

Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, koju zastupa
guverner, prof.dr.sc. Boris Vujčić

i

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Zagreb, Miramarska 24b, koju zastupa
predsjednik Upravnog vijeća Petar – Pierre Matek

temeljem članka 16. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga ("Narodne
novine" br. 140/05 i 12/12) i članka 221. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine"
br. 117/08, 74/09 i 153/09), sklopili su

SPORAZUM O SURADNJI

1. Uvodne odredbe

- 1.1. Sklapanjem Sporazuma o suradnji (u daljnjem tekstu: Sporazum) Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: potpisnice Sporazuma) izražavaju spremnost na suradnju na području promicanja i očuvanja stabilnosti financijskog sustava te supervizije i nadzora subjekata supervizije ili nadzora Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu skupno: subjekti supervizije ili nadzora).
- 1.2. Hrvatska narodna banka je u sklopu svojih ovlasti propisanih Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine" br. 75/08), Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine" br. 117/08, 74/09 i 153/09), Zakonom o elektroničkom novcu ("Narodne novine" br. 139/10), Zakonom o platnom prometu ("Narodne novine" br. 133/09), Zakonom o kreditnim unijama ("Narodne novine" br. 141/06, 25/09 i 90/11) i Zakonom o deviznom poslovanju ("Narodne novine" br. 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09 i 145/10), između ostalog, ovlaštena izdavati i oduzimati odobrenja i suglasnosti u skladu sa zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, institucija za elektronički novac, institucija za platni promet i platnih sustava, kreditnih unija te devizno poslovanje i poslovanje ovlaštenih mjenjača, obavljati superviziju i nadzor u skladu sa zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, institucija za elektronički novac, institucija za platni promet i platnih sustava te kreditnih unija i donositi podzakonske propise na koje je tim zakonima ovlaštena.
- 1.3. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je u sklopu svojih ovlasti propisanih Zakonom o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine br. 140/05 i 12/12), između ostalog, ovlaštena izdavati i oduzimati dozvole, odobrenja, licencije i suglasnosti za koje je ovlaštena temeljem Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, zakona koji uređuju tržište kapitala, investicijske i druge fondove, preuzimanje dioničkih društava, mirovinska osiguravajuća društva, osiguranje i

reosiguranje te financijske usluge, obavljati nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora utvrđenih u zakonima koji uređuju tržište kapitala, investicijske i druge fondove, preuzimanje dioničkih društava, mirovinska osiguravajuća društva, osiguranje i reosiguranje te financijske usluge te pravnih osoba koje se bave poslovima faktoringa, osim ako ih banke obavljaju unutar svoje registrirane djelatnosti i nalagati mjere za uklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskog tržišta, donositi podzakonske propise temeljem Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, zakona koji uređuju tržište kapitala, investicijske i druge fondove, preuzimanje dioničkih društava, mirovinska osiguravajuća društva, osiguranje i reosiguranje te financijske usluge, kao i drugih zakona kada je to tim zakonima ovlaštena.

- 1.4. Potpisnice Sporazuma su, sukladno odredbama Zakona o financijskim konglomeratima ("Narodne novine" br. 147/08), ovlaštene odlučiti o postojanju odnosno prestanku postojanja financijskog konglomerata, provoditi postupak supervizije nad poslovanjem financijskog konglomerata, nalagati supervizorske mjere te poduzimati druge radnje propisane navedenim zakonom.

2. Razmjena informacija

- 2.1. Potpisnice Sporazuma su suglasne da je razmjena informacija bitan uvjet suradnje.
- 2.2. Potpisnice Sporazuma će na obrazloženi pisani zahtjev međusobno razmjenjivati i dostavljati sve podatke i informacije o subjektima supervizije ili nadzora iz svog djelokruga i nadležnosti, kao i sve druge podatke i informacije kojima raspoložu, a koje su potpisnicama Sporazuma potrebne radi obavljanja poslova iz svog djelokruga i nadležnosti. Iznimno, kada potpisnice Sporazuma ocijene da je neophodno hitno poduzimanje određenih mjera, navedeni zahtjev može biti podnesen usmeno članovima Operativnog odbora za nadzor financijskog sustava iz članka 7. ovog Sporazuma, s tim da se naknadno, u što je moguće kraćem roku, potvrdi u pisanom obliku.

3. Odobrenja i suglasnosti

- 3.1. Potpisnice Sporazuma međusobno će razmjenjivati podatke i informacije o subjektima supervizije ili nadzora koji su istovremeno subjekti supervizije ili nadzora obiju potpisnica Sporazuma ili su povezani sa subjektima supervizije ili nadzora druge potpisnice Sporazuma, a koje su potrebne za izdavanje odnosno oduzimanje odobrenja za rad i suglasnosti te drugih odobrenja i suglasnosti.

4. Supervizija ili nadzor

- 4.1. Potpisnice Sporazuma međusobno će razmjenjivati informacije o planiranim i provedenim supervizijama te nadzorima iz svog djelokruga i nadležnosti nad subjektima supervizije ili nadzora koji su istovremeno subjekti supervizije ili nadzora obiju potpisnica Sporazuma ili su povezani sa subjektima supervizije ili nadzora druge potpisnice Sporazuma, kao i druge informacije s tim u vezi.
- 4.2. Potpisnice Sporazuma međusobno će razmjenjivati sljedeće informacije:
 1. o nalazima provedenih supervizija ili nadzora, u dijelu koji je značajan za rad druge potpisnice Sporazuma,
 2. o naloženim mjerama i rokovima za izvršenje naloženih mjera te druge bitne informacije s tim u vezi i
 3. po potrebi, informacije o izvršenju mjera naloženih subjektu supervizije ili nadzora.

- 4.3. Način i učestalost međusobnog informiranja o planiranim supervizijama ili nadzorima kao i način razmjene informacija o nalazima provedenih supervizija ili nadzora, utvrđenim nezakonitostima i/ili nepravilnostima, naloženim mjerama, rokovima za izvršenje naloženih mjera te izvršenju naloženih mjera, obavljat će se u skladu s odredbama Protokola o međusobnoj razmjeni informacija.

5. Dodatna supervizija financijskih konglomerata

- 5.1. Potpisnice Sporazuma surađivat će i međusobno razmjenjivati informacije i podatke potrebne za odlučivanje o postojanju odnosno prestanku financijskog konglomerata, provođenje dodatne supervizije nad poslovanjem određenog financijskog konglomerata i nalažanje supervizorskih mjera.
- 5.2. Koordinator u smislu odredbi Zakona o financijskim konglomeratima imenovan za određeni financijski konglomerat pisano će obavijestiti drugu potpisnicu Sporazuma o tome da više nisu ispunjeni uvjeti za obavljanje dodatne supervizije nad financijskim konglomeratom i dostaviti prijedlog odluke o prestanku financijskog konglomerata o čijem postojanju su potpisnice Sporazuma donijele odluku.
- 5.3. Koordinator iz točke 5.2. ovog Sporazuma usklađuje sve aktivnosti potpisnica Sporazuma vezane za obavljanje dodatne supervizije nad poslovanjem financijskog konglomerata odnosno subjekata dodatne supervizije iz odnosnog financijskog konglomerata i izricanje supervizorskih mjera.
- 5.4. Koordinator iz točke 5.2. ovog Sporazuma će pisano i bez odlaganja obavijestiti drugu potpisnicu Sporazuma o nalazima provedene dodatne supervizije nad poslovanjem financijskog konglomerata i prijedlogu supervizorskih mjera.
- 5.5. U slučaju potrebe, kod odlučivanja o postojanju odnosno prestanku financijskog konglomerata, provođenju dodatne supervizije nad poslovanjem određenog financijskog konglomerata i nalažanju supervizorskih mjera formirat će se zajednička radna skupina. Odlukom potpisanom od strana potpisnica Sporazuma odredit će se sadržaj, zadaci, rokovi i zaposlenici potpisnica Sporazuma koji se raspoređuju u zajedničku radnu skupinu.

6. Suradnja u iniciranju donošenja zakona i podzakonskih propisa

- 6.1. Potpisnice Sporazuma surađivat će u postupku inicijative za donošenje zakona ili izmjene postojećih zakona odnosno postupku donošenja podzakonskih propisa ili izmjene postojećih podzakonskih propisa iz područja djelokruga i nadležnosti potpisnica Sporazuma.
- 6.2. Potpisnice Sporazuma surađivat će u postupku inicijative za donošenje zakona ili izmjene postojećih zakona odnosno postupku donošenja podzakonskih propisa ili izmjene postojećih podzakonskih propisa kojima se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata.
- 6.3. Potpisnice Sporazuma će, po potrebi, surađivati u postupku inicijative za donošenje zakona ili izmjene postojećih zakona odnosno postupku inicijative za donošenje podzakonskih propisa ili izmjene postojećih podzakonskih propisa iz područja od utjecaja na poslove iz djelokruga i nadležnosti potpisnica Sporazuma.

- 6.4. U slučaju potrebe, u postupku inicijative za donošenje ili izmjenu zakona odnosno podzakonskih propisa, formirat će se zajedničke radne skupine. Odlukom potpisanom od strana potpisnica Sporazuma odredit će se sadržaj, ciljevi, zadaci, rokovi i zaposlenici potpisnica Sporazuma koji se raspoređuju u zajedničku radnu skupinu.

7. Operativni odbor za nadzor financijskog sustava

- 7.1. Potpisnice Sporazuma će suradnju provoditi i kroz djelovanje Operativnog odbora za nadzor financijskog sustava (u daljnjem tekstu: Odbor). Cilj Odbora je koordinacija postupaka i aktivnosti potpisnica Sporazuma pri obavljanju zakonskih nadležnosti potpisnica Sporazuma.
- 7.2. Guverner Hrvatske narodne banke i predsjednik Upravnog vijeća Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga imenuju članove Odbora.
- 7.3. Odbor se sastoji od šest članova, od kojih svaka potpisnica Sporazuma delegira po tri predstavnika.
- 7.4. Odbor se redovno sastaje najmanje jednom u tri mjeseca, kako bi razmotrio aktualno stanje financijskog sustava i pitanja vezana za učinkovito provođenje nadzora i regulacije subjekata supervizije ili nadzora. Iznimno, Odbor se može sastati i češće, ako to nalažu okolnosti.
- 7.5. Odbor većinom glasova donosi Poslovnik o radu Operativnog odbora za nadzor financijskog sustava te imenuje predsjednika i tajnika tog Odbora između svojih članova na vremenski rok od dvije godine.
- 7.6. Poslovnikom o radu Operativnog odbora za nadzor financijskog sustava će se osobito propisati prava i dužnosti članova Odbora, pripremanje i sazivanje sastanaka te način obavljanja stručnih i administrativnih poslova.

8. Povjerljive informacije

- 8.1. Potpisnice Sporazuma suglasne su da će poduzeti sve radnje i mjere potrebne za čuvanje povjerljivosti dobivenih informacija te da će razmijenjene povjerljive informacije biti korištene samo u svrhu u koju su dane.
- 8.2. Ako potpisnica Sporazuma namjerava podatke i informacije dobivene od druge potpisnice Sporazuma koristiti i u druge svrhe osim za one za koju su dane, prethodno će zatražiti pisanu suglasnost druge potpisnice Sporazuma.
- 8.3. Ako potpisnica Sporazuma namjerava podatke i informacije dobivene od druge potpisnice Sporazuma, proslijediti trećoj osobi, prethodno će zatražiti pisanu suglasnost druge potpisnice Sporazuma.
- 8.4. Potpisnica Sporazuma od koje je zatražena pisana suglasnost može prosljeđivanje informacija i podataka trećoj osobi, uvjetovati ispunjenjem određenih uvjeta, uključujući i obvezu čuvanja dobivenih podataka i informacija kao povjerljivih i korištenja istih isključivo u svrhu u koju su dane.

9. Prijelazne i završne odredbe

- 9.1. Ovaj Sporazum ostaje na snazi tako dugo dok potpisnice Sporazuma ne dogovore drugačije ili dok jedna od potpisnica Sporazuma ne uruči pisanu obavijest o raskidu drugoj potpisnici Sporazuma. Sporazum se smatra raskinutim protekom roka od 30 dana po primitku pisane obavijesti o raskidu jedne od potpisnica Sporazuma. Učinci raskida ne odnose se na već preuzete obveze.
- 9.2. Stupanjem na snagu ovoga Sporazuma prestaje važiti Sporazum o suradnji od 28. rujna 2006. godine.
- 9.3. Stupanjem na snagu ovoga Sporazuma ostaje na snazi Protokol o međusobnoj razmjeni informacija od 28. siječnja 2008. godine.
- 9.4. Ovaj Sporazum je sačinjen u dva izvornika od kojih svaka potpisnica Sporazuma zadržava po jedan primjerak.
- 9.5. Ovaj Sporazum stupa na snagu danom potpisa od strane objiju potpisnica Sporazuma.

za

HRVATSKU
NARODNU BANKU

guverner

prof. dr. sc. Boris Vujčić

Dr. 156-020/2012/BV

za

HRVATSKU AGENCIJU ZA
NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

predsjednik Upravnog vijeća

Petar – Pierre Matek

U Zagrebu, 19.07.2012. godine

KLASA: 900-01/12-1/11

URBROJ: 326-01-12-1