

**SPORAZUM O SARADNJI
IZMEĐU CENTRALNE BANKE CRNE GORE I
JEDINSTVENOG ODBORA ZA SANACIJU**

S obzirom na rastuću globalizaciju svjetskih finansijskih tržišta i povećanje prekograničnog poslovanja i aktivnosti finansijskih institucija, Centralna banka Crne Gore („CBCG“) i Jedinštveni odbor za sanaciju („SRB“) postigli su ovaj Sporazum o saradnji u pogledu razmjene informacija i saradnje u vezi sa planiranjem Sanacije i implementacije takvog planiranja u odnosu na Subjekte sa prekograničnim poslovanjem. CBCG i SRB izražavaju, putem ovog Sporazuma o saradnji, svoju spremnost da sarađuju jedni sa drugima u interesu ispunjavanja svojih statutarnih i zakonskih ciljeva; unapređenja komunikacije i saradnje; međusobnog pomaganja u planiranju i sprovođenju uredne Sanacije nekog Subjekta; i održavanja poverenja i finansijske stabilnosti u Crnoj Gori i Evropskoj uniji.

ODJELJAK JEDAN: DEFINICIJE

1. U svrhe ovog Sporazuma o saradnji, primjenjuju se sljedeće definicije:

- A. „Nadležni organ“ ili „Nadležni organi“ je CBCG i/ili SRB, a u okviru ove definicije:
- (i) „Nadležni organ – primalac zahtjeva“ je nadležni organ kome je upućen zahtjev u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji; i
 - (ii) „Nadležni organ – podnosilac zahtjeva“ je nadležni organ koji podnosi zahtjev u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji.
- B. „Povjerljive informacije“ su sve informacije, bilo da su pisane ili izgovorene, i bez obzira na njihov format (elektronski, papirni, itd.), koje su pripremljene ili primljene u toku profesionalnih aktivnosti ili od Nadležnog organa, Nacionalnog nadležnog organa, ili Nacionalnog sanacionog nadležnog organa, ili Drugog relevantnog nadležnog organa, ili Subjekta ako to nije u javnom domenu i ako to nije u sažetom ili kolektivnom obliku tako da se pojedinačne institucije ili subjekti ne mogu identifikovati i koje Nadležni organi mogu dobiti jedni od drugih u okviru opsega ovog Sporazuma o saradnji.
- C. „Subjekt“ ili „Subjekti“ je svaki subjekt, tijelo ili grupa koja je pod odgovornošću bilo kojeg od dva Nadležna organa, u skladu sa Zakonom o sanaciji kreditnih institucija („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), u vezi sa CBCG, i u skladu s članom 2 Regulative (EU) br. 806/2014 Evropskog parlamenta i Savjeta od 15. jula 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicionih društava u okviru Jedinštvenog sanacionog mehanizma („SRM“) i Jedinštvenog fonda za sanaciju i o izmjeni Regulative (EU) br. 1093/2010¹ („SRM Regulativa“) u vezi sa SRB;
- D. „Vanredna situacija“ je svaka okolnost u kojoj je finansijsko ili operativno stanje Subjekta bilo značajno narušeno, ili se razumno može očekivati da

¹ OJ L 225, 30.7.2014, str. 1, kako se može izmijeniti, ponovno navesti, dopuniti ili na drugi način izmijeniti

će biti značajno narušeno, na način koji bi mogao uticati na prekogranično poslovanje Subjekta i zahtijevati konsultacije, ili saradnju od strane Nadležnih organa;

- E. „Evropska bankarska unija“ je zajedno Države članice-učesnice;
- F. „Nacionalni nadležni organi“ je Nacionalni nadležni organ koji je odredila Država članica-učesnica u skladu sa Regulativom (EU) br. 575/2013 Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. juna 2013. o prudencijalnim zahtjevima za kreditne institucije i investiciona društva i o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012²;
- G. „Nacionalni sanacioni nadležni organ“ je Nacionalni sanacioni nadležni organ kako je to definisano u skladu sa članom 3 stav (1) tačka (3) SRM Regulative;
- H. „SSM“ je sistem finansijske supervizije koji čine ECB i nacionalni nadležni organi država članica-učesnica u skladu sa Regulativom Savjeta (EU) br. 1024/2013 od 15. oktobra 2013. o dodjeljivanju posebnih zadataka Evropskoj centralnoj banci u vezi sa politikama koje se odnose na prudencijalnu superviziju kreditnih institucija („SSM Regulativa”)³.
- I. „Država članica koja nije učesnica“ je država članica Evropske unije, čija valuta nije Euro i koja nije uspostavila blisku saradnju u skladu sa članom 7 SSM Regulative;
- J. „Drugi relevantni nadležni organi“ su nadležni organi koji su – u vezi sa Sanacijom ili planiranjem sanacije ili Vanrednom situacijom – ovlašćeni ili kojima su dodijeljeni posebni zadaci, ili kojima je dozvoljen pristup informacijama, u skladu sa relevantnim zakonom. Konkretno, u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji:
 - (i) U pogledu CBCG to su: Ministarstvo finansija i Fond za zaštitu depozita;
 - (ii) U pogledu SRB, to su: Evropska centralna banka, Evropska komisija, Savjet Evropske unije, Evropski bankarski regulator, Nacionalni sanacioni nadležni organi i Nacionalni nadležni organi država članica-učesnica, Evropski mehanizam za stabilnost, i drugi nadležni organi kako je to opisano članom 88 stav (6) SRM Regulative.
- K. „Država članica-učesnica“ je država članica Evropske unije, čija valuta je Euro ili država članica Evropske unije, čija valuta nije Euro, ali koja je uspostavila blisku saradnju u skladu sa članom 7 SRM Regulative;
- L. „Lice“ je fizičko lice, udruženje bez pravnog subjektiviteta, partnerstvo, trust, investiciono društvo ili korporacija;
- M. „Sanacija“ je mjera koju preduzima Nadležni organ za rješavanje Vanredne situacije koja uključuje Subjekt u finansijskim poteškoćama, u skladu sa njegovom zakonskom funkcijom:

² OJ L 176, 27.6.2013, str. 1, kako se može izmijeniti, ponovno navesti, dopuniti ili na drugi način izmijeniti.

³ OJ L 287, 29.10.2013, str. 63, kako se može izmijeniti, ponovno navesti, dopuniti ili na drugi način izmijeniti.

- (i) U vezi sa CBCG, za primjenu njegovih zadataka kao sanacionog nadležnog organa, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 40/10, 6/13 i 70/17) i Zakonom o sanaciji kreditnih institucija („Službeni list CG“ br. 72/19, 82/20, 8/21); i
- (ii) U vezi sa SRB, kroz primjenju njegovih zadataka kao jedinstvenog sanacionog nadležnog organa u skladu sa SRM Regulativom.

ODJELJAK DVA: OPŠTI OKVIR

2. Ovaj Sporazum o saradnji predstavlja izjavu o namjeri za konsultovanje, saradnju i razmjenjivanje informacija u vezi sa pripremom i sprovođenjem Sanacije Subjekata u Crnoj Gori i u Evropskoj bankarskoj uniji na način koji je u skladu sa zakonima i zahtjevima kojima se uređuju Nadležni organi i na način koji je dopušten zakonima i zahtjevima kojima se uređuju Nadležni organi. Nadležni organi će preduzeti korake za nastavak i poboljšanje tekuće saradnje i komunikacije kroz povremene i *ad hoc* konsultacije između njih, kako tokom uobičajenih okolnosti poslovanja tako i tokom perioda finansijskih poteškoća. Kako se stanje Subjekta pogoršava, očekuje se da će saradnja između Nadležnih organa biti intenzivnija. Dodatna komunikacija može se odvijati u skladu sa uslovima ovog Sporazuma o saradnji ili shodno drugačijem dogovoru Nadležnih organa.
3. SRB ispunjava zadatke Evropskog sanacionog nadležnog organa kao dio SRM u skladu sa SRM Regulativom. Glavni ciljevi SRM su obezbjeđivanje efikasnih i jedinstvenih pravila o sanaciji i jednakih uslova finansiranja u sanaciji u svim Državama članicama-učesnicama u skladu sa centralizovanim Sanacionim ovlašćenjima. SRB je odgovoran za prikupljanje informacija i saradnju sa Nacionalnim sanacionim nadležnim organima za izradu planiranja sanacije za Subjekte u svom djelokrugu, uključujući procjenu mogućnosti sanacije i određivanje minimalnog zahtjeva za regulatornim kapitalom i kvalifikovanim obavezama. U ispunjavanju svojih zadataka, SRB saraduje sa Drugim relevantnim nadležnim organima, koji u nekim slučajevima predstavljaju primarne izvore određenih relevantnih informacija i sa kojima se moraju iskoordinisati zahtjevi za dostavljanje takvih informacija. On je odgovoran za usvajanje i praćenje izvršenja programa sanacije za sve subjekte koji su pod njegovim direktnim opsegom odgovornosti kako je to propisano u SRM Regulativi. U skladu sa članom 18 stav (7) SRM Regulative, Evropska komisija i Savjet Evropske unije odgovorni su za odobravanje ili pregovaranje o programima sanacije koje je usvojio SRB u pogledu diskrecionih aspekata programa. Pored toga, u skladu sa članom 7 stav (3) i članom 31 stav (1) SRM Regulative, SRB prima od Nacionalnih sanacionih nadležnih organa sve nacрте odluka o kojima može izraziti svoje stavove. U slučaju neusklađenosti i ako je potrebno da se osigura dosljedna primjena visokih standarda Sanacije, SRB može izdati upozorenja relevantnom Nacionalnom sanacionom nadležnom organu. Osim toga, SRB može, u bilo koje vrijeme, odlučiti da izvrši direktna ovlašćenja u skladu sa članom 7 stav (4) SRM Regulative. SRB takođe predstavlja Nacionalne sanacione nadležne organe Država članica-učesnica u svrhe konsultacije i saradnje sa Državama članicama koje nijesu učesnice ili trećim zemljama shodno članu 32 stav (1) SRM Regulative i zaključuje sporazume o saradnji u ime Nacionalnih sanacionih nadležnih organa Država članica-učesnica shodno članu 32 stav (4) SRM Regulative. Ovo ne utiče na mogućnost CBCG da komunicira, razmjenjuje

informacije i uspostavlja odnose sa Nacionalnim sanacionim nadležnim organima pod uslovom da CBCG o tome obavijesti SRB.

4. Centralna banka je organ za sanaciju, ovlašćen da primjenjuje instrumente sanacije i izvršava sanaciona ovlašćenja utvrđena Zakonom o sanaciji kreditnih institucija. Zakon o sanaciji kreditnih institucija primjenjuje se na:
 - 1) kreditnu instituciju;
 - 2) finansijski holding i mješoviti holding sa sjedištem u Crnoj Gori;
 - 3) matični finansijski holding u Crnoj Gori, matični finansijski holding u Evropskoj uniji sa sjedištem u Crnoj Gori, matični mješoviti finansijski holding u Crnoj Gori i matični mješoviti finansijski holding u Evropskoj uniji sa sjedištem u Crnoj Gori;
 - 4) finansijsku instituciju sa sjedištem u Crnoj Gori koja je zavisno lice kreditne institucije ili lica iz tač. 2 ili 3 ovog člana i koja je obuhvaćena kontrolom na konsolidovanoj osnovi u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, i
 - 5) filijalu kreditne institucije iz treće zemlje sa sjedištem u Crnoj Gori.
5. Ovaj Sporazum o saradnji izražava namjeru Nadležnih tijela da poboljšaju i ojačaju svoje konsultacije i saradnju u razumijevanju složenosti svojstvenih prekograničnom poslovanju Subjekata, u sprovođenju kooperativnih analiza izazova u Sanaciji takvih Subjekata i u planiranju za postupanje u vanrednim situacijama za takve izazove i Sanacije. Ovaj Sporazum o saradnji zasniva se na principima reciprociteta i proporcionalnosti.
6. Ovaj Sporazum o saradnji ne predstavlja obavezujući ugovor po međunarodnom pravu.
7. Ovaj Sporazum o saradnji ne stvara nikakve pravno obavezujuće obaveze, ne dodjeljuje bilo kakva prava, ne mijenja, ne zamjenjuje bilo koje domaće zakone niti ograničava Nadležne organe u izvršavanju njihovih zakonskih ovlašćenja i funkcija. Ovaj Sporazum o saradnji ne dodjeljuje nikakva prava nijednom Licu, uključujući i bilo koje pravo ili mogućnost da posredno ili neposredno dobije, prikrije ili isključi bilo koju informaciju ili da ospori izvršenje zahtjeva za pomoć u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji. Na kraju, ovaj Sporazum o saradnji ne predstavlja odricanje od imuniteta ili privilegija.
8. Nadležni organi potvrđuju da se svaka posebna pomoć, informacija ili saradnja mogu pružiti u skladu sa Sporazumom o saradnji samo ako je to dopušteno njihovim odgovarajućim zakonima, propisima ili zahtjevima.
9. Ovaj Sporazum o saradnji ne utiče na bilo koje sporazume iz ostalih ugovora ili memoranduma o razumijevanju, kao i bilo koje sporazume o saradnji koji su specifični za Subjekta, niti ograničava uslove budućih sporazuma.
10. Ovaj Sporazum o saradnji ne ograničava Nadležnog organa da preduzme samo one ovdje opisane mjere u ispunjavanju svoje Sanacije ili drugih funkcija. Posebno, ovaj Sporazum o saradnji ne utiče na bilo koje pravo Nadležnog organa da komunicira sa bilo kojim Licem pod njegovom jurisdikcijom ili da od njega dobije informacije ili dokumente koja se nalazi na teritoriju drugog Nadležnog organa.
11. Nadležni organi namjeravaju da se saradnja i razmjena informacija iz ovog Sporazuma o saradnji sprovede na način koji je u skladu sa obavezama i

dužnostima koje Nadležni organ može imati prema Nadležnom organu za upravljanje imovinom, Nadležnom organu za bankarstvo ili drugom Nadležnom organu ili agenciji u skladu sa memorandumima o razumijevanju ili drugim sporazumima.

12. Nadležni organi namjeravaju povremeno da preispitaju funkcionisanje i efikasnost sporazuma o saradnji između njih s ciljem, između ostalog, proširenja ili izmjene opsega ili djelovanja ovog Sporazuma o saradnji ako se to ocijeni potrebnim. Takvim periodičnim pregledom nastojaće da se osigura da se ovaj Sporazum o saradnji prilagođava i da odgovara na okolnosti koje se mijenjaju, kao i da ima koristi od naučenih lekcija. Takođe će se ažurirati ako dođe do materijalnih pomaka – na primjer, promjena u odgovornostima bilo kojeg od Nadležnih organa – koji će vjerovatno uticati na način na koji CBCG i SRB rade zajedno.

ODJELJAK TRI: ZAJEDNIČKI PRINCIPI U VEZI SANACIJE SUBJEKATA SA PREKOGRANIČNIM POSLOVANJEM

13. Upravljanje krizom koja uključuje prekogranične aktivnosti Subjekta je od zajedničkog interesa za Crnu Goru i Evropsku bankarsku uniju. Uspješno upravljanje i Sanacija krize koja se odnosi na Subjekt koji ima značajne prekogranične aktivnosti u Crnoj Gori i Evropskoj bankarskoj uniji zahtijeva efikasnu *ex ante* pripremu za uspostavljanje optimalnih procesa i koraka radi obezbjeđivanja efikasne saradnje i implementacije mogućeg praćenja Subjekata, upravljanja krizom, strategija za oporavak i Sanaciju.
14. Sporazumi i instrumenti za prekoraničnu Sanaciju treba da budu fleksibilni i kreirani na način koji dozvoljava prilagođavanje specifičnim karakteristikama krize i individualnim institucijama uključenim u to. Prekogranični sporazumi će se nadograditi na efikasne sporazume o sistemu Sanacije i saradnje između Nadležnih organa, a Nadležni organi treba da preduzmu korake kako bi poboljšali svoju sposobnost da odmah procijene šire efekte bilo koje finansijske krize i njene prekogranične implikacije na zajedničku terminologiju i analize.
15. Sporazumi za Sanaciju krize treba da odražavaju podjelu odgovornosti između Nadležnih organa i drugih odgovornih regulatora i supervizora, i koordinirajuću ulogu regulatora i supervizora matične zemlje. Gdje je to moguće i izvodljivo, Nadležni organi treba da sprovedu opcije Sanacije koje su u skladu sa njihovim ciljevima Sanacije, koje su posebno usmjerene na postizanje finansijske stabilnosti i zaštitu osiguranih deponenata, osiguranika i drugih fizičkih lica, propisno uzimajući u obzir potencijalni uticaj svojih mjera Sanacije na finansijsku stabilnost Crne Gore i Evropske unije
16. Nadležni organi prepoznaju značaj prekograničnih grupa za upravljanje krizama („CMGs“) koje je razvio Odbor za finansijsku stabilnost („FSB“) u skladu sa *Principima* Foruma za finansijsku stabilnost („FSF“) za prekograničnu saradnju u upravljanju kriznim situacijama (april 2009.) i *Preporukama* FSB o smanjenju moralnog hazarda od sistemski važnih finansijskih institucija (2010.), i namjeravaju da rade zajedno kako bi osigurali da prekogranične grupe za upravljanje krizama u kojima zajednički učestvuju efikasno jačaju pripremu prekogranične Sanacije specifične za instituciju i aranžmane, u skladu sa *Principima* Foruma za finansijsku stabilnost („FSF“) za prekograničnu saradnju u upravljanju kriznim situacijama (april 2009.) i *Ključnim obilježjima* efikasnih

sistema sanacije za finansijske institucije FSB-a koje je usvojila G20 na samitu u Kanu u novembru 2011. i sa izmjenama i dopunama u oktobru 2014. Osim toga, ključni principi o tome kako uspostaviti odgovarajuće mehanizme razmjene informacija sa nadležnim organima zemlje domaćina, koji nisu članovi prekogranične grupe za upravljanje krizom su navedeni u Smjernicama FSB-a iz 2015. godine o saradnji i razmjeni informacija sa nadležnim organima zemlje domaćina u jurisdikcijama u kojima G-SIFI imaju sistemsku prisutnost koje nisu zastupljene na njegovom CMG.

17. Nadležni organi potvrđuju da će Nadležni organ koji osniva ili koji je osnovao Grupu za upravljanje krizama definisati njen sastav u skladu sa standardima i smjernicama FSB-a. On će odmah razmotriti zahtjev za članstvo od drugog Nadležnog organa u dobroj vjeri i u skladu sa takvim standardima FSB-a, posebno uzimajući u obzir kriterijum materijalnosti subjekta čiji je domaćin Nadležni organ koji podnosi zahtjev za sanaciju grupe. Nadležni organ koji je uspostavio mjesta sanacije, kao što su sanacioni kolegijumi, strukturisani sastanci ili drugi forumi, razmotriće zahtjev za članstvo primljen od drugog Nadležnog organa u dobroj vjeri i u skladu sa važećim pravnim okvirom.

ODJELJAK ČETIRI: MEHANIZAM I OPSEG KONSULTACIJA O SANACIJI, SARADNJA, I RAZMJENA INFORMACIJA

18. Nadležni organi prepoznaju značaj bliske i efikasne komunikacije u vezi sa globalnim poslovanjem Subjekata, i namjeravaju da se redovno konsultuju u vezi sa razvojem opšte sanacije, uključujući razmjenu svih relevantnih informacija, uključujući, u mjeri u kojoj je to dopušteno važećim zakonom i nije u suprotnosti sa javnom politikom, i planove oporavka koje je izradio Subjekat i planove sanacije koje je izradila agencija koji se odnose na grupu u cjelini ili na pojedina zavisna lica ako postoje planovi zavisnih lica, i pitanja relevantna za poslovanje, aktivnosti i regulisanje takvih Subjekata. Osim toga, Nadležni organi će nastojati da poboljšaju saradnju u vezi sa analizom pitanja vezanih za Sanaciju Subjekta, razvojem i ažuriranjem procjena mogućnosti sanacije, planiranjem potencijalnih scenarija Sanacije i odgovarajućim simulacijama, planiranjem za postupanje u vanrednim situacijama ili drugim poslovima koji su osmišljeni kako bi se poboljšale pripreme Nadležnih organa za upravljanje i rješavanje kriza koje uključuju Subjekte.
19. Nadležni organi će, u skladu sa zakonima i podzakonskim aktima, raditi i sa Drugim relevantnim nadležnim organima i samim Subjektima, na razvoju planova i strategija sanacije za Subjekte, i na obezbjeđivanju da ti planovi i strategije ostanu aktuelni. U mjeri u kojoj je to moguće, u vezi sa povjerljivošću i drugim ograničenjima, Nadležni organi namjeravaju da:
 - (i) razgovaraju o metodama planiranja sanacije;
 - (ii) razmjenjuju ideje i strategije: i
 - (iii) olakšaju međusobno razumijevanje donošenja pravila, propisa, prakse i sprovođenja plana sanacije u obije jurisdikcije.

20. U mjeri u kojoj je to izvodljivo i prema potrebi u konkretnim okolnostima, uključujući status napora za rješavanje bilo kakvih poteškoća sa kojima se susreće Subjekt, svaki Nadležni organ će nastojati da obavijesti drugi Nadležni organ:

- (i) unaprijed o regulatornim promjenama koje se odnose na Sisteme sanacije, a koje mogu imati značajan, materijalni uticaj na poslovanje ili aktivnosti Subjekta u drugoj jurisdikciji; i
- (ii) o odgovarajućim zakonskim i drugim pravnim zahtjevima, uključujući proceduralne zahtjeve, koji se primjenjuju na priznavanje i sprovođenje postupaka sanacije u inostranstvu pod njihovim odgovarajućim jurisdikcijama.

Ovo, međutim, neće dovesti u pitanje bilo kakve sporazume koji se odnose na određena prudencijalna pitanja.

21. Svaki Nadležni organ će, po potrebi, staviti na raspolaganje zaposlene za držanje prezentacija i održavanje sesija obuke za drugi Nadležni organ, radi razmjene stručnosti i znanja.

22. Svaki Nadležni organ će imenovati kontakt osobu ili osobe sa dovoljnim prethodnim stažom, koje će biti uključene u tekuću Sanaciju i upravljanje krizom Subjekta. Ove kontakt osobe će biti navedene u Aneksu ovog Sporazuma o saradnji. Svaki Nadležni organ će obavijestiti drugi Nadležni organ o ovim imenovanjima i svim promjenama istih. Kontakti na višim nivoima biće podržani redovnim kontaktima i saradnjom na radnom nivou, potencijalno uključujući zajednički rad na pitanjima od zajedničkog interesa.

23. U mjeri u kojoj je to potrebno za dopunu periodičnih konsultacija, i u mjeri u kojoj je u skladu sa bilo kojim Sporazumima o saradnji specifičnim za subjekat o kojima su se obje strane dogovorile putem grupe za upravljanje krizom (CMG) bilo kojeg Subjekta i uz osiguravanje usklađenosti sa zakonima ili propisima Crne Gore ili Evropske unije (uključujući Evropsku bankarsku uniju), Nadležni organi namjeravaju da međusobno sarađuju u pružanju pomoći pri planiranju Sanacije (uključujući i implementaciju takvog planiranja). U skladu sa potrebama svakog Subjekta i u skladu sa pravima svakog Nadležnog organa da prikuplja ili na drugi način pribavlja informacije, pomoć obuhvaćena ovim stavom može uključivati pružanje:

- (i) informacija relevantnih za finansijske i operativne uslove Subjekta, uključujući, na primjer, strukturu kapitala, likvidnost i profile finansiranja, postupke internih kontrola, informacije o spoljnom tržištu ili rejtingu, Subjektima i lokacijama koji pružaju važne operativne kapacitete i identifikaciju materijalno značajnih zavisnih lica, filijala i povezanih društava, kao što su Subjekti koji se bave tržištima kapitala, informacionom tehnologijom i uslugama obrade podataka;
- (ii) pomoć u tumačenju traženih informacija, ako je takva pomoć potrebna; i
- (iii) pomoć u pribavljanju drugih informacija koje se nalaze u jurisdikciji Nadležnog organa – primaoca zahtjeva, a koje mogu biti relevantne za planiranje i sprovođenje Sanacije od strane Nadležnog organa – podnosioca zahtjeva.

Pored toga, Nadležni organi će razgovarati i dogovoriti se o informacijama koje svaka od strana treba da pruži drugoj u svrhu planiranja i sprovođenja Sanacije

(što može uključivati praćenje Subjekata, aktivnosti upravljanja krizom i pregled planova za oporavak i sanaciju).

24. Nadležni organi prepoznaju da komunikacija i koordinacija mogu igrati važnu ulogu u promovisanju efikasnosti i očuvanju vrijednosti tokom Sanacije Subjekta. Nadležni organi dalje priznaju da će njihove zakonske obaveze i ciljevi često biti u skladu sa ciljevima maksimiziranja naplate potraživanja, minimiziranja gubitaka i minimiziranja moralnog hazarda. U ovom slučaju, oni će nastojati, u skladu sa važećim zakonima i propisima, da sarađuju i koordiniraju kako bi identifikovali i primijenili procese Sanacije i zajedničke strategije komunikacije koje ispunjavaju ove ciljeve u obije njihove jurisdikcije. U ove svrhe, oba Nadležna organa obezbjeđuju listu relevantnih odjeljenja i odgovornih lica sa njihovim kontakt informacijama u Aneksu ovog Sporazuma o saradnji i obavezuju se da će je redovno ažurirati.
25. Nadležni organi prepoznaju da se s vremena na vrijeme mogu javiti tehnička pitanja vezana za određene planove sanacije i slučajeve Sanacije o kojima bi moglo biti neophodno da se zauzme opšti stav ili gledište. Kroz redovan dijalog, Nadležni organi će nastojati da identifikuju takva pitanja. U onoj mjeri u kojoj se odgovarajući ciljevi Nadležnih organa mogu najbolje unaprijediti kroz zajedničku artikulaciju takvog zajedničkog gledišta ili stava i/ili kroz zajedničko angažovanje sa trećim stranama, Nadležni organi će nastojati da to učine.
26. Nadležni organi prepoznaju da saradnja i razmjena informacija u Vanrednim situacijama treba da se intenziviraju i da se odvijaju u dovoljno ranoj fazi kako bi se osigurala efikasna saradnja i koordinacija u razvoju i izvršenju Sanacije. Informacije koje se dijele u takvim Vanrednim situacijama uključuju, ali se ne ograničavaju na informacije o procjenama propadanja ili vjerovatnoće propadanja i drugih uslova Sanacije. Saradnja i razmjena informacija takođe treba da se tiču pokretača za primjenu instrumenata sanacije i sanacionih ovlašćenja, i, u zavisnosti od slučaja, zakonskih zahtjeva i zakonskih prepreka za priznavanje, podršku ili obezbjeđivanje efekata Sanacije u jurisdikciji drugog Nadležnog organa, ako takvi postupci doprinose urednijoj Sanaciji.
27. Nadležni organi će nastojati da izbjegnu radnje za koje bi se razumno moglo očekivati da će ometati plan sanacije, izazvati nestabilnost negdje drugdje u međunarodno aktivnom Subjektu ili u finansijskom sistemu pod jurisdikcijom drugog Nadležnog organa i da osiguraju kontinuitet ključnih funkcija, istovremeno štiteći javna sredstva. U nedostatku efikasno koordinirane Sanacije među Nadležnim organima, neće biti dovedeno u pitanje pravo svakog Nadležnog organa da djeluje na sopstvenu inicijativu ako je to potrebno za očuvanje domaće finansijske stabilnosti ili postizanje bilo kojih drugih domaćih ciljeva sanacije
28. Nadležni organi nastoje da nastave sa razmjenom informacija i saradnjom u pripremi i sprovođenju reorganizacije Subjekta nakon izvršenja Sanacije.
29. Engleski će biti radni jezik u cijeloj pisanoj i govornoj komunikaciji.

ODJELJAK PET: IZVRŠENJE ZAHTJEVA ZA PRUŽANJE POMOĆI

30. U mjeri u kojoj je to moguće, zahtjev za informacijama u skladu sa Odjeljcima četiri i šest treba da bude u pisanoj formi i adresiran na relevantne kontakt osobe (vidjeti Aneks). U zahtjevu generalno treba da se navede sljedeće:

- (i) informacije koje traži Nadležni organ – podnosilac zahtjeva;
- (ii) opšti opis pitanja koje je predmet zahtjeva i svrhe za koju se informacije traže;
- (iii) kome će, ako je već poznato, vjerovatno biti neophodno dalje objelodanjanje informacija dostavljenih Nadležnom organu – podnosiocu zahtjeva (*need-to-know basis*);
- (iv) sve informacije poznate Nadležnom organu – podnosiocu zahtjeva ili u njegovom posjedu, a koje bi mogle pomoći Nadležnom organu – primaocu zahtjeva u ispunjavanju zahtjeva; i
- (v) željeni vremenski period za odgovor i, po potrebi, njegovu hitnost.

Kada primaju zahtjeve za informacije ili pružanje pomoći, Nadležni organi treba da obezbijede jedan drugom najpotpuniju saradnju u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji i svojim odgovornostima i primjenljivim pravnim okvirima. U slučaju uskraćivanja pomoći, Nadležni organ – primalac zahtjeva treba da navede razloge za nepružanje tražene pomoći.

Ako su informacije koje se dostavljaju na osnovu zahtjeva za informacijama ili pružanje pomoći datim kao što je gore navedeno posebno osjetljive, Nadležni organ – primalac zahtjeva će u svom odgovoru navesti osjetljivost informacija.

31. U Vanrednim situacijama, Nadležni organi će nastojati da obavijeste jedni druge o vanrednoj situaciji i međusobno saopštavaju informacije koje su potrebne u konkretnim okolnostima, uzimajući u obzir sve relevantne faktore, uključujući status napora za rješavanje Vanredne situacije. Tokom Vanrednih situacija, zahtjevi za informacijama mogu se podnijeti u bilo kojem obliku, uključujući i usmeno, pod uslovom da se takva komunikacija naknadno potvrdi u pisanoj formi. Nadležni organi će nastojati da informacije pruže što je brže moguće tokom Vanrednih situacija.

ODJELJAK ŠEST: DOZVOLJENA UPOTREBA I POVJERLJIVOST PODATAKA

32. Nadležni organi prepoznaju da informacije koje se dijele u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji treba smatrati povjerljivim u skladu sa važećim zakonima i propisima, osim ako Nadležni organ koji pruža informacije ne naznači drugačije.
33. Povjerljive informacije se mogu dijeliti samo ako će Nadležni organ – podnosilac zahtjeva tretirati takve informacije kao povjerljive u skladu sa važećim zakonom, zahtjevima povjerljivosti i zaštitnim mjerama koje odgovaraju prirodi i nivou osjetljivosti tih povjerljivih informacija. Pored toga, davanje informacija ili zahtjev za informacijama u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji može biti odbijen na osnovu javnog interesa ili nacionalne bezbjednosti, ili kada bi objelodanjanje ometalo istragu koja je u toku.
34. Sve povjerljive informacije primljene od Nadležnog organa – primaoca zahtjeva koristiće se samo u svrhu obavljanja funkcija koje se odnose na oblasti obuhvaćene ovim Sporazumom o saradnji, a pristup takvim povjerljivim informacijama će svaki Nadležni organ ograničiti na one zaposlene i zastupnike koji su obavezani na

- čuvanje profesionalne tajne u skladu sa primjenljivim pravnim okvirom, i na sva druga lica koja su zadržana na osnovu ugovora – prema zahtjevima povjerljivosti sličnim onima koji se primjenjuju na svaki od Nadležnih organa – za pružanje usluga tom Nadležnom organu, a koja imaju istinsku potrebu za takvim pristupom kako bi obavljala svoje funkcije u vezi sa planiranjem sanacije i Mjerama sanacije. U mjeri u kojoj je to dozvoljeno zakonom, Nadležni organ – podnosilac zahtjeva će smatrati povjerljivim sve informacije (osim javno dostupnih informacija) primljene od Nadležnog organa – primaoca zahtjeva u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji i neće objelodaniti takve informacije osim ako to nije neophodno za sprovođenje praćenja Subjekta, upravljanje krizom, planiranje Sanacije ili odgovornosti koje se odnose na sprovođenje sanacije i u skladu je sa tačkama 35, 36, 37, 38, 39 i 40.
35. Osim kako je predviđeno u tač. 36, 38, 39 i 40, prije nego što Nadležni organ – podnosilac zahtjeva objelodani bilo koju povjerljivu informaciju koju je primio od Nadležnog organa – primaoca zahtjeva bilo kojoj trećoj strani, Nadležni organ – podnosilac zahtjeva će zatražiti i dobiti prethodnu pismenu saglasnost od Nadležnog organa – primaoca zahtjeva, koja neće biti neopravdano uskraćena.
36. U slučaju da se od Nadležnog organa – podnosioca zahtjeva statutom, zakonom ili pravno punovažnim zahtjevom zahtijeva da objelodani povjerljive informacije dostavljene u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji, on će, u mjeri u kojoj je to dopušteno zakonom, unaprijed obavijestiti Nadležni organ – primaoca zahtjeva o takvom mogućem daljem dijeljenju. Ako Nadležni organ – primalac zahtjeva ne pristane na takvo objelodanjivanje, onda će Nadležni organ – podnosilac zahtjeva preduzeti sve dostupne i odgovarajuće korake da se odupre objelodanjivanju, uključujući korišćenje pravnih sredstava za osporavanje naloga ili obavještavanje treće strane koja traži takve informacije o mogućim negativnim posljedicama koje bi takvo objelodanjivanje moglo imati na buduću razmjenu povjerljivih informacija između Nadležnih organa. Nadležni organ – podnosilac zahtjeva će obavijestiti Nadležni organ – primaoca zahtjeva o svakom stvarnom objelodanjivanju čim to bude dozvoljeno zakonom.
37. Nadležni organ koje dalje prenosi povjerljive informacije u skladu s uslovima ovog Sporazuma o saradnji će od Nadležnog organa koji prima takve povjerljive informacije dobiti uvjerenje da, uz zahtjeve o čuvanju profesionalne tajne u skladu sa zakonom, taj Nadležni organ neće dalje objelodanjivati povjerljive informacije.
38. Nadležni organi potvrđuju da prethodna saglasnost neće biti potrebna kada Nadležni organ prenosi informacije koje se odnose na Subjekt Drugom relevantnom nadležnom organu pod uslovom da se takav prenos vrši isključivo u mjeri i unutar granica zakonske uloge Drugog relevantnog nadležnog organa u radu Sistema sanacije u skladu sa važećim zakonima i propisima u jurisdikciji Nadležnog organa koji dalje prenosi povjerljive informacije.
39. Nadležni organi potvrđuju da se povjerljive informacije mogu objelodaniti Drugim relevantnim nadležnim organima samo kada je to neophodno, pod uslovom da je Nadležni organ - primalac zahtjeva obaviješten u pisanom obliku. Međutim, Nadležni organi potvrđuju da takvo obavještenje nije potrebno ako se informacije dijele sa sljedećim Drugim relevantnim nadležnim organima: (1) u slučaju SRB-a, sa Evropskom centralnom bankom, Savjetom Evropske unije, Evropskom komisijom i Evropskim bankarskim regulatorom⁴ u kontekstu brzog procesa

⁴ SRM Regulativa, članovi 18, 43(3), 53.

donošenja odluka za Sanaciju, (2) u slučaju CBCG, sa nadležnim tužilaštvom ili sudom. Uz zahtjeve koji se odnose na čuvanje profesionalne tajne u skladu sa zakonom, Nadležni organi će dobiti uvjeravanja od Drugih relevantnih nadležnih organa da će se povjerljivi podaci interno dijeliti samo između lica direktno uključenih u proces Sanacije, te da se neće koristiti u druge svrhe osim za Sanaciju i da se neće dalje objelodanjivati osim ako Nadležni organ- primalac zahtjeva ne odobri drugačije.

40. Uzimajući u obzir tačku 35, SRB izjavljuje da se članom 30 stavom 2 SRM Regulative zahtijeva kontinuirano objelodanjivanje povjerljivih informacija (na primjer, pojedinačnim članovima internih sanacionih timova) tokom uobičajenog poslovanja sa Nacionalnim nadležnim organima za sanaciju ("Primaoci daljeg dijeljenja"). SRB dalje izjavljuje da bi se dobijanje saglasnosti ili obavještanje CBCG o takvom objelodanjivanju Primaocima daljeg dijeljenja pokazalo teškim u svjetlu trajne prirode ovog zahtjeva za objelodanjivanjem. SRB stoga može objelodaniti povjerljive informacije Primaocima daljeg dijeljenja kada je to neophodno bez dobijanja prethodne saglasnosti u skladu sa ovim zahtjevom, pod sljedećim uslovom:

Prije objelodanjivanja povjerljivih informacija Primaocima daljeg dijeljenja, SRB će dobiti uvjeravanje od svakog Primaoca daljeg dijeljenja koji prima takve povjerljive informacije, da će se, uz zahtjeve koji se odnose na čuvanje profesionalne tajne u skladu sa zakonom, povjerljive informacije koristiti isključivo u mjeri i unutar granica zakonske uloge Nadležnog organa u djelovanju Sistema sanacije u skladu sa važećim zakonima i propisima u jurisdikciji tog Nadležnog organa i da ih Primalac daljeg dijeljenja neće dalje objelodanjivati. SRB će redovno obavještavati CBCG o svim informacijama koje se podijele sa bilo kojim od Primalaca daljeg dijeljenja na osnovu ove tačke.

41. Dijeljenje ovih informacija u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji ne može rezultirati namjerom odricanja od bilo kojih privilegija ili povjerljivosti u vezi sa informacijama koje daje Nadležni organ.

ODJELJAK SEDAM: ZAŠTITA PODATAKA

42. Razmjenom ličnih podataka na osnovu ovog Sporazuma o saradnji upravlja se u skladu sa važećim pravnim okvirom. SRB posebno upravlja razmjenom ličnih podataka, uključujući razmjenu koja se odnosi na podatke sadržane u informacijama dobijenim od CBCG, u skladu sa Regulativom (EU) br. 2018/1725⁵ i Regulativom (EU) br. 2016/679⁶ i u skladu sa Izjavom o zaštiti podataka SRB-a, u zavisnosti od slučaja. CBCG, s druge strane, upravlja razmjenom ličnih podataka, uključujući i razmjenu koja se odnosi na lične podatke sadržane u informacijama dobijenim od SRB-a, u skladu sa Zakonom o sanaciji kreditnih institucija („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21).

⁵ Regulativa (EU) 2018/1725 Evropskog parlamenta i Savjeta od 23. oktobra 2018. o zaštiti fizičkih lica u vezi sa obradom ličnih podataka u institucijama, tijelima, kancelarijama i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Regulative (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ, SL L 295, 21.11.2018, str. 39 kako se može izmijeniti, preinačiti, dopuniti ili na drugi način izmijeniti.

⁶ Regulativa (EU) 2016/679 Evropskog parlamenta i Savjeta od 27. aprila 2016. o zaštiti fizičkih lica u vezi sa obradom ličnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ, SL L 119, 4.5.2016, str. 1, kako se može izmijeniti, preinačiti, dopuniti ili na drugi način izmijeniti.

ODJELJAK OSAM: PREISPITIVANJE I IZMJENA

43. Nadležni organi mogu preispitati funkcionisanje i djelotvornost saradnje i razmjene informacija u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji, bilo svake dvije godine, ili nakon nekog ranijeg intervala kada oba Nadležna organa smatraju neophodnim.
44. Svaka izmjena ovog Sporazuma o saradnji zahtijeva obostranu saglasnost Nadležnih organa i biće potvrđena u pisanoj formi osim ako nije drugačije dogovoreno. Ažuriranja na listi kontakata u Aneksu neće se smatrati formalnim amandmanom i neće zahtijevati pismenu saglasnost oba Nadležna organa, ali će informacije o njima biti razmijenjene između Nadležnih organa.

ODJELJAK DEVET: PRIMJENA I PREKID

45. Saradnja u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji zapoćeće od datuma napisanog u nastavku i nastaviti se na neodređeno vrijeme podložno izmjenama uz obostranu saglasnost Nadležnih organa ili prekidu od strane jednog Nadležnog organa uz pisano obavještenje drugog Nadležnog organa 30 dana unaprijed. Nakon prekida, odredbe o povjerljivosti u Odjeljku šest i dalje će se primjenjivati na sve informacije koje su dostavljene u skladu sa ovim Sporazumom o saradnji prije prekida.

Potpisano u Podgorici, ovog 25.dana
oktobra 2022.godine

Potpisano u Briselu, ovog 24. dana
oktobra 2022. godine

dr Radoje Žugić
Guverner
Centralna banka Crne Gore

Elke König
Predsjedavajuća
Jedinstveni odbor za sanaciju