

УГОВОР О САРАДЊИ

између

Централне банке Црне Горе

и

Народне банке Србије

у области контроле банака

Централна банка Црне Горе и Народна банка Србије - у даљем тексту: уговорне стране, изражавајући обострани интерес и вољу да успоставе и јачају међусобне везе у вршењу функције контроле банака и са намером да уредe питања која се односе на размену података прибављених контролом банака, са циљем да олакшају сарадњу у обављању делотворне консолидоване контроле банака активних у обе државе чланице државне заједнице Србија и Црна Гора и обезбеде услове за успостављање здравог и сигурног положаја банака на територијама за које су надлежне, споразумеле су се о следећем:

1. У смислу овог Уговора:

- под "државама чланицама" подразумевају се Република Црна Гора и Република Србија;
- под "контролним институцијама" подразумевају се Централна банка Црне Горе и Народна банка Србије;
- "банком" се сматра правно лице које обавља банкарске послове (све или поједине), које по прописима државе чланице у којој је основано има статус банке или друге финансијске организације, које поседује дозволу за рад и контролисано је у складу са законом државе чланице у којој је основано;
- под "подацима у вези са контролом" подразумевају се подаци и материјали које контролна институција прими, прибави или изради у оквиру вршења своје контролне функције, односно разменом података или вршењем непосредне (on-site) контроле у складу са одредбама овог Уговора, који не обухватају податке о депозитима корисника банкарских услуга, у складу са законом;
- под "организационим делом у иностранству" сматрају се филијале, зависне банке, представништва и други законом дозвољени облици организовања обухваћени, у складу са законом и другим прописима државе чланице у којој је банка основана, консолидованом контролом банке.

У складу са дефиницијама Базелског комитета за контролу банака и прописима Европске уније:

- под "филијалом" банке подразумева се организациони део који нема својство правног лица и стога представља део банке основане у једној од држава чланица;
- под "зависном банком" подразумева се засебно правно лице у потпуном или већинском власништву банке основане у држави чланице у којој се не налази седиште зависне банке;

- под "представништвом" се подразумева организациони део који представља интересе банке или доприноси њиховој реализацији, али не обавља банкарске послове;
 - "држава чланица порекла" је држава чланица по чијим је прописима основана банка која оснива филијалу, зависну банку или представништво у другој држави чланици (у даљем тексту: држава чланица домаћин).
2. Ради одржавања поузданости и ефикасности банкарских система својих држава чланица, уговорне стране ће сарађивати у контроли пословања банака на основу одредаба овог Уговора, а у складу са законима државе чланице сваке уговорне стране и њеним међународним обавезама.
- Сарадња уговорних страна по основу овог Уговора биће остварена под условом реципроцитета.
3. Уговорне стране су сагласне да редовно размењују податке о стању банкарског система и условима за обављање банкарске делатности у својој држави чланици и променама у вези с тим.
4. Уговорне стране ће редовно обезбеђивати, на бази реципроцитета, податке о законском оквиру, прописаним условима обављања банкарске делатности и стандардима контроле банака у својој држави чланици, као и њиховим значајним изменама.
5. Уговорне стране су сагласне да се по потреби састају ради разматрања питања од обостраног интереса и начина унапређења контроле пословања банака.
6. Сарадња на основу одредаба овог Уговора биће остваривана на иницијативу или на захтев за пружање помоћи у контроли банака који једна уговорна страна упути другој.
7. Захтев за пружање помоћи биће упућен писмено, укључујући и електронске видове комуникације.

8. Подаци који су предмет овог Уговора биће обезбеђени у складу са прописима државе чланице уговорне стране, укључујући ограничења везана за располагање подацима. Стога уговорна страна може одбити захтев за пружање помоћи уколико оцени да би поступање по захтеву било у супротности са законом. У наведеном случају подносилац захтева ће бити писмено обавештен о одбијању захтева и разлозима одбијања.
9. Уговорне стране ће предузети све потребне мере ради обезбеђивања брзог и што потпунијег одговора. Уговорна страна ће обавестити другу страну о околностима које отежавају или онемогућавају благовремено поступање по захтеву за пружање помоћи.
10. Свака уговорна страна самостално сноси трошкове вазане за примену овог Уговора, осим ако се уговорне стране споразумеју другачије.
11. Уговорне стране су сагласне да сарађују у контроли организационих делова у другој држави чланици на следећи начин:
 - 11.1. Уговорне стране су сагласне да у вези са издавањем дозвола за рад и прописаних сагласности:
 - 11.1.1. ако банка са седиштем у једној држави чланици (држави чланици порекла) поднесе захтев уговорној страни из друге државе чланице (државе чланице домаћина) за издавање дозволе, односно сагласности за отварање филијале, зависне банке или представништва (организационог дела у другој држави чланици), уговорна страна из државе чланице домаћина ће размотрити захтев и одлучити по њему у року и на начин утврђен прописима своје државе чланице;
 - 11.1.2. уговорна страна из државе чланице домаћина по пријему захтева из члана 11.1.1. овог Уговора обавестиће другу уговорну страну о детаљима наведеног захтева и обезбедити њену сагласност на захтев, у складу са препорукама Базелског комитета за контролу банака или прописима своје државе чланице;

- 11.1.3. по захтеву ће уговорна страна из државе чланице порекла обавестити другу уговорну страну да ли је пословање банке – подносиоца захтева усклађено са законом и другим прописима и да ли се од ње може очекивати, с обзиром на успостављене системе одлучивања и интерних контрола, да обезбеди уредно пословање свог организационог дела у другој држави чланици;
- 11.1.4. уговорна страна из државе чланице порекла обавестиће другу уговорну страну о природи и обиму консолидоване контроле коју ће спроводити над банком – подносиоцем захтева;
- 11.1.5. уговорне стране ће размењивати податке о стручним и моралним квалитетима, као и искуству предложених руководилаца организационог дела у другој држави чланици, у складу са законима својих држава чланица;
- 11.1.6. уговорна страна из државе чланице домаћина писмено ће обавестити другу уговорну страну о својој одлуци по захтеву из члана 11.1.1. овог Уговора.
- 11.2. Уговорне стране су сагласне да у спровођењу текуће посредне ("off-site") контроле пословања организационог дела у иностранству основаног у једној држави чланици од стране банке основане у другој држави чланици, која се обавља прикупљањем, обрадом и анализом података из финансијских и статистичких извештаја достављених од стране наведеног организационог дела:
 - 11.2.1. уговорна страна из државе чланице порекла врши пруденциону контролу пословања организационог дела у другој држави чланици у складу са законом и другим прописима своје државе чланице;

- 11.2.2. уговорна страна из државе чланице домаћина неће ометати организациони део у другој држави чланици из члана 11.2.1. овог Уговора да својој централи, односно матичној банци доставља податке и извештаје потребне за сачињавање консолидованих финансијских и других извештаја, у складу са прописима државе чланице порекла, под условом да такви подаци не садрже називе, односно имена депонената;
- 11.2.3. уговорне стране се обавезују да учине све што је у њиховој моћи да обезбеде другој уговорној страни податке о значајним променама у пословању и преузетим ризицима организационог дела у другој држави чланици, као и о значајним налазима контроле и корективним мерама предузетим према наведеном организационом делу.
- 11.3. Уколико спровођење непосредне ("on-site") контроле постане неопходно:
- 11.3.1. уговорна страна из државе чланице порекла обавестиће другу уговорну страну о својој намери да изврши непосредну контролу организационог дела у другој држави чланици, уз назначивање циља и предмета контроле, а уговорна страна из државе чланице домаћина ће, на захтев друге уговорне стране, обезбедити све податке везане за обављање наведене непосредне контроле којима располаже;
- 11.3.2. уговорна страна из државе чланице - домаћина неће ометати другу уговорну страну у обављању непосредне контроле из члана 11.3.1. овог уговора и омогућиће јој приступ подацима у вези са контролом, дефинисаним у смислу члана 1. овог Уговора, који могу бити потребни у вршењу наведене непосредне контроле;
- 11.3.3. представници уговорне стране из државе чланице домаћина имају право да присуствују непосредној контроли коју обавља друга уговорна страна и да размењују мишљења са члановима контролног тима.

- 11.4. У вези са контролом банака основаних у једној држави чланици које је имају организационе делове у другој држави чланици, уговорне стране су сагласне да обезбеде, под условом реципроцитета, податке у вези са контролом тих банака и то податке о свим значајним променама у пословању те банке, а нарочито о ограничењима делатности банке, изменама или одузимању дозволе за рад банке, увођењу принудне управе, отварању поступка санације, ликвидације, стечаја или другог поступка којим се значајно мења или прекида редовно пословање банке, као и о значајним статусним променама банке.
12. Уговорне стране ће, у границама дозвољеним законом, обезбедити заштиту података у вези са контролом и докумената примљених од друге уговорне стране у вршењу контролне функције, осим у случају да је објављивање тих података или докумената дозвољено и да се друга уговорна страна не противи њиховом објављивању. Ниво поверљивости наведених података и докумената утврдиће уговорна страна која их доставља. У вези са наведеним, запослени код обе уговорне стране биће начелно обавезни да заштите поверљивост свих података прибављених у вршењу својих послова.
13. Примљени подаци у вези са контролом не смеју се без сагласности уговорне стране која их је доставила користити за друге намене осим оних за које су тражене и прибављене и друге намене у оквиру законског оквира вршења контролне функције.
14. Подаци у вези са контролом које уговорна страна прими од друге уговорне стране у складу са одредбама овог Уговора не смеју се достављати трећим лицима без претходног саветовања и сагласности уговорне стране која је доставила те податке, осим ако постоји законска обавеза њиховог објављивања. У случају да је уговорна страна која је примила податке дужна да их објави, она ће се посаветовати са другом уговорном страном о наведеној обавези објављивања и на захтев уговорне стране која је доставила податке учинити све што је у њеној моћи да заштити поверљивост података до нивоа дозвољеног законом.

15. Уговорне стране су вољне да развијају своју сарадњу кроз међусобне посете у циљу размене података и искустава, као и кроз размену запослених ради обуке, у циљу јачања најбоље праксе контроле банака у обе земље.
16. Овај Уговор ступа на снагу даном потписивања од обе уговорне стране и важи до 31. децембра 2003. године.
17. Овај Уговор се сматра аутоматски продуженим за сваку наредну календарску годину, осим ако до 30 новембра текуће године уговорна страна достави другој уговорној страни обавештење о раскидању овог Уговора.

Овај уговор је потписан у четири примерка, од којих свакој уговорној страни припадају по два.

У име Централне банке Црне Горе

У име Народне банке Србије

Председник Савета Централне банке

Гувернер

Црне Горе



Љубиша Крговић

Ва. 0102-1448/1-2003
23. IV 2003



Милан Динкић

Т.бр. 1780
22. АПРИЛА 2003.

22. 4. 2003. године

Београд