebnih informacija.
20. Nadležno tijelo zemlje domaćina nastojat će izvršavati svoje zakonodavne ovlasti kako bi osiguralo ispunjavanje zahtjeva za informacije koje je podnijelo nadležno tijelo matične zemlje u provođenju kontrola u skladu s ovim Sporazumom.
21. Nadležna tijela pravodobno će se međusobno obavještavati o rezultatima izravnih kontrola u mjeri u kojoj je to opravdano. To ne dovodi u pitanje pravo nadležnog tijela zemlje domaćina da poduzme mjere protiv prekogranične jedinice smještene na njegovu području, na temelju izvješća o kontroli, a zbog utvrđenog kršenja francuskih/hrvatskih zakona.

Povjerljivost informacija koje razmjenjuju nadležna tijela/poslovna tajna

22. Povjerljive informacije koje na temelju ovog Sporazuma primi nadležno tijelo koristit će se isključivo u svrhu nadzora, u skladu sa zahtjevom za određenu informaciju i zakonima.
23. Nadležna tijela suglasna su da sve informacije koje se primaju u skladu s odredbama ovog Sporazuma treba držati povjerljivima, osim u slučajevima utvrđenima u nastavku. U tom su smislu sporazumna da se članove i zaposlenike nadležnih tijela, kao osobe kojima su nadležna tijela povjerila provođenje kontrole, obveže čuvanjem povjerljivosti informacija dobivenih tijekom obavljanja dužnosti. Nijedna odredba ovog Sporazuma ne može dati pravo bilo kojoj osobi, subjektu ili državnoj vlasti osim nadležnim tijelima, izravno ili neizravno, na informacije ili dovesti u pitanje ispunjavanje zahtjeva za informacije na temelju ovog Sporazuma.
24. Kad je nadležno tijelo dužno objaviti poslovnu tajnu definiranu u točkama 4. i 5. ovog Sporazuma ili kad je zakonski obvezno objaviti povjerljive informacije dobivene na temelju ovog Sporazuma, obvezno je u potpunosti surađivati s drugim nadležnim tijelom radi održavanja povjerljivosti informacija, u mjeri u kojoj je to omogućeno zakonima nadležnog tijela kojem je zahtjev upućen. Ono će se konzultirati s nadležnim tijelom koje je pružilo informaciju prije nego što ga proslijedi tijelu koje ju je zatražilo. Ako nadležno tijelo koje je pružilo informaciju nije dalo suglasnost za objavu te informacije, nadležno tijelo koje je dužno objaviti povjerljivu informaciju obavijestit će tijelo koje ju je zatražilo da bi takva objava mogla negativno utjecati na buduću razmjenu povjerljivih informacija sa stranim nadzornim tijelima te će tražiti od tijela koje traži informaciju da čuva njezinu povjerljivost.
25. U slučaju kršenja uvjeta navedenih u prethodnoj točki, drugo nadležno tijelo može obustaviti suradnju na temelju ovog Sporazuma s trenutnim učinkom. Takva obustava ne utječe na obvezu čuvanja povjerljivih podataka.
26. Svako nadležno tijelo čuvat će povjerljivost zahtjeva postavljenih na temelju ovog Sporazuma, sadržaj takvih zahtjeva i sva ostala pitanja koja se javljaju za trajanja ovog Sporazuma, uključujući konzultacije između nadležnih tijela.

Opće odredbe

27. Ništa u ovom Sporazumu ne može utjecati na nadležnost nadležnih tijela u granicama njihovih nacionalnih zakona ili, ovisno o slučaju, europskih zakona i supervizorskih praksa ni staviti izvan snage, promijeniti ili stvoriti određene aranžmane između bilo kojeg nadležnog tijela i drugih subjekata.

Razmjena informacija o zakonima i propisima

28. Nadležna su tijela razmijenila i ubuduće će razmjenjivati dokumente radi uzajamnog informiranja o zakonima, uključujući, gdje je to primjenjivo, propise i postupke kojima se uređuju nadzirane institucije na područjima njihove nadležnosti.
29. Nadležna tijela izjavljuju da su se međusobno informirala o svim zakonima, propisima i postupcima kojima se uređuje povjerljivost informacija koje se razmjenjuju na temelju ovog Sporazuma.
30. Nadležna tijela izjavljuju da je ovaj Sporazum sastavljen u skladu s važećim zakonima i propisima u Francuskoj i u Hrvatskoj i da se temelji na navodima i popratnim materijalima koje su nadležna tijela međusobno razmijenila.

Ograničenja vezana uz pružanje informacija i pružanja pomoći

31. Razmjena informacija obavlja se u mjeri u kojoj je to opravdano i mora biti u skladu svim važećim propisima, a osobito u dijelu kojima se ograničava objava informacija. Nadležna tijela suglasna su da jedno nadležno tijelo može odbiti drugom nadležnom tijelu davanje informacija ili pružanja pomoći u slučaju kad bi ispunjavanje tog zahtjeva moglo dovesti u pitanje suverenost, sigurnost, temeljne gospodarske interese ili javni interes države iz koje je to nadležno tijelo ili kad je za isto djelo protiv iste osobe već pokrenut kazneni postupak ili u slučaju kad je za isto djelo istoj osobi donesena pravomoćna odluka. Odredbe ovog članka imaju prednost pred ostalim odredbama ovog Sporazuma.

Stupanje na snagu

32. Ovaj Sporazum stupa na snagu na dan kad ga potpišu oba nadležna tijela.
33. Izmjene i dopune odredaba ovog Sporazuma moguće su uz pismenu suglasnost obadviju strana.
34. Generalni tajnik KB-a i izvršni direktor Sektora bonitetne regulative i nadzora banaka HNB-a mogu dogovoriti konkretne postupke koji se odnose na način suradnje između nadležnih tijela.
35. Nadležna tijela međusobno će se konzultirati o eventualnim promjenama u njihovim zakonima i određenim poteškoćama koje bi mogle učiniti potrebnim izmjene i dopune ili tumačenje ovog Sporazuma. Ako se pojave poteškoće u provedbi ovog Sporazuma, ugovorne će strane zajednički zatražiti tumačenje.

36. Ovaj Sporazum vrijedi bez vremenskog ograničenja od datuma stupanja na snagu. Ako jedno od nadležnih tijela smatra da ne može nastaviti suradnju na temelju odredaba ovog Sporazuma, o tome mora obavijestiti drugo nadležno tijelo što je prije moguće. Obveza čuvanja povjerljivosti podataka navedenih pod naslovom Povjerljivost informacija koje razmjenjuju nadležna tijela/poslovna tajna ne prestaje u odnosu na bilo koju objavljenu informaciju.
37. Ovaj je Sporazum sastavljen u dva primjerka na francuskom, hrvatskom i engleskom jeziku, od kojih je svaka verzija vjerodostojna i od kojih svako nadležno tijelo dobiva jedan primjerak. Ako se pojave razlike u tumačenju pojedinih verzija ovog Sporazuma, HNB i KB pristupit će djelotvornom rješavanju tog problema u skladu s temeljnim načelima ovog Sporazuma.

Potpisano u Parizu, 8. prosinca 2008

Potpisano u Zagrebu, 2. prosinca 2008

Za Komisiju za bankarstvo

Za Hrvatsku narodnu banku

Christian Noyer
Guverner Banke Francuske
Predsjednik Komisije za bankarstvo

Željko Rohatinski
Guverner
Hrvatske narodne banke