

**VLADA REPUBLIKE HRVATSKE**

---

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA  
ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA,  
S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

---

**Zagreb, ožujak 2013.**

## **PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA**

### **I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, broj 85/2010 – pročišćeni tekst).

### **II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI**

Zakonom o kreditnim institucijama (Narodne novine, br. 117/2008, 74/2009, 153/2009 i 108/2012, u daljnjem tekstu: važeći Zakon) uređuju se uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i supervizija njihova poslovanja te uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u Republici Hrvatskoj.

Važećim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo uvedene su:

- Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. godine o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija,
- Direktiva 2006/49/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. godine o adekvatnosti kapitala investicijskih društava i kreditnih institucija,
- Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. godine o godišnjim računima i konsolidiranim računima banaka i drugih financijskih institucija,
- Direktiva 94/19/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 1994. godine o programima osiguranja depozita,
- Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. godine o reorganizaciji i likvidaciji kreditnih institucija i
- Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. godine o obvezama filijala kreditnih i financijskih institucija otvorenih u nekoj državi članici pri čemu takve institucije imaju svoja sjedišta izvan dotične države članice, a koje se obveze odnose na objavljivanje godišnjih računovodstvenih dokumenata.

Potaknuta krizom Europska unija je 16. rujna 2009. godine usvojila Direktivu 2009/111/EZ Europskog parlamenta i Vijeća kojom se mijenjaju i dopunjuju direktive 2006/48/EZ, 2006/49/EZ i 2007/64/EZ u pogledu banaka povezanih sa središnjim institucijama, nekih stavaka jamstvenog kapitala, velikih izloženosti, nadzornih režima i upravljanja krizom (SL L 302, 17. 11. 2009.). Obzirom da su određena područja koja se mijenjaju regulirana Zakonom o kreditnim institucijama isti je neophodno uskladiti u dijelu koji se odnosi na upravljanje likvidnosnim rizikom kreditnih institucija i sekuritizaciju. Budući da je postojeća kriza ukazala na značajne propuste u upravljanju rizikom likvidnosti Direktivom su redefinirane osnovne odrednice upravljanja rizikom likvidnosti s kojima je Zakon o kreditnim institucijama i pripadajući podzakonski propis bio uglavnom usklađen, te je posljedično potrebno dodatno uvesti samo obavezu primjene adekvatnih mehanizama raspodjele likvidnosnih troškova, koristi i rizika.

Europska unija je analizirajući genezu postojeće krize zaključila da je jedan od osnovnih uzroka ekonomske krize pretjerano izlaganje bankarskog sektora rizicima, čemu su pridonijeli i neadekvatni sustavi nagrađivanja. Nadalje, u području sekuritizacije uočeno je neadekvatno tretiranje rizika resekuritizacije. Stoga je 24. studenoga 2010. godine u Europskoj uniji usvojena Direktiva 2010/76/EU Europskog parlamenta i Vijeća kojom se mijenjaju i dopunjuju direktive 2006/48/EZ i 2006/49/EZ o kapitalnim zahtjevima za knjigu trgovanja i za resekuritizaciju, te za superviziju politike primitaka (SL, L 329 14. 12. 2010.). Zakonom o kreditnim institucijama potrebno je uspostaviti osnovne odrednice regulatornog okvira za politike primitaka koji će se, obzirom da se ta tema dodatno razmatra u okviru izmjena Direktive koje su u tijeku, detaljnije precizirati podzakonskim aktom. Stoga je Zakonom o kreditnim institucijama neophodno stvoriti osnovu za podzakonski akt kojim će se definirati primici radnika koji će biti predmet ograničenja, te precizirati zahtjevi vezani uz primitke radnika, kao i način i opseg primjene tih zahtjeva.

Glavna posljedica usklađivanja s Direktivom 2010/76/EU odnosi se na uvođenje obveze kreditnih institucija da donesu politiku primitaka koja je u skladu s odgovarajućim i učinkovitim upravljanjem rizicima. Podzakonskim aktom naknadno će se definirati zahtjevi koje će kreditne institucije – razmjerno svojoj veličini, unutarnoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova – morati ispuniti u vezi s primicima radnika.

Osnovna je namjera spomenute politike primitaka povezati primitke radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima kreditne institucije, odnosno onemogućiti da primici potiču preuzimanje rizika koje prelazi prihvatljivu razinu. Ta se namjera provodi razlikovanjem fiksnih primitaka (poput plaće) od varijabilnih primitaka (poput bonusa), dovođenjem tih dviju vrsta primitaka u primjereni odnos te identificiranjem radnika koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije.

Za te radnike vrijedit će posebna pravila u vezi s varijabilnim primicima: značajan dio varijabilnih primitaka morat će se odgoditi i značajan će se dio morati isplatiti u obliku financijskih instrumenata (drugim riječima, bonusi uprave i drugih važnih radnika neće se više moći u cijelosti isplatiti odmah u gotovini). Također, u slučaju nastupanja financijskih poteškoća varijabilni će se primici morati smanjiti.

Manja usklađenja potrebno je provesti i u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima kreditnih institucija i resekuritizaciju.

Jedan od razloga eskalacije krize u Europskoj uniji bila je i neadekvatna struktura supervizorskih tijela. Stoga je Europska unija 24. studenoga 2010. godine usvojila Direktivu 2010/78/EU Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 98/26/EZ, 2002/87/EZ, 2003/6/EZ, 2003/41/EZ, 2003/71/EZ, 2004/39/EZ, 2004/109/EZ, 2005/60/EZ, 2006/48/EZ, 2006/49/EZ i 2009/65/EZ kojom uređuje ovlasti Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) i Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala) (SL, L 331, 15. 12. 2010.). Vezano uz te izmjene u Zakonu o kreditnim institucijama mijenjaju se odredbe koje se odnose na ovlasti i zadatke Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

I u konačnici, 16. studenoga 2011. godine Europska unija je usvojila Direktivu 2011/89/EU Europskog parlamenta i Vijeća kojom se mijenjaju i dopunjuju Direktive

98/78/EZ, 2002/87/EZ, 2006/48/EZ i 2009/138/EZ u pogledu dodatne supervizije financijskih subjekata u financijskom konglomeratu (SL L 326, 8. 12. 2011.). Stoga se u Zakonu o kreditnim institucijama supervizija na konsolidiranoj osnovi proširuje na način da obuhvaća i mješovite financijske holdinge. Time su stvoreni uvjeti da se dio financijskog konglomerata, kojeg čine kreditne i financijske institucije, na čijem vrhu je mješoviti financijski holding proglasi grupom kreditnih institucija. Na tako utvrđenu grupu kreditnih institucija primjenjivat će se svi propisani bonitetni i drugi zahtjevi koji se odnose na konsolidiranu osnovu.

Republika Hrvatska obvezala se uskladiti svoje zakonodavstvo s pravnom stečevinom Europske unije. Preuzetu obvezu potrebno je ispuniti do trenutka pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.

Europska tijela su uočila da su slabosti u sustavu korporativnog upravljanja pojedinih banaka pridonijele značajnom izlaganju rizicima, a što je posljedično dovelo i do propasti niza banaka. Stoga je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u studenom 2012. godine usvojilo Smjernicu o procjeni primjerenosti članova uprava, nadzornih odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnim institucijama kojima traži strože uvjete za članstvo u tim tijelima, kao i obvezu nadzornog tijela da iste kontinuirano preispituje. Kako je navedena smjernica akt koji je nadzorno tijelo dužno provesti ili čije je neprovođenje dužno obrazložiti, predlažu se izmjene Zakona o kreditnim institucijama kojima se uvodi obveza kreditne institucije da redovito procjenjuje primjerenost članova uprave u skladu sa svojom politikom. U vezi nadzornog odbora također su izmijenjeni uvjeti koje članovi tog odbora moraju ispunjavati, a osim toga uvedena je i obveza pribavljanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, koja je dužna procjenjivati ispunjavaju li članovi nadzornog odbora propisane uvjete.

Dio predloženih izmjena i dopuna važećeg Zakona proizašao je iz potrebe za poboljšanjima određenih područja koja su se u dosadašnjoj praksi pokazala manjkavima.

Zbog značaja triju kontrolnih funkcija (funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije) za ukupno korporativno upravljanje u bankama, uočene su određene nekonzistentnosti, te se stoga predlažu izmjene odredbi o sustavu unutarnjih kontrola na način da se ne dozvoli potpuna eksternalizacija poslova unutarnje revizije. Budući da je funkcija unutarnje revizije od osobite važnosti za kreditnu instituciju, nije opravdano dopustiti njezinu potpunu eksternalizaciju, kao što to već ranije nije dopušteno za funkciju praćenja usklađenosti i funkciju kontrole rizika.

Zbog učestale prakse kupoprodaje plasmana koja nije ocijenjena adekvatnom predlaže se Zakonom o kreditnim institucijama urediti područje kupoprodaje plasmana kreditne institucije. Podržava se praksa prijenosa dijela plasmana na stjecatelja, kojima se kreditne institucije rješavaju problema naplate loših potraživanja, ali pod uvjetom da su transakcije provedene na način da kreditnu instituciju ne izlažu dodatnim, skrivenim rizicima te da se njima ne izbjegava primjena bonitetnih zahtjeva i drugih propisanih ograničenja. Također, osigurava se zaštita potrošača na način da solidarno odgovaraju prodavatelj i stjecatelj za štetu koja bi nastala ako bi potrošači nakon prodaje došli u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji su kao dužnici imali prema kreditnoj instituciji prodavatelju.

Postojeća je kriza ukazala na manjkavosti u sustavu rješavanja problema u kreditnim institucijama i to posebice u dijelu ovlasti koje tada ima nadležno nadzorno tijelo. Stoga je Europska komisija predložila usvajanje Direktive o oporavku i rezoluciji institucija koja je

trenutno u raspravi. U odnosu na predložena rješenja i uočene nedostatke u praksi predlaže se redefiniranje razloga za imenovanje povjerenika Hrvatske narodne banke koji bi omogućili stalnu tihu prisutnost predstavnika Hrvatske narodne banke u kreditnoj instituciji u kojoj su uočeni problemi prije no što oni eskaliraju. Ovlasti povjerenika isključivo su nadzornog karaktera. Predlaže se i revidiranje razloga za imenovanje posebne uprave, na način da Hrvatska narodna banka može imenovati posebnu upravu uvijek kada ocijeni da je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije, a postojeća uprava ne izvršava mjere oporavka. Budući da danom donošenja rješenja o uvođenjem posebne uprave prestaju ovlasti dotadašnje uprave i nadzornog odbora, protiv takvog rješenja dotadašnja uprava i nadzorni odbor kreditne institucije mogu u roku od 30 dana podnijeti tužba nadležnom upravnom sudu, a sud o toj tužbi mora odlučiti u roku 30 dana. Ova novina uvedena je radi hitnosti postupka i radi pravne sigurnosti.

Značajne novine uvode se u stečajni i predstečajni postupak koji se provodi nad kreditnim institucijama. Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka mogu podnijeti samo Hrvatska narodna banka ili likvidator ako je kreditna institucija u likvidaciji. Redefinirani su stečajni razlozi, tako da oni sada jesu: nedostupnost depozita koja se utvrđuje rješenjem Hrvatske narodne banke, blokada računa dulje od dva dana, insolventnost, neadekvatnost jamstvenog kapitala i nelikvidnost kreditne institucije.

Iz Stečajnog zakona preuzet je i prilagođen institut predstečajnih mjera koje se mogu uvesti prije pokretanja stečajnog postupka nad kreditnom institucijom radi očuvanja imovine i buduće stečajne mase. Te pravne posljedice nastupaju po sili zakona i njima se privremeno zabranjuju sva plaćanja na teret računa kreditne institucije, provedba ovrhe po svim računima koji se vode u kreditnoj instituciji i provedba ovrhe protiv kreditne institucije, privremena zabrana isplata depozita i svih drugih obveza koje kreditna institucija ima prema svojim vjerovnicima. Privremene zabrane su na snazi do donošenja odluke trgovačkog suda o otvaranju stečajnog postupka, a uvode se zbog činjenice da prijedlog za otvaranje stečajnog postupka može dovesti do značajnog smanjenja imovine i buduće stečajne mase kreditne institucije istog dana.

Izmijenjeni su viši stečajni redovi na način da su od sedam isplatnih redova ostala prva tri, a u četvrti isplatni red ulaze vjerovnici koji su do sada ulazili u preostala četiri isplatna reda.

Uređuju se važeće te dodaju nove odredbe o zaštiti potrošača, koje se odnose na: obavještanje potrošača, promjenjivu kamatnu stopu, ugovaranje kamatnih stopa, naknade, prigovore potrošača i mjere zaštite potrošača.

Važeći Zakon ujedno se usklađuje sa Zakonom o općem upravnom postupku (Narodne novine, broj 47/2009) i Kaznenim zakonom (Narodne novine, br. 125/2011 i 144/2012).

### **III. OCJENA SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA**

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

#### **IV. OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU**

U skladu sa člankom 161. Poslovnika Hrvatskoga sabora predlaže se donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku, jer se ovaj Zakon donosi radi usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije.

## **KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O KREDITNIM INSTITUCIJAMA**

### **Članak 1.**

U Zakonu o kreditnim institucijama (Narodne novine, br. 117/2008, 74/2009, 153/2009 i 108/2012), iza članka 1. dodaje se naslov i članak 1.a koji glase:

"Usklađenost s propisima Europske unije

#### **Članak 1.a**

Ovim se Zakonom u pravni poredak Republike Hrvatske prenose sljedeće direktive:

1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. godine o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija (SL, L 177, 30. 6. 2006.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2011/89/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. studenoga 2011. godine kojom se mijenjaju i dopunjuju Direktive 98/78/EZ, 2002/87/EZ, 2006/48/EZ i 2009/138/EZ u pogledu dodatne supervizije financijskih subjekata u financijskom konglomeratu (SL, L 326, 8. 12. 2011.),
2. Direktiva 2006/49/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. godine o adekvatnosti kapitala investicijskih društava i kreditnih institucija (SL, L 177, 30. 6. 2006.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2010/78/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. godine kojom se izmjenjuju i dopunjuju Direktive 98/26/EZ, 2002/87/EZ, 2003/6/EZ, 2003/41/EZ, 2003/71/EZ, 2004/39/EZ, 2004/109/EZ, 2005/60/EZ, 2006/48/EZ, 2006/49/EZ i 2009/65/EZ u pogledu ovlasti Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) i Europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala) (SL, L 331, 15. 12. 2010.),
3. Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. godine o godišnjim računima i konsolidiranim računima banaka i drugih financijskih institucija (SL, L 372, 31. 12. 1986.),
4. Direktiva 94/19/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 1994. godine o programima osiguranja depozita (SL, L 135, 31. 5. 1994.), kako je posljednji put izmijenjena Direktivom 2009/14/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 11. ožujka 2009. godine o izmjenama i dopunama Direktive 94/19/EZ o sustavima osiguranja depozita u pogledu razine pokrića i odgode isplate (SL, L 68, 13. 3. 2009.),
5. Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. godine o reorganizaciji i likvidaciji kreditnih institucija (SL, L 125, 5. 5. 2001.) i
6. Direktiva Vijeća 89/117/EEZ od 13. veljače 1989. godine o obvezama filijala kreditnih i financijskih institucija otvorenih u nekoj državi članici pri čemu takve institucije imaju svoja sjedišta izvan dotične države članice, a koje se obveze odnose na objavljivanje godišnjih računovodstvenih dokumenata (SL, L 44, 16. 2. 1989.)."

## **Članak 2.**

U članku 7. stavku 2. iza riječi: "nadređeni financijski holding u EU" dodaju se riječi: "ili nadređeni mješoviti financijski holding u EU".

## **Članak 3.**

Naslov iznad članka 10. mijenja se i glasi:

"Financijski, mješoviti financijski i mješoviti holding".

U članku 10. iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

"(3) Za potrebe ovoga Zakona za pojam "mješoviti financijski holding" upotrebljava se definicija tog pojma iz zakona kojim se uređuju financijski konglomerati."

## **Članak 4.**

Naslov iznad članka 19. mijenja se i glasi:

"Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj, nadređeni financijski holding u Republici Hrvatskoj i nadređeni mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj".

U članku 19. stavcima 1. i 2. riječi: "koji je osnovan u Republici Hrvatskoj" zamjenjuju se riječima: "ili mješovitoga financijskoga holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj".

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

"(3) Nadređeni mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj (u daljnjem tekstu: nadređeni mješoviti financijski holding u RH) mješoviti je financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, odnosno nekoga drugoga financijskoga holdinga ili mješovitoga financijskoga holdinga koji su osnovani u Republici Hrvatskoj."

## **Članak 5.**

Naslov iznad članka 20. mijenja se i glasi:

"Nadređena kreditna institucija u Europskoj uniji, nadređeni financijski holding u Europskoj uniji i nadređeni mješoviti financijski holding u Europskoj uniji".

U članku 20. stavcima 1. i 2. riječi: "koji je osnovan u bilo kojoj državi članici" zamjenjuju se riječima: "ili mješovitoga financijskoga holdinga koji su osnovani u bilo kojoj državi članici".

Iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:



"(3) Nadređeni mješoviti financijski holding u Europskoj uniji (u nastavku teksta: nadređeni mješoviti financijski holding u EU) mješoviti je financijski holding sa sjedištem u državi članici koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi članici, odnosno nekoga drugoga financijskoga holdinga ili mješovitoga financijskoga holdinga koji su osnovani u bilo kojoj državi članici."

### **Članak 6.**

U članku 25. stavku 2. točka 4. mijenja se i glasi:

"4) društvo za upravljanje i svi investicijski fondovi kojima to društvo upravlja."

Stavak 3. mijenja se i glasi:

"(3) Pravne osobe te fizičke i/ili pravne osobe djeluju zajednički kada jedna od njih izravno ili neizravno kontrolira drugu ili druge pravne osobe."

Iza stavka 3. dodaje se stavak 4. koji glasi:

"(4) Osobe djeluju zajednički i ako su međusobno povezane u smislu odredbi zakona koji uređuje preuzimanje dioničkih društava."

### **Članak 7.**

U članku 26. stavku 1. točki 2. iza riječi: "institucija" dodaje se zarez, a riječ: "ili" briše se.

Na kraju točke 3. briše se točka i dodaje se riječ: "ili".

Iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

"4) nadređenoga mješovitog financijskoga holdinga kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija."

### **Članak 8.**

U članku 34. stavcima 11. i 12. brišu se riječi: "stavkom 2."

### **Članak 9.**

U članku 35. stavku 1. točki 1. podtočki d) iza riječi: "24." dodaju se riječi: "i 25."

Podtočka i) mijenja se i glasi:

"i) podatke o prekršajnoj neosuđivanosti stjecatelja, o tome vodi li se protiv stjecatelja kazneni ili prekršajni postupak te o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen ni za jedno od sljedećih kaznenih djela:

- kaznena djela protiv života i tijela (Glava X.), kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom (Glava XIII.), kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa (Glava XIV.), kaznena djela protiv imovine (Glava XVII.), osim kaznenih djela povrede prava autora ili umjetnika izvođača (članak 229.), nedozvoljene uporabe autorskog djela ili izvedbe umjetnika izvođača (članak 230.), povrede prava proizvođača zvučne ili slikovne snimke i prava u svezi s radiodifuzijskim emisijama (članak 231.) i povrede prava iz prijavljenog ili zaštićenog izuma (članak 232.), kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja (Glava XXI.), kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava (Glava XXIII.), kaznena djela protiv službene dužnosti (Glava XXV.), osim kaznenih djela neizvršavanja zapovijedi (članak 340.) i povrede čuvanja državne granice (članak 341.), iz Kaznenog zakona (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008 i 57/2011),
- kaznena djela iz Zakona o tržištu vrijednosnih papira (Narodne novine, br. 84/2002 i 138/2006),
- kaznena djela iz Zakona o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala (Narodne novine, br. 152/2008),
- kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (Glava IX.), kaznena djela protiv života i tijela (Glava X.), kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja (Glava XII.), kaznena djela protiv spolnih sloboda (Glava XVI.), kaznena djela protiv imovine (Glava XXIII.), kaznena djela protiv gospodarstva (Glava XXIV.), kaznena djela računalnog krivotvorenja (članak 270.), računalne prijave (članak 271.), kaznena djela krivotvorenja (Glava XXVI.) i kaznena djela protiv službene dužnosti (Glava XXVIII.) iz Kaznenog zakona,
- kaznena djela iz Zakona o trgovačkim društvima,
- kaznena djela iz Zakona o investicijskim fondovima ili
- kaznena djela iz Zakona o računovodstvu,".

U podtočki l) iza riječi: "financijski holding" briše se zarez te dodaju riječi: "ili mješoviti financijski holding,".

U točki 2. podtočka c) mijenja se i glasi:

"c) podatke o prekršajnoj neosuđivanosti stjecatelja, o tome vodi li se protiv stjecatelja kazneni ili prekršajni postupak te o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen ni za jedno od kaznenih djela iz stavka 1. točke 1. podtočke i) ovoga članka,".

Stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Iznimno od stavka 1. točke 1. podtočke i) i točke 2. podtočke c) ovoga članka, podatke o pravomoćnoj osuđivanosti stjecatelja za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj pribavlja Hrvatska narodna banka iz kaznene, odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.".

Iza stavka 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

"(7) Podatkom iz stavka 1. točke 1. podtočke i) i točke 2. podtočke c) ovoga članka smatrat će se podatak iz kaznene, odnosno prekršajne evidencije nadležnog tijela odgovarajuće države, koji nije stariji od 90 dana, a ako se takav podatak prema propisima te države ne može dobiti, izjava pravne ili fizičke osobe na koju se podatak odnosi, koja nije starija od 30 dana."

### **Članak 10.**

U članku 38. iza stavka 2. dodaje se stavak 3. koji glasi:

"(3) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati kriterije na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela."

### **Članak 11.**

Članak 40. mijenja se i glasi:

"Članak 40.

(1) Ako osoba stekne kvalificirani udio u kreditnoj instituciji ili udio iz članka 34. ovoga Zakona bez suglasnosti Hrvatske narodne banke, Hrvatska narodna banka naložit će joj rješenjem da proda dionice koje je stekla bez potrebne suglasnosti te da dostavi dokaz o prodaji i, ako joj je poznato, podatke o kupcu.

(2) Ako grupa povezanih osoba iz članka 24. ovoga Zakona ili osobe koje zajednički djeluju iz članka 25. ovoga Zakona steknu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji bez suglasnosti Hrvatske narodne banke, bez obzira na to u kojem postotku svaki od njih pojedinačno ima udio u kreditnoj instituciji i je li taj pojedinačni udio kvalificirani udio, Hrvatska narodna banka naložit će im rješenjem da prodaju dionice koje su stekli bez prethodne suglasnosti te da zajednički ne prelaze kvalificirani udio za koji imaju suglasnost. Te osobe dužne su Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti dokaz o prodaji i, ako im je poznato, podatke o kupcu.

(3) Hrvatska narodna banka zatražit će u postupku donošenja rješenja iz stavka 1. i 2. ovoga članka očitovanje od svakog stjecatelja. Osobe iz grupe povezanih osoba ili osobe koje zajednički djeluju mogu predložiti pojedinačne iznose za prodaju dionica koji ne moraju biti razmjerni ukupnom broju njihovih dionica.

(4) Hrvatska narodna banka naložit će u rješenju iz stavka 2. ovoga članka prodaju dionica svakom stjecatelju pojedinačno, i to u iznosu razmjernom ukupnom broju dionica koji imaju zajednički. Iznimno, ako stjecatelji podnesu prijedlog iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može naložiti prodaju dionica svakom stjecatelju pojedinačno u iznosu koji ne mora biti razmjerni ukupnom broju njihovih dionica.

(5) Hrvatska narodna banka odredit će rješenjem iz stavka 1. i 2. ovoga članka rok za prodaju, koji ne može biti kraći od tri mjeseca ni duži od devet mjeseci.

(6) Rješenje iz stavka 1. i 2. ovoga članka dostavlja se osobama iz stavka 1. i 2. ovoga članka, kreditnoj instituciji i Središnjem klirinškom depozitarnom društvu.

(7) Od primitka rješenja iz stavka 1. i 2. ovoga članka stjecatelj ne može ostvarivati nikakva prava ni iz jedne dionice za koju je naložena prodaja, a kvorum za valjano odlučivanje i potrebna većina za donošenje odluka glavne skupštine računaju se u odnosu na temeljni kapital umanjen za iznos dionica na temelju kojih stjecatelj ne može ostvarivati pravo glasa.

(8) Kreditna institucija dužna je:

- 1) osigurati da stjecatelj iz stavka 1. i 2. ovoga članka ne ostvaruje nikakva prava ni iz jedne dionice za koju je naložena prodaja i
- 2) od primitka rješenja iz stavka 1. i 2. ovoga članka do isteka naloženih rokova za prodaju dionica mjesečno izvještavati Hrvatsku narodnu banku o svim promjenama dioničara."

## **Članak 12.**

Iza članka 40. dodaje se naslov i članak 40.a koji glase:

"Delegat za glasovanje

Članak 40.a

- (1) Iznimno od članka 40. stavka 7. ovoga Zakona, ako bi nakon smanjenja kvoruma za valjano odlučivanje stjecatelj koji nema suglasnost imao većinu potrebnu za donošenje odluke na glavnoj skupštini dioničara, Hrvatska narodna banka može imenovati delegata za glasovanje.
- (2) Delegat za glasovanje ostvaruje sva upravljačka prava iz dionica za koje je naložena prodaja, a imovinska prava iz dionica ostvaruje kreditna institucija.
- (3) Hrvatska narodna banka imenovat će rješenjem delegata za glasovanje.
- (4) Delegat za glasovanje na glavnoj skupštini glasuje u skladu s uputom Hrvatske narodne banke.
- (5) Mandat delegata za glasovanje traje do dana prodaje dionica."

## **Članak 13.**

Članak 41. mijenja se i glasi:

"Članak 41.

- (1) Hrvatska narodna banka može oduzeti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela:
  - 1) ako je kvalificirani imatelj dobio suglasnost davanjem neistinitih ili netočnih podataka,
  - 2) ako imatelj kvalificiranog udjela krši svoje obveze iz Glave XXIII. ovoga Zakona, odnosno ne postupi u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke ili tijela druge države članice nadležnog za superviziju na konsolidiranoj osnovi kojim mu se nalaže uklanjanje nedostataka ili
  - 3) ako nastupe okolnosti iz članka 39. točke 1. ovoga Zakona.

(2) Na kvalificiranog imatelja kojem je u skladu sa stavkom 1. ovoga članka oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela, primjenjuju se odredbe članka 40. i 40.a ovoga Zakona."

#### **Članak 14.**

Članak 42.a mijenja se i glasi:

"Članak 42.a

- (1) Kreditna institucija mora imati upravu i nadzorni odbor.
- (2) Članovi uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije.
- (3) Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije.
- (4) Kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora te navesti razloge za prestanak mandata."

#### **Članak 15.**

Članak 45. mijenja se i glasi:

"Članak 45.

- (1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:
  - 1) koja ima dobar ugled,
  - 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
  - 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo kreditne institucije,
  - 4) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave kreditne institucije,
  - 5) koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
  - 6) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.
- (2) Uprava kreditne institucije dužna je donijeti primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora. Kreditna institucija dužna je provoditi tu politiku.
- (3) Hrvatska narodna banka pobliže će propisati uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u upravi kreditne institucije, postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave. Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj politike iz stavka 2. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije.

(4) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 35. stavka 1. točke 1. podtočke i) ovoga Zakona nema dobar ugled."

### **Članak 16.**

U članku 46. stavku 4. riječi: "stavka 1. i 6." brišu se.

Stavak 5. mijenja se i glasi:

"(5) Hrvatska narodna banka podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj za osobe za koje je podnesen zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka pribavlja iz kaznene odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva."

U stavku 9. točki 2. brišu se riječi: "točke 3. i 4."

### **Članak 17.**

U članku 48. iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

"(4) Uprava kreditne institucije dužna je periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti nadzorni odbor."

Dosadašnji stavak 4. postaje stavak 5.

### **Članak 18.**

Članak 50. mijenja se i glasi:

"Članak 50.

(1) Hrvatska narodna banka izreći će odgovornoj osobi iz uprave kreditne institucije pisanu opomenu:

- 1) ako kreditna institucija ne postupi na način i u rokovima određenima sporazumom o razumijevanju sklopljenim u skladu s ovim Zakonom ili
- 2) ako kreditna institucija ne izvrši naložene supervizorske mjere na način i u rokovima utvrđenima rješenjem Hrvatske narodne banke.

(2) Pisana opomena iz stavka 1. ovoga članka izriče se odgovornoj osobi bez obzira na to je li u trenutku izricanja opomene osoba i dalje član ili predsjednik uprave kreditne institucije."

### **Članak 19.**

Članak 52. mijenja se i glasi:

**"Članak 52.**

(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled,
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo kreditne institucije,
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 5) koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

(2) Nadzorni odbor kreditne institucije mora imati najmanje jednoga neovisnog člana.

(3) Radnici kreditne institucije ne mogu biti članovi nadzornog odbora te kreditne institucije.

(4) Na prijedlog uprave glavna skupština kreditne institucije donosi primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove nadzornog odbora. Kreditna institucija dužna je provoditi tu politiku.

(5) Hrvatska narodna banka pobliže će propisati uvjete iz stavka 1. ovoga članka za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije, postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje člana nadzornog odbora. Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj politike iz stavka 4. ovoga članka i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove nadzornog odbora kreditne institucije.

(6) Smatra se da osoba koja je pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 35. stavka 1. točke 1. podtočke i) ovoga Zakona nema dobar ugled."

**Članak 20.**

Iza članka 52. dodaju se naslovi i članci 52.a i 52.b koji glase:

"Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije

**Članak 52.a**

(1) Članom nadzornog odbora kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi kreditna institucija ili osnivači za mandat koji ne može biti duži od četiri godine.

(3) Iznimno, ako člana nadzornog odbora kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 52. ovoga Zakona.

(4) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 52. ovoga Zakona i odluku glavne skupštine o imenovanju kandidata za člana nadzornog odbora.

(5) Hrvatska narodna banka podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj za osobe za koje je podnesen zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 2. ovoga članka, pribavlja iz kaznene, odnosno prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.

(6) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata. Iznimno, Hrvatska narodna banka može izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od predloženog trajanja mandata.

(7) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka na temelju:

- 1) dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka,
- 2) podataka o pravomoćnoj presudi za prekršaje koje je član nadzornog odbora kreditne institucije počinio u obavljanju svoje funkcije i
- 3) ostalih podataka i informacija kojima raspolaže.

(8) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije ako ocijeni:

- 1) da kandidat za člana nadzornog odbora ne ispunjava uvjete iz članka 52. ovoga Zakona ili
- 2) da podaci i informacije iz stavka 7. ovoga članka upućuju na to da kandidat za člana nadzornog odbora nije primjeren.

(9) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije dužna je prije nego što bude imenovana na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Odredbe stavka 2. i 4. do 8. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka.

(10) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i koju glavna skupština želi ponovo imenovati dužna je ponovo proći postupak propisan ovim Zakonom.

(11) Predsjednik glavne skupštine kreditne institucije dužan je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 2., odnosno stavka 10. ovoga članka najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana nadzornog odbora.

Oduzimanje suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije

#### Članak 52.b

(1) Hrvatska narodna banka oduzet će suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije:

- 1) ako je član nadzornog odbora dobio suglasnost na temelju davanja neistinite ili netočne dokumentacije ili neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora,



- 2) ako član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u nadzornom odboru kreditne institucije iz članka 52. ovoga Zakona,
- 3) ako član nadzornog odbora krši odredbe o dužnostima i odgovornostima nadzornog odbora iz članka 54. i 54.a ovoga Zakona ili
- 4) ako Hrvatska narodna banka donese odluku o uvođenju posebne uprave.

(2) Radi provođenja postupka iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka obavlja kontrolu nad članovima nadzornog odbora u opsegu i na način koji omogućuje da se provjeri postoje li činjenice i okolnosti iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Ako Hrvatska narodna banka oduzme suglasnost za imenovanje člana nadzornog odbora, glavna skupština kreditne institucije dužna je bez odgađanja donijeti odluku o opozivu imenovanja člana nadzornog odbora.

(4) Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije prestaje važiti ako:

- 1) osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi ili
- 2) osobi prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, i to s danom prestanka dužnosti."

### **Članak 21.**

U članku 53. točka 5. briše se.

Dosadašnje točke 6. i 7. postaju točke 5. i 6.

### **Članak 22.**

Iza članka 54. dodaju se naslovi i članci 54.a i 54.b koji glase:

"Odbor za primitke

#### **Članak 54.a**

(1) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je, u slučajevima iz propisa donesenog na temelju članka 161. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona, osnovati odbor za primitke.

(2) Članovi odbora za primitke imenuju se iz redova članova nadzornog odbora kreditne institucije. Odbor za primitke mora imati najmanje tri člana, od kojih je jedan predsjednik.

(3) Odbor za primitke mora se uspostaviti na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

(4) Odbor za primitke dužan je osobito:

- 1) pripremati odluke nadzornog odbora vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost kreditne institucije rizicima te na upravljanje rizicima, uzimajući

pritom u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji i  
2) obavljati druge poslove određene propisima.

### Nositelji ključnih funkcija

#### Članak 54.b

(1) Kreditna institucija dužna je identificirati ključne funkcije u kreditnoj instituciji. Nositelji ključnih funkcija u kreditnoj instituciji osobe su koje obnašaju one funkcije koje im omogućavaju značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali koji nisu ni članovi uprave, ni članovi nadzornog odbora.

(2) Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi primjerene politike za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

(3) Ako kreditna institucija procijeni da nositelj ključne funkcije u kreditnoj instituciji nije primjeren, dužna je poduzeti odgovarajuće mjere, kojima će osigurati da nositelj ključne funkcije bude primjeren.

(4) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj politike iz stavka 2. ovoga članka, uvjete koje je kreditna institucija dužna procjenjivati pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za nositelje ključnih funkcija u kreditnoj instituciji."

#### Članak 23.

Naslov iznad članka 55. mijenja se i glasi:

"Uvjeti za članstvo u upravi financijskoga holdinga i mješovitoga financijskoga holdinga u Republici Hrvatskoj".

U članku 55. riječi: "financijskoga holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj" zamjenjuju se riječima: "financijskoga holdinga ili mješovitoga financijskoga holdinga koji imaju sjedište u Republici Hrvatskoj".

#### Članak 24.

U članku 65. točki 4. brišu se riječi: "stavka 1. i 6."

#### Članak 25.

U članku 67. stavci 3. i 4. mijenjaju se i glase:

"(3) Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o nedostupnosti depozita kada ocijeni da kreditna institucija, zbog razloga izravno povezanih s njezinom financijskom situacijom, nije sposobna u danom trenutku isplatiti depozit utvrđen zakonom kojim se uređuje osiguranje

depozita, a koji je dospio i kada ocijeni da se u tom trenutku ne može očekivati da će biti sposobna to učiniti.

(4) Hrvatska narodna banka donijet će rješenje iz stavka 3. ovoga članka u najkraćem mogućem roku, a najkasnije u roku od pet radnih dana nakon što je utvrdila da kreditna institucija nije isplatila dospjele i plative depozite utvrđene zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita."

#### **Članak 26.**

U članku 88. stavku 4. točki 4. brišu se riječi: "stavkom 1. i 6."

#### **Članak 27.**

U članku 97. iza stavka 9. dodaju se stavci 10. i 11. koji glase:

"(10) Resekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, sekuritizacija kod koje je rizik povezan s odnosnim skupom izloženosti tranširan i kod koje najmanje jednu odnosnu izloženost čini sekuritizacijska pozicija.

(11) Resekuritizacijska pozicija je, u smislu ovoga Zakona, izloženost u resekuritizaciji."

#### **Članak 28.**

U članku 113. točki 2. iza riječi: "rizicima" dodaje se zarez, a riječ: "i" briše se.

Na kraju točke 3. briše se točka i dodaje riječ: "i".

Iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

"4) politike primitaka koje su u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima i koje promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima."

#### **Članak 29.**

Iza članka 113. dodaje se naslov i članak 113.a koji glase:

"Isplata varijabilnih primitaka

#### **Članak 113.a**

Kreditna institucija koja ugovori isplatu varijabilnih primitaka protivno odredbama ovoga Zakona ili odredbama podzakonskog propisa donesenog na temelju članka 161. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona, ne smije isplaćivati tako ugovorene varijabilne primitke te su tako ugovorene odredbe ništetne."

### **Članak 30.**

Članak 117. mijenja se i glasi:

"Članak 117.

Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerene politike i uspostaviti postupke za upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslova sekuritizacije, uključujući i reputacijski rizik, osobito reputacijski rizik koji proizlazi iz kompleksnih struktura ili proizvoda, kod kojih je kreditna institucija inicijator, sponzor ili drugi sudionik, te osigurati njihovo provođenje. Upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslova sekuritizacije mora se zasnivati na ekonomskom sadržaju posla."

### **Članak 31.**

U članku 121. točki 3. iza riječi: "Republike Hrvatske," dodaju se riječi: "odnosno unutar i izvan Europskoga gospodarskog prostora,".

Na kraju točke 4. iza riječi: "kriza" dodaje se zarez, a riječ: "i" briše se.

Na kraju točke 5. briše se točka i dodaje riječ: "i".

Iza točke 5. dodaje se točka 6. koja glasi:

"6) primjenjivati adekvatan mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova, koristi i rizika."

### **Članak 32.**

U članku 127. stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je nadređenom financijskom holdingu ili nadređenom mješovitom financijskom holdingu podređena na način iz članka 282. stavka 1., 3., 4. i 5. ovoga Zakona dužna je na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve iz stavka 1. ovoga članka za grupu kreditnih institucija u RH kojoj pripada. Ako je više kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj podređeno istom nadređenom financijskom holdingu ili istom nadređenom mješovitom financijskom holdingu, obveza ispunjavanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka odnosi se na onu kreditnu instituciju koja ima najveći bilančni iznos."

Stavak 4. mijenja se i glasi:

"(4) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je financijskom holdingu koji ima položaj nadređenoga financijskoga holdinga u EU ili mješovitom financijskom holdingu koji ima položaj nadređenoga mješovitog financijskoga holdinga u EU podređena na način iz članka 282. ovoga Zakona, dužna je ispunjavati obveze koje se tiču javnog objavljivanja informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi. Ako je više kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj podređeno istom nadređenom financijskom

holdingu u EU ili nadređenom mješovitom financijskom holdingu u EU, obveza javnog objavljivanja informacija odnosi se na onu kreditnu instituciju koja ima najveći bilančni iznos."

U stavku 7. iza riječi: "Podređena kreditna institucija" dodaje se zarez i riječi: "nadređeni mješoviti financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH".

U stavku 8. iza riječi: "članka 282. ovoga Zakona" dodaju se riječi: "i nadređeni mješoviti financijski holding iz članka 282. ovoga Zakona".

### **Članak 33.**

U članku 128. stavku 3. iza riječi: "i njoj podređena društva" dodaje se zarez i riječi: "podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga mješovitog financijskoga holdinga u EU".

### **Članak 34.**

U članku 131. stavku 1. točki 3. brišu se riječi: "i rizik namire".

U točki 5. iza riječi: "valutni rizik" dodaje se zarez i riječi: "rizik namire".

### **Članak 35.**

Iza članka 160. dodaje se Glava VII.a, naslov i članak 160.a koji glase:

#### **"VII.a KUPOPRODAJA PLASMANA KREDITNE INSTITUCIJE**

##### **Kupoprodaja plasmana kreditne institucije**

##### **Članak 160.a**

(1) Kupoprodaja plasmana, u smislu ovoga članka, jest svaki ugovor kojim se prenosi plasman ili se prenose rizici i koristi s osnove plasmana s kreditne institucije prodavatelja (u nastavku ovoga članka: prodavatelj) na stjecatelja te čija će posljedica biti prestanak priznavanja plasmana u bilanci kreditne institucije u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (u nastavku ovoga članka: ugovor).

(2) Prodavatelj može sklopiti ugovor ako se njime ispunjavaju opći uvjeti koji su propisani podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke iz stavka 7. ovoga članka.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, prodavatelj može sklopiti ugovor za materijalno značajan iznos plasmana ako se njime ispunjavaju opći i posebni uvjeti koji su propisani podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke iz stavka 7. ovoga članka i ako je 60 dana prije sklapanja ugovora o ispunjavanju tih uvjeta pisanim putem obavijestio Hrvatsku narodnu banku i dostavio potpunu dokumentaciju.

(4) Prodavatelj može vratiti u bilancu materijalno značajan iznos plasmana, odnosno rizike i koristi s osnove materijalno značajnog iznosa plasmana pod uvjetima propisanim podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke iz stavka 7. ovog članka.

(5) Prodavatelj je dužan osigurati da potrošači čiji su plasmani predmet ugovora ne dođu kod stjecatelja ili kod treće osobe na koju je stjecatelj prenio plasmane, odnosno rizike i koristi s osnove plasmana, u nepovoljniji položaj na osnovi zaštite potrošača u odnosu na položaj koji su kao dužnici imali prema prodavatelju. Prodavatelj solidarno odgovara sa stjecateljem ili trećom osobom na koju su plasmani dalje preneseni za štetu nastalu potrošaču zbog toga što je potrošač došao pravno ili stvarno u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je kao dužnik imao prema prodavatelju. Odredba ovoga stavka odnosi se na sve ugovore, neovisno o materijalnoj značajnosti iznosa plasmana.

(6) Odredbe stavka 2. do 5. ovoga članka ne odnose se na ugovore koji se sklapaju u sklopu mjera koje je za kreditne institucije u financijskim poteškoćama naložila Hrvatska narodna banka ili relevantna administrativna tijela ili koje je poduzela posebna uprava kreditne institucije.

(7) Hrvatska narodna banka može podzakonskim propisom detaljnije propisati:

- definiciju i obuhvat plasmana,
- materijalno značajan iznos plasmana,
- uvjete za kupoprodaju plasmana i vraćanje plasmana u bilancu prodavatelja,
- slučajeve u kojima je moguće određene plasmane vratiti prodavatelju i
- dokumentaciju koju je kreditna institucija dužna dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci za potrebe provjere ispunjavanja propisanih uvjeta."

### **Članak 36.**

U članku 161. stavku 1. na kraju točke 10. dodaje se točkazarez, a riječ: "i" briše se.

U točki 11. na kraju druge alineje dodaje se točkazarez, a točka briše se.

Iza točke 11. dodaju se točke 12. i 13. koje glase:

"12) pravila, postupke i kriterije u vezi s politikama primitaka, a osobito:

- definiciju primitaka radnika,
  - zahtjeve vezane uz primitke radnika te način i opseg primjene tih zahtjeva i
  - način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o primicima radnika i
- 13) sadržaj plana oporavka kreditne institucije."

### **Članak 37.**

U članku 162. stavku 2. točki 2. riječi: "sazivanju glavne skupštine" zamjenjuju se riječima: "održanoj glavnoj skupštini".

### **Članak 38.**

Iza članka 162. dodaje se naslov i članak 162.a koji glase:

"Referentni trendovi vezani uz primitke radnika

Članak 162.a

Hrvatska narodna banka utvrđuje referentne trendove i prakse kreditnih institucija vezane uz primitke radnika na osnovi raspoloživih informacija o primicima radnika."

### **Članak 39.**

Iza članka 163. dodaje se naslov i članak 163.a koji glase:

"Plan oporavka

Članak 163.a

Kreditna institucija dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke izraditi i dostaviti plan oporavka u roku koji Hrvatska narodna banka navede u zahtjevu."

### **Članak 40.**

U članku 169. stavku 3. točka 6. mijenja se i glasi:

"6) ako se povjerljivi podaci o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku priopćavaju pravnoj osobi koja prikuplja i razmjenjuje ove podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija,".

Na kraju točke 20. iza riječi: "pod skrbništvom" dodaje se zarez, a riječ: "i" briše se.

Iza točke 20. dodaju se nove točke 21., 22. i 23. koje glase:

"21) ako to pisanim putem zatraži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili ako Državno odvjetništvo Republike Hrvatske pisanim putem naloži Ministarstvu unutarnjih poslova prikupljanje podataka u predistražnom postupku,

22) ako se povjerljivi podaci priopćavaju sudužniku, založnom dužniku, jamcu ili drugom sudioniku kreditnog odnosa, i to samo podatke o tom kreditnom odnosu,

23) ako se povjerljivi podaci priopćavaju na pisani zahtjev osobi koja je pogrešno uplatila novčana sredstva na račun klijenta kreditne institucije, i to samo podatke koji su potrebni u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata pogrešno uplaćenih novčanih sredstava i".

Dosadašnja točka 21. postaje točka 24.

Iza stavka 5. dodaju se stavci 6. i 7. koji glase:

"(6) Kada se razmjena povjerljivih podataka obavlja na temelju pisane suglasnosti klijenta iz stavka 3. točke 1. ovoga članka ili u skladu sa stavkom 3. točkom 6. ovoga članka, kreditna institucija dužna je ispuniti sljedeće uvjete:

- osigurati da su podaci koji se dostavljaju točni, potpuni i ažurni,
- klijentu omogućiti uvid u njegove podatke koje ona dostavlja,
- osigurati da se na taj način ne razmjenjuju podaci u opsegu većem nego je to potrebno za svrhu u koju se podaci razmjenjuju i
- čuvati tako primljene podatke ne duže nego je to potrebno za svrhu u koju se podaci dostavljaju.

(7) Hrvatska narodna banka može podzakonskim aktom detaljnije propisati uvjete iz stavka 6. ovoga članka."

### **Članak 41.**

U članku 176. stavku 1. točki 14. iza riječi: "sekuritizaciji" dodaje se zarez, a riječ: "i" briše se.

Iza točke 14. dodaje se nova točka 15. koja glasi:

"15) politici primitaka radnika i provođenju te politike i".

Dosadašnja točka 15. postaje točka 16.

Iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

"(5) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku za procjenu toga prikazuju li njezine javno objavljene informacije cjelovit profil rizičnosti kreditne institucije sudionicima na tržištu. Ako kreditna institucija procijeni da informacije iz stavka 1. ovoga članka sudionicima na tržištu ne prikazuju cjelovit profil rizičnosti kreditne institucije, kreditna institucija dužna je javno objaviti dodatne potrebne informacije. Iznimno, kreditna institucija nije dužna objaviti dodatne informacije ako informacija nije materijalno značajna ili ako je riječ o povjerljivim informacijama."

### **Članak 42.**

Iza članka 178. dodaje se naslov i članak 178.a koji glase:

"Javno objavljivanje informacija o upravljanju i organizaciji

#### **Članak 178.a**

(1) Nadređena kreditna institucija u RH dužna je javno objaviti opis pravnih odnosa u svojoj grupi kreditnih institucija u RH i opis sustava upravljanja i organizacijske strukture svoje grupe kreditnih institucija u RH. Umjesto spomenutog detaljnog opisa kreditna institucija može navesti poveznice na već objavljene ekvivalentne informacije.



(2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je objaviti i redovito ažurirati na svojim internetskim stranicama."

### **Članak 43.**

Naslov i članak 180. mijenjaju se i glase:

"Sustav unutarnjih kontrola

Članak 180.

(1) Sustav unutarnjih kontrola jest skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja kreditne institucije, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja kreditne institucije.

(2) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvaća najmanje:

- 1) primjeren organizacijski ustroj,
- 2) organizacijsku kulturu,
- 3) uspostavu kontrolnih funkcija kreditne institucije,
- 4) adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
- 5) prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije i
- 6) prikladne administrativne i računovodstvene postupke."

### **Članak 44.**

Naslov i članak 181. mijenjaju se i glase:

"Kontrolne funkcije

Članak 181.

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti tri kontrolne funkcije:

- 1) funkciju kontrole rizika,
- 2) funkciju praćenja usklađenosti i
- 3) funkciju unutarnje revizije.

(2) Kreditna institucija dužna je donijeti akt za svaku kontrolnu funkciju.

(3) Uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora donosi akte iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj akta za svaku kontrolnu funkciju, kriterije koje moraju zadovoljavati osobe koje obavljaju poslove kontrolnih funkcija, sadržaj i dinamiku izvješća kontrolnih funkcija, osobe kojima se izvješća dostavljaju te opseg i način obavljanja poslova svake funkcije iz stavka 1. ovoga članka te način na koji uprava kreditne institucije preispituje primjerenost i djelotvornost kontrolnih funkcija u skladu sa člankom 48. stavkom 4. ovoga Zakona."

#### **Članak 45.**

Naslov i članak 182. mijenjaju se i glase:

"Organizacijski ustroj kontrolnih funkcija

#### **Članak 182.**

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti stalne i djelotvorne kontrolne funkcije neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru, razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova u skladu sa svojim profilom rizičnosti.

(2) Pojedina kontrolna funkcija ne može biti organizirana u sklopu druge kontrolne funkcije.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka kreditna institucija može obavljanje poslova funkcije praćenja usklađenosti organizirati unutar funkcije kontrole rizika ili neke funkcije podrške ako je to primjereno njezinoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslova, s time da se poslovi te funkcije ne mogu organizirati unutar funkcije unutarnje revizije.

(4) Kreditna institucija dužna je organizirati funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije.

(5) Kreditna institucija dužna je organizirati kontrolne funkcije na način da pokrije sve značajne rizike kojima jest ili kojima bi kreditna institucija mogla biti izložena u svom poslovanju.

(6) Kreditna institucija dužna je uspostaviti kontrolne funkcije na način da se izbjegne sukob interesa.

(7) Kreditna institucija ne smije u cijelosti eksternalizirati kontrolne funkcije. Kreditna institucija može obavljanje dijela poslova kontrolnih funkcija povjeriti pružatelju usluga u skladu s Glavom X. ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona."

#### **Članak 46.**

Naslov i članak 183. mijenjaju se i glase:

"Osobe koje obavljaju poslove kontrolne funkcije

**Članak 183.**

- (1) Kreditna institucija dužna je, razmjerno svojoj veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova, za obavljanje poslova svake kontrolne funkcije osigurati dostatan broj osoba koje moraju imati odgovarajuće stručno znanje i iskustvo.
- (2) Ako se obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije povjerava većem broju osoba, mora se imenovati osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije kao cjeline.
- (3) Uprava kreditne institucije ne može imenovati niti zamijeniti osobu odgovornu za rad pojedine kontrolne funkcije bez suglasnosti nadzornog odbora kreditne institucije.
- (4) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osoba odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih osoba.
- (5) Osoba odgovorna za rad pojedine kontrolne funkcije izvještava izravno upravu i nadzorni odbor te revizorski odbor i/ili drugi odgovarajući odbor osnovan od strane nadzornog odbora i najmanje jednom godišnje sudjeluje na sjednicama tijela koje izvještava.
- (6) Kreditna institucija dužna je osigurati redovito stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove kontrolnih funkcija."

**Članak 47.**

Naslov i članak 184. mijenjaju se i glase:

"Obavješćavanje uprave i nadzornog odbora kreditne institucije te Hrvatske narodne banke

**Članak 184.**

Ako pojedina kontrolna funkcija tijekom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, dužna je o tome odmah obavijestiti upravu, nadzorni odbor kreditne institucije i Hrvatsku narodnu banku."

**Članak 48.**

Članci 185., 186. 187., 188. i 189. brišu se.

**Članak 49.**

U članku 196. stavku 2. riječi: "djelomično zadovoljavajuće," brišu se.

### **Članak 50.**

U članku 197. stavku 1. iza riječi: "kao i" dodaju se riječi: "propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija,".

U stavku 2. točki 2. iza riječi: "institucije" dodaje se zarez, a riječ: "i" briše se.

Na kraju točke 3. briše se točka i dodaje riječ: "i".

Iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

"4) izdavanjem mišljenja, odobrenja i suglasnosti u skladu s ovim Zakonom."

### **Članak 51.**

U članku 215. riječi: "obavijestiti nadležno tijelo matične države članice i Europsku komisiju" zamjenjuju se riječima: "obavijestiti nadležno tijelo matične države članice, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (*engl. European Banking Authority*) i Europsku komisiju".

### **Članak 52.**

Članak 220. mijenja se i glasi:

"Članak 220.

Osnovicu za izračun godišnje naknade za superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i podružnice kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske Hrvatska narodna banka propisat će podzakonskim aktom."

### **Članak 53.**

U članku 222. iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

"(5) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo ako je nadležno tijelo iz druge države članice odbilo njezin zahtjev za suradnju, a osobito za razmjenu informacija, ili nije postupilo po njemu u primjerenom roku. Hrvatska narodna banka poštovat će odluku donesenu u skladu sa člankom 19. Uredbe br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. godine o osnivanju europskoga nadzornog tijela (Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo) i o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ te o prestanku važenja Odluke Komisije br. 2009/78/EZ (SL, L 331, 15. 12. 2010.; u daljnjem tekstu: Uredba br. 1093/2010)."

### **Članak 54.**

U članku 222.a iza stavka 5. dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

"(6) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ako u roku od dva mjeseca od dana primitka zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka ili konsolidirajući supervizor ili nadležna tijela matične države članice zatraže posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo te ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom."

U dosadašnjem stavku 6. koji je postao stavak 7. riječi: "stavka 3. i 5." zamjenjuju se riječima: "stavka 3., 5. i 6."

U dosadašnjem stavku 7. koji je postao stavak 8. riječi: "stavka 3. ili 5." zamjenjuju se riječima: "stavka 3., 5. ili 6."

### **Članak 55.**

U članku 222.b iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

"(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, u roku od dva mjeseca od dana primitka zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo pri donošenju odluke o značajnosti podružnice."

U dosadašnjem stavku 4. koji je postao stavak 5. riječi: "članka 293. stavka 3." zamjenjuju se riječima: "članka 293. stavka 5.", a riječi: "iz članka 287. točke 3." zamjenjuju se riječima: "iz članka 287. stavka 1. točke 3."

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 6.

### **Članak 56.**

U članku 222.c stavku 1. riječi: "člankom 287. točkom 3." zamjenjuju se riječima: "člankom 287. stavkom 1. točkom 3.", a riječi: "članka 293. stavka 3." zamjenjuju se riječima: "članka 293. stavka 5."

### **Članak 57.**

Članak 223. stavak 4. mijenja se i glasi:

"(4) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije iz stavka 1., 2. i 3. ovoga članka razmjenjivati s nadležnim tijelima iz drugih država članica ili ih prosljeđivati Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo. Obveza čuvanja povjerljivih informacija odnosi se i na taj način razmjene informacija."

### **Članak 58.**

U članku 225. stavku 1. točka 7. mijenja se i glasi:

"7) središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka i drugim tijelima s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija važna za ostvarenje njihovih ciljeva vezanih uz provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za kliring i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava, a osobito u izvanrednim situacijama iz članka 291. ovoga Zakona, kada je takve informacije potrebno dostaviti bez odgode,".

Na kraju točke 8. iza riječi: "nadležnosti" dodaje se zarez, a riječ: "i" briše se.

Na kraju točke 9. točka se zamjenjuje zarezom.

Iza točke 9. dodaju se točke 10. i 11., koje glase:

"10) drugim tijelima nadležnim za nadzor nad platnim sustavima i

11) Europskom odboru za sistemske rizike (*engl. European Systemic Risk Board*) ako su te informacije važne za ostvarivanje njegovih ciljeva u skladu s Uredbom br. 1092/2010. Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. godine o makrobonitetnom nadzoru nad financijskim sustavom Europske unije i osnivanju Europskog odbora za sistemske rizike (SL, L 331, 15. 12. 2010.; u daljnjem tekstu: Uredba br. 1092/2010), a osobito u izvanrednim situacijama iz članka 291. ovoga Zakona, kada je takve informacije potrebno dostaviti bez odgode.".

## **Članak 59.**

Članak 226. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih država i osobama iz trećih država koje imaju položaj jednak osobama iz članka 225. stavka 1. točke 1., 2., 3., 4., 5. i 6. ovoga Zakona radi razmjene informacija, a u svrhu obavljanja supervizije.".

## **Članak 60.**

Članak 227. mijenja se i glasi:

"Članak 227.

(1) Hrvatska narodna banka obavijestit će Europsku komisiju o:

- 1) tijelima i organima iz članka 225. stavka 1. točke 5. i 6. i stavka 2. ovoga Zakona,
- 2) uvjetima za dobivanje odobrenja za rad kreditne institucije i o oduzimanju odobrenja za rad kreditnim institucijama,
- 3) odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici, propustu u prosljeđivanju informacija te o preventivnim mjerama iz članka 215. ovoga Zakona i
- 4) preuzimanju i prijenosu nadležnosti iz članka 285. stavka 1. i 2. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka obavijestit će Europsku komisiju, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europski odbor za bankarstvo o svakom odobrenju za rad podružnice izdanom kreditnoj instituciji sa sjedištem u trećoj državi.

(3) Hrvatska narodna banka sastavljat će popis nadređenih financijskih holdinga u RH iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona i nadređenih mješovitih financijskih holdinga u RH iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona i proslijediti ga odgovarajućim nadležnim tijelima drugih država članica, Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo i Europskoj komisiji.

(4) Hrvatska narodna banka obavijestit će o postupcima iz članka 303. stavka 3. ovoga Zakona ostala nadležna tijela uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsku komisiju.

(5) Hrvatska narodna banka obavijestit će Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o:

- 1) uvjetima za dobivanje odobrenja za rad kreditne institucije,
- 2) izdavanju i oduzimanju odobrenja za rad kreditnim institucijama,
- 3) odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici, propustu u prosljeđivanju informacija i o supervizorskim mjerama naloženim podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica,
- 4) referentnim trendovima i praksama kreditnih institucija vezanim uz primitke radnika,
- 5) preuzimanju i prijenosu nadležnosti iz članka 285. stavka 1. i 2. ovoga Zakona i
- 6) postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz članka 292. stavka 3. i 4. ovoga Zakona.

(6) Hrvatska narodna banka obavijestit će Europsku komisiju, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o drugim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije.

(7) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, Hrvatska narodna banka drugim će relevantnim nadležnim tijelima i Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti sve informacije o grupi kreditnih institucija iz članka 65. točaka 2. i 3., članka 113. i članka 127. stavka 8. ovoga Zakona, a osobito informacije o pravnim odnosima u grupi kreditnih institucija te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe kreditnih institucija.

(8) Hrvatska narodna banka može Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo dostaviti informacije dobivene od tijela iz članka 226. ovoga Zakona."

## **Članak 61.**

U članku 236. stavku 1. točka 3. mijenja se i glasi:

"3) naložiti kreditnoj instituciji da sazove glavnu skupštinu s dnevnim redom koji odredi Hrvatska narodna banka i, ako je potrebno, da izloži dioničarima u sjedištu društva izvješće o poslovanju kreditne institucije koje je Hrvatska narodna banka sastavila na temelju obavljene supervizije,".

Iza točke 14. dodaju se nove točke 15., 16., 17. i 18. koje glase:

"15) naložiti kreditnoj instituciji da iznos varijabilnih primitaka ne prelazi postotak dobiti poslije oporezivanja,

- 16) naložiti kreditnoj instituciji da iskazanu dobit pretvori u temeljni kapital ili neki drugi oblik kapitala,
- 17) naložiti kreditnoj instituciji da izradi plan oporavka,
- 18) naložiti kreditnoj instituciji da razriješi nositelja ključne funkcije i imenuje novog,".

Dosadašnje točke 15. i 16. postaju točke 19. i 20.

## **Članak 62.**

Iza članka 236. dodaju se naslovi i članci 236.a i 236.b koji glase:

"Sazivanje glavne skupštine od strane Hrvatske narodne banke

### **Članak 236.a**

- (1) Ako je Hrvatska narodna banka naložila kreditnoj instituciji mjeru iz članka 236. ili 237. ovoga Zakona, a kreditna institucija nije izvršila naloženu mjeru na način i u rokovima naloženima rješenjem, Hrvatska narodna banka može sazvati glavnu skupštinu s dnevnim redom. Za potrebe te glavne skupštine izvješće o poslovanju kreditne institucije sastavit će Hrvatska narodna banka na temelju obavljene supervizije i učinit će ga dostupnim dioničarima.
- (2) Kad Hrvatska narodna banka na temelju stavka 1. ovoga članka saziva glavnu skupštinu radi povećanja i smanjenja temeljnoga kapitala, izvješće iz članka 263. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima sastavlja i podnosi Hrvatska narodna banka.
- (3) Glavna skupština sazvat će se najmanje 30 dana prije dana njezina održavanja. U taj se rok ne uračunava dan objave poziva.
- (4) Na dnevni red koji predloži Hrvatska narodna banka dioničari ne mogu dati protuprijedlog ni prijedlog dopune dnevnog reda.

Prisustvovanje predstavnika Hrvatske narodne banke na glavnoj skupštini  
kreditne institucije

### **Članak 236.b**

- (1) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o datumu održavanja glavne skupštine u roku propisanom za obavještanje dioničara kreditne institucije o održavanju glavne skupštine.
- (2) Predstavnik Hrvatske narodne banke može prisustvovati glavnoj skupštini i ima pravo obraćati se dioničarima kreditne institucije prije glasovanja.
- (3) Predstavnik Hrvatske narodne banke iz stavka 2. ovoga članka određuje guverner Hrvatske narodne banke svojom odlukom."



### **Članak 63.**

U članku 237. iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

"(2) Odluku iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka temelji na:

- 1) ocjeni kvalitativnih i kvantitativnih odrednica procesa i postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u skladu s odredbama članka 111. ovoga Zakona,
- 2) ocjeni sustava upravljanja u skladu s odredbama članka 113. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima i
- 3) nalazima obavljene supervizije."

Dosadašnji stavci 2. i 3. postaju stavci 3. i 4.

### **Članak 64.**

Iznad članka 238. dodaje se naslov Glave XIX.4 i novi članak 238. koji glase:

"Glava XIX.4. POVJERENIK

Članak 238.

- (1) Hrvatska narodna banka može imenovati povjerenika u kreditnoj instituciji kad ocijeni da je potrebna detaljnija procjena i praćenje financijskog stanja te uvjeta poslovanja kreditne institucije.
- (2) Odlukom o imenovanju povjerenika Hrvatska narodna banka može imenovati jednog ili više njegovih pomoćnika, od kojih će jednoga od njih odrediti za zamjenika povjerenika.
- (3) Za povjerenika može se imenovati zaposlenik Hrvatske narodne banke ili druga osoba.
- (4) Povjerenik i pomoćnici povjerenika imaju pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka.
- (5) Hrvatska narodna banka odredit će u odluci o imenovanju povjerenika sadržaj izvješća o financijskom stanju iz članka 239.a ovoga Zakona, koje je povjerenik dužan sastaviti.
- (6) Odlukom o imenovanju povjerenika i njegovih pomoćnika određuje se njihov mandat, koji ne može biti dulji od 12 mjeseci."

### **Članak 65.**

Naslov i članak 239. mijenjaju se i glase:

"Ovlasti povjerenika

Članak 239.

- (1) Kreditna institucija dužna je na sjednice uprave, nadzornog odbora i njihovih tijela pozvati povjerenika te mu pravodobno dostaviti svu dokumentaciju potrebnu za praćenje sastanka, a povjerenik ima pravo biti nazočan na tim sjednicama i sudjelovati u njihovu radu, ali nema pravo glasa.
- (2) Povjerenik ima pravo sazivati sjednice uprave, nadzornog odbora kreditne institucije i njihovih tijela, predlagati dnevni red i davati prijedloge odluka, a članovi tih tijela dužni su se odazvati.
- (3) Povjerenik, odnosno pomoćnik povjerenika ne može prenijeti svoje ovlasti na druge osobe, a za svoj rad odgovoran je Hrvatskoj narodnoj banci.
- (4) Kreditna institucija i sva njezina tijela dužna su povjereniku i njegovim pomoćnicima staviti na raspolaganje svu potrebnu dokumentaciju i omogućiti im uvid u poslovne knjige."

**Članak 66.**

Iza članka 239. dodaju se naslovi i članci 239.a, 239.b i 239.c koji glase:

"Izvješće povjerenika o financijskom stanju kreditne institucije

Članak 239.a

- (1) Povjerenik je dužan u roku od 30 dana od imenovanja izraditi izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje (u nastavku teksta: izvješće o financijskom stanju) i dostaviti ga Hrvatskoj narodnoj banci.
- (2) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će kreditnoj instituciji na očitovanje.
- (3) Kreditna institucija dužna je očitovati se na izvješće iz stavka 1. ovoga članka u roku od pet radnih dana od njegova primitka.

Dužnost povjerenika u vezi s dodatnim izvještavanjem

Članak 239.b

- (1) Povjerenik je bez odgađanja dužan obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na neizvršavanje naloženih supervizorskih mjera i o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije.
- (2) Ako povjerenik u bilo kojem trenutku utvrdi postojanje okolnosti iz stavka 1. ovoga članka, dužan je o tome sastaviti posebno izvješće i podnijeti ga Hrvatskoj narodnoj banci

zajedno s prijedlogom za donošenje rješenja o nalaganju supervizorskih mjera iz članka 236., 236.a i 237. ovoga Zakona ili s prijedlogom za uvođenje posebne uprave.

Postupanje Hrvatske narodne banke na temelju izvješća povjerenika o financijskom stanju kreditne institucije

#### Članak 239.c

(1) Na temelju izvješća o financijskom stanju Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji naložiti supervizorsku mjeru iz članka 236., 236.a i 237. ovoga Zakona.

(2) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća o financijskom stanju ocijeni da je ugrožena ili da bi daljnje poslovanje kreditne institucije moglo ugroziti likvidnost ili solventnost, može:

- 1) naložiti kreditnoj instituciji da odmah primijeni svoj plan oporavka ili
- 2) imenovati posebnu upravu."

#### Članak 67.

Članak 240. mijenja se i glasi:

"Članak 240.

Ovlasti povjerenika, odnosno pomoćnika prestaju:

- 1) danom isteka razdoblja navedenog u odluci o imenovanju,
- 2) danom opoziva njegova imenovanja,
- 3) danom imenovanja posebne uprave,
- 4) danom imenovanja likvidatora ili
- 5) danom otvaranja stečajnog postupka."

#### Članak 68.

Članak 242. mijenja se i glasi:

"Članak 242.

(1) Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o uvođenju posebne uprave u sljedećim slučajevima:

- 1) ako ocijeni da je ugrožena ili da bi daljnje poslovanje kreditne institucije moglo ugroziti likvidnost ili solventnost,
- 2) ako kreditna institucija nema najmanje dva člana uprave, a nadzorni odbor nije postupio u skladu sa člankom 46. stavkom 13. ovoga Zakona, ili ako u roku od tri mjeseca od imenovanja zamjenskog člana uprave iz svojih redova nije dobivena suglasnost Hrvatske narodne banke za imenovanje novog člana uprave, ili ako člana uprave u tom roku nije imenovao sud na zahtjev zainteresirane osobe,
- 3) ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja ili

4) ako kreditna institucija ne izvršava supervizorske mjere koje je Hrvatska narodna banka naložila svojim rješenjem.

(2) Rješenjem o uvođenju posebne uprave:

- utvrđuju se razlozi za uvođenje posebne uprave u konkretnom slučaju,
- imenuje se predsjednik i članovi posebne uprave te utvrđuje opseg poslova koje obavlja i kojima upravlja pojedini član posebne uprave,
- određuje se razdoblje trajanja posebne uprave i
- određuje se sadržaj i rokovi dostave izvješća iz članka 249. ovoga Zakona.

(3) Posebna uprava imenuje se na razdoblje koje ne može biti duže od 18 mjeseci."

### **Članak 69.**

Članak 243. mijenja se i glasi:

"Članak 243.

(1) Protiv rješenja Hrvatske narodne banke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji dotadašnja uprava i nadzorni odbor kreditne institucije ovlašteni su podnijeti tužbu nadležnom upravnom sudu u roku od 30 dana od dana dostave navedene odluke.

(2) Nadležni upravni sud o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka."

### **Članak 70.**

Članak 244. mijenja se i glasi:

"Članak 244.

(1) Članove posebne uprave imenuje i razrješuje dužnosti Hrvatska narodna banka.

(2) Posebna uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana, od kojih je jedan imenovan predsjednikom posebne uprave.

(3) Hrvatska narodna banka može tijekom razdoblja posebne uprave razriješiti imenovanog člana posebne uprave ako on ne obavlja svoju dužnost ili je ne obavlja na zadovoljavajući način, kao i zbog drugih opravdanih razloga, te imenovati novog člana posebne uprave, čiji mandat može trajati najduže do isteka započetog mandata posebne uprave.

(4) Prava i obveze članova posebne uprave počinju danom donošenja odluke o uvođenju posebne uprave bez obzira na upis u sudski registar.

(5) Članovi posebne uprave zastupaju kreditnu instituciju pojedinačno.

(6) Na posebnu upravu ne primjenjuju se odredbe ovoga Zakona koje se odnose na upravu kreditne institucije osim odredbi članka 43. stavka 4. do 6. i članka 48. stavka 1. do 3. ovoga

Zakona i odredbe ovoga Zakona koje se odnose na nadzorni odbor osim odredbi članka 53. i 54. ovoga Zakona.

(7) Članovi posebne uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad, koju isplaćuje Hrvatska narodna banka.

(8) Mandat posebne uprave prestaje:

- 1) istekom roka na koji je imenovana,
- 2) danom donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka,
- 3) danom imenovanja likvidatora ili
- 4) danom imenovanja zamjenika članova uprave."

### **Članak 71.**

U članku 245. stavku 3. iza riječi: "kreditnoj instituciji" dodaje se zarez i riječi: "članovima uprave i članovima nadzornog odbora".

### **Članak 72.**

Članak 246. mijenja se i glasi:

"Članak 246.

(1) Danom donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji prestaju sve ovlasti dotadašnjih članova uprave i nadzornog odbora, a odluke iz njihove nadležnosti donosi posebna uprava.

(2) Danom donošenja odluke o imenovanju posebne uprave prestaju svi ugovori na temelju kojih su dotadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj kreditnoj instituciji.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka dotadašnji članovi uprave ne ostvaruju pravo na isplatu otpremnine i varijabilnih primitaka, neovisno o tome je li ostvarivanje takvih prava bilo ugovoreno s kreditnom institucijom ili je proizlazilo iz drugog akta kreditne institucije."

### **Članak 73.**

Iza članka 246. dodaje se naslov i članak 246.a koji glase:

"Odgovornost za štetu

Članak 246.a

(1) Odgovornost za štetu koju posebna uprava prouzroči pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona postoji samo ako je šteta prouzročena namjerno ili iz krajnje nepažnje.

(2) Za štetu iz stavka 1. ovoga članka odgovara Hrvatska narodna banka."

**Članak 74.**

Članak 248. mijenja se i glasi:

"Članak 248.

- (1) Posebna uprava vodi poslove kreditne institucije.
- (2) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnoj upravi pisane naloge i upute.
- (3) Ako za mandata posebne uprave kreditna institucija prenosi ugovore o depozitu ili ugovore o kreditu na drugu kreditnu instituciju, takav prijenos može se izvršiti bez prethodne suglasnosti druge ugovorne strane ugovora koji se prenosi."

**Članak 75.**

Naslov i članak 249. mijenjaju se i glase:

"Dužnosti posebne uprave

Članak 249.

- (1) Posebna uprava dužna je nakon imenovanja, u roku koji odredi Hrvatska narodna banka, sastaviti i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije zajedno s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje.
- (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, posebna uprava nije dužna sastaviti i dostaviti izvješće iz stavka 1. ovoga članka ako je izvješće sastavio povjerenik na temelju članka 239.a stavka 1. ovoga Zakona neposredno prije imenovanja posebne uprave.
- (3) Posebna uprava dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti dodatna izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje supervizije, odnosno nadzora te procjene financijskog stanja i mogućnosti daljnjeg poslovanja kreditne institucije.
- (4) Posebna uprava dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svim okolnostima koje mogu utjecati na pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije.
- (5) Posebna uprava dužna je postupati po nalogima i uputama Hrvatske narodne banke i redovito izvještavati Hrvatsku narodnu banku o izvršenju naloga i uputa.
- (6) Hrvatska narodna banka može naložiti posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije s utvrđenim dnevnim redom i prijedlogom odluka.
- (7) Posebna uprava sazvat će glavnu skupštinu najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga Hrvatske narodne banke iz stavka 6. ovoga članka.

(8) Na održavanje glavne skupštine dioničara primjenjuju se odredbe članka 236.a stavka 3. i 4. ovoga Zakona."

### **Članak 76.**

Naslov i članak 250. mijenjaju se i glase:

"Imenovanje zamjenika članova uprave iz redova nadzornog odbora

#### **Članak 250.**

(1) Ako je glavna skupština kreditne institucije donijela odluku o izboru, odnosno imenovanju članova novoga nadzornog odbora, do imenovanja novih članova uprave, ali ne duže od tri mjeseca, prava i dužnosti uprave kreditne institucije obnašaju dva člana nadzornog odbora koje kao zamjenike članova uprave imenuje nadzorni odbor. Nadzorni odbor dužan je imenovati zamjenike članova uprave u roku od dva radna dana od dana svog imenovanja i o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(2) Ako je statutom kreditne institucije predviđeno da nadzorni odbor ima tri člana, glavna skupština mora u novi nadzorni odbor izabrati odnosno imenovati pet članova, od kojih dvoje s mandatom do imenovanja novih članova uprave."

### **Članak 77.**

Članci 251., 252. i 253. brišu se.

### **Članak 78.**

U članku 262. riječi: "članka 273. ovoga Zakona" zamjenjuju se riječima: "Stečajnog zakona".

### **Članak 79.**

U članku 263. stavku 1. točkama 1. i 3. brišu se riječi: "ili 250."

U točki 2. riječi: "članku 251. stavku 1. i 2. i članku 252. stavku 1. i 2." zamjenjuju se riječima: "članku 249. stavku 6."

### **Članak 80.**

U članku 269. riječi: "razloga iz članka 273. ovoga Zakona" zamjenjuju se riječima: "stečajnih razloga iz Stečajnog zakona".

### **Članak 81.**

Naslov i članak 273. mijenjaju se i glase:

"Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka

Članak 273.

- (1) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom mogu podnijeti samo Hrvatska narodna banka ili likvidator.
- (2) Likvidator kreditne institucije može podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom zbog stečajnih razloga navedenih u Stečajnom zakonu.
- (3) Hrvatska narodna banka može podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom zbog razloga navedenih u članku 274. ovoga Zakona."

### **Članak 82.**

Naslov i članak 274. mijenjaju se i glase:

"Stečajni razlozi

Članak 274.

Stečaj nad kreditnom institucijom na temelju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka koji je podnijela Hrvatska narodna banka može se otvoriti samo ako se utvrdi postojanje kojeg od sljedećih stečajnih razloga:

- 1) ako je Hrvatska narodna banka donijela rješenje o nedostupnosti depozita iz članka 67. ovoga Zakona,
- 2) ako je račun kreditne institucije po nalogu Financijske agencije u skladu sa zakonom kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima blokiran duže od dva radna dana,
- 3) ako imovina kreditne institucije ne pokriva njezine postojeće obveze,
- 4) ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditna institucija unatoč naloženim supervizorskim mjerama iz članka 236. stavak 2. i 3. ovoga Zakona ili unatoč mjerama koje je provela posebna uprava ne ispunjava uvjete vezane uz jamstveni kapital u skladu s ovim Zakonom ili
- 5) ako Hrvatska narodna banka u sklopu svojih supervizorskih ovlasti ocijeni da je sposobnost kreditne institucije za pravodobno ispunjenje novčanih obveza ugrožena i ako ocijeni da postoji vjerojatnost da kreditna institucija neće biti sposobna ispunjavati svoje dospjele novčane obveze."

### **Članak 83.**

Iza članka 274. dodaju se naslovi i članci 274.a i 274.b koji glase:



## "Privremene zabrane

## Članak 274.a

(1) U skladu sa Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom donosi Savjet Hrvatske narodne banke.

(2) Odluka Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom ima sljedeće posljedice:

- 1) privremenu zabranu provedbe osnova za plaćanje na teret računa kreditne institucije prema zakonu kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima,
- 2) privremenu zabranu plaćanja kreditnoj instituciji sa svih njezinih računa,
- 3) privremenu zabranu isplata i prijenosa kreditnoj instituciji s računa njezinih klijenata i
- 4) privremenu zabranu pružanja platnih usluga kreditnoj instituciji putem platnih kartica.

(3) Hrvatska narodna banka dužna je obavijest o odluci Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom odmah objaviti na svojim internetskim stranicama. U obavijesti je dužna navesti dan, sat i minutu donošenja odluke. Hrvatska narodna banka dužna je tu obavijest bez odgađanja objaviti u najmanje dva dnevna lista Republike Hrvatske uz informaciju o posljedicama iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Obavijest o odluci Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom Hrvatska narodna banka dužna je bez odgađanja dostaviti Financijskoj agenciji i kreditnoj instituciji telefaksom ili elektroničkom poštom.

(5) Stečajni upravitelj kreditne institucije u ime kreditne institucije i stečajni vjerovnici ovlašteni su pobijati sve isplate, prijenose i platne transakcije izvršene protivno privremenim zabranama iz stavka 2. ovoga članka nakon trenutka iz stavka 3. ovoga članka.

(6) Ako je u trenutku donošenja odluke Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom u toj kreditnoj instituciji bila imenovana posebna uprava prema članku 242. stavku 1. ovoga Zakona, ona nakon dostave obavijesti iz stavka 3. ovoga članka nastavlja s radom s dužnostima iz članka 274.b stavka 1. ovoga Zakona.

(7) Hrvatska narodna banka može povući prijedlog za otvaranje stečajnog postupka te time prestaju pravne posljedice odluke Savjeta Hrvatske narodne banke.

(8) Pravne posljedice odluke Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka prestaju:

- 1) danom, satom i minutom otvaranja stečajnog postupka ili
- 2) protekom roka od dva radna dana od izdavanja rješenja o odbacivanju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka odnosno o odbijanju otvaranja stečajnog postupka.

## Dužnosti posebne uprave

## Članak 274.b

Posebna uprava nakon dostave obavijesti iz članka 274.a stavka 3. ovoga Zakona dužna je:

- 1) zaštititi i održavati imovinu kreditne institucije,
- 2) nastaviti s vođenjem poslova kreditne institucije i
- 3) na zahtjev stečajnog suca ispitati mogu li se imovinom kreditne institucije pokriti troškovi stečajnog postupka."

**Članak 84.**

Naslov i članak 275. mijenjaju se i glase:

"Prijedlog Hrvatske narodne banke za otvaranje stečajnog postupka

## Članak 275.

(1) Hrvatska narodna banka dužna je nadležnom trgovačkom sudu podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka najkasnije sljedećega radnog dana nakon donošenja odluke Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom.

(2) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka navest će činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje kojeg od stečajnih razloga iz članka 274. ovoga Zakona.

(3) Kada Hrvatska narodna banka podnese prijedlog za otvaranje stečajnog postupka, ne provodi se prethodni postupak. Stečajni sudac dužan je u roku od osam dana od primitka prijedloga za otvaranje stečajnog postupka zakazati ročište radi rasprave o uvjetima za otvaranje stečajnog postupka.

(4) Stečajni sudac dužan je u roku od 30 dana od dana podnošenja prijedloga za otvaranje stečajnog postupka donijeti rješenje o otvaranju stečajnog postupka ili odbiti prijedlog za otvaranje tog postupka."

**Članak 85.**

Članak 276. mijenja se i glasi:

"Članak 276.

Na postupak otvaranja stečaja ne primjenjuju se odredbe Stečajnog zakona kojima se uređuje pristupanje dugu."

**Članak 86.**

Članak 276.a briše se.

**Članak 87.**

Članak 276.b mijenja se i glasi:

"Članak 276.b

Ako prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nije podnijela Hrvatska narodna banka, stečajni će sudac na sva ročišta u prethodnom postupku pozvati i Hrvatsku narodnu banku radi očitovanja te joj dostaviti sve donesene odluke."

**Članak 88.**

Članak 276.c mijenja se i glasi:

"Članak 276.c

(1) Za stečajnog upravitelja kreditne institucije može se imenovati osoba koja osim uvjeta predviđenih Stečajnim zakonom ima i znanje i iskustvo iz područja bankarskog poslovanja.

(2) Stečajni će sudac prije imenovanja stečajnog upravitelja kreditne institucije saslušati predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost osobe koja će biti imenovana za stečajnog upravitelja."

**Članak 89.**

Članak 276.d briše se.

**Članak 90.**

Članak 278. mijenja se i glasi:

"Članak 278.

(1) U tražbine prvog višeg isplatnog reda ulaze tražbine radnika i prijašnjih radnika kreditne institucije nastale do dana otvaranja stečajnog postupka iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine s osnove naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti.

(2) U tražbine drugog višeg isplatnog reda ulaze tražbine Hrvatske narodne banke.

(3) U tražbine trećeg višeg isplatnog reda ulaze tražbine institucije nadležne za osiguranje depozita s osnove osiguranih depozita u skladu s posebnim zakonom.

(4) U tražbine četvrtoga višeg isplatnog reda ulaze sve ostale tražbine prema kreditnoj instituciji osim onih koje su razvrstane u niže isplatne redove."

### **Članak 91.**

U članku 282. stavku 1. točki 2. iza riječi: "Hrvatskoj" dodaje se zarez, a riječ: "ili" briše se.

Na kraju točke 3. briše se točka i dodaje se riječ: "ili".

Iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

"4) nadređenoga mješovitog financijskoga holdinga u RH kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj."

Stavak 3. mijenja se i glasi:

"(3) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istom nadređenom financijskom holdingu u RH, nadređenom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, nadređenom mješovitom financijskom holdingu u RH ili nadređenom mješovitom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država."

U stavku 4. iza riječi: "više financijskih holdinga" dodaju se riječi: "ili više mješovitih financijskih holdinga".

Stavak 5. mijenja se i glasi:

"(5) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istom nadređenom financijskom holdingu u EU ili istom nadređenom mješovitom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici podređene jedna ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, odnosno ako su istom nadređenom financijskom holdingu u EU ili istom nadređenom mješovitom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država, pod uvjetom da nijedna od podređenih kreditnih institucija nije dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je sjedište toga financijskoga holdinga ili mješovitoga financijskoga holdinga i da kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima najveći bilančni iznos u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama."

### **Članak 92.**

U članku 285. stavku 3. iza riječi: "nadređenom financijskom holdingu u EU" dodaje se zarez i riječi: "nadređenom mješovitom financijskom holdingu u EU".

### Članak 93.

Naslov iznad članka 286. mijenja se i glasi:

"Obveze podređenih institucija, nadređenoga financijskoga holdinga i nadređenoga mješovitog financijskoga holdinga u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi".

U članku 286. stavku 1. iza riječi: "grupe kreditnih institucija u RH," dodaju se riječi: "nadređeni mješoviti financijski holding iz članka 282. stavka 1. i stavka 3. do 5. ovoga Zakona,".

Stavak 2. mijenja se i glasi:

"(2) Nadređena kreditna institucija u RH ili kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona dužna je osigurati da joj podređene kreditne institucije, nadređeni mješoviti financijski holding i nadređeni financijski holding dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju. Ako nadređeni mješoviti financijski holding ili nadređeni financijski holding ne dostave podatke potrebne za konsolidaciju, kreditna institucija o tome će bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku."

U stavku 3. iza riječi: "grupe kreditnih institucija u RH" dodaje se zarez i riječi: "nadređeni mješoviti financijski holding iz članka 282. stavka 1. i stavka 3. do 5. ovoga Zakona".

U stavku 5. iza riječi: "nadređena kreditna institucija u RH" dodaje se zarez i riječi: "mješoviti financijski holding iz članka 282. stavka 1. i stavka 3. do 5. ovoga Zakona".

### Članak 94.

Članak 287. mijenja se i glasi:

"Članak 287.

(1) U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, Hrvatska narodna banka će osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona, još i:

1) koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u okviru redovitih aktivnosti i izvanrednih stanja,

2) planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a osobito u vezi sa člankom 48. stavkom 3., člankom 111., člancima 176. do 179., člankom 197., člankom 236. i člankom 237. ovoga Zakona, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima u okviru redovitih aktivnosti i

3) planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima i, ako je to potrebno, u suradnji sa središnjim bankama, u pripremi za izvanredna stanja i tijekom izvanrednih stanja, uključujući nepovoljna kretanja u kreditnim institucijama ili na financijskim tržištima, primjenjujući, ako je moguće, uspostavljene kanale komuniciranja za upravljanje krizom. Planiranje i koordiniranje supervizije uključuje važnije mjere iz članka 293. stavka 5. točke 4. ovoga Zakona, pripreme zajedničkih ocjena stanja, provođenje planova postupanja u kriznim situacijama i obavještanje javnosti.

(2) Kada nadležna tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi ne surađuju s Hrvatskom narodnom bankom na način koji osigurava ispunjavanje obveza iz stavka 1. ovoga članka u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

(3) U slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor, a konsolidirajući supervizor ne ispunjava obveze ekvivalentne obvezama iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo."

### **Članak 95.**

U članku 287.a stavku 2. u uvodnoj rečenici iza riječi: "Hrvatska narodna banka" dodaje se zarez i riječi: "Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo".

Točka 1. mijenja se i glasi:

"1) razmjenjuju informacije, pri čemu se razmjena informacija s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo provodi u skladu sa člankom 21. Uredbe br. 1093/2010.,".

U točki 4. riječi: "članka 293. stavka 4. i 5." zamjenjuju se riječima: "članka 293. stavka 6. i 7.".

U točki 6. iza riječi: "članka 287." dodaju se riječi: "stavka 1.".

U stavku 3. riječi: "ostalim nadležnim tijelima iz kolegija supervizora" zamjenjuju se riječima: "ostalim nadležnim tijelima iz kolegija supervizora i Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo".

U stavku 8. riječi: "stavka 4. i 5." zamjenjuju se riječima: "stavka 5. i 6.".

Stavak 9. mijenja se i glasi:

"(9) U skladu s odredbama ovoga Zakona vezanim uz povjerljivost informacija, Hrvatska narodna banka izvješćivat će o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i dostavljat će mu sve informacije koje su osobito važne za usklađivanje supervizorskih postupaka.".

Iza stavka 9. dodaje se stavak 10. koji glasi:

"(10) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo u skladu sa člankom 21. Uredbe br. 1093/2010 sudjeluje u radu kolegija supervizora, smatrat će se nadležnim tijelom.".

### **Članak 96.**

U članku 288. stavku 1. u uvodnoj rečenici iza riječi: "i njoj podređene institucije" dodaje se zarez i riječi: "kreditne institucije i druge institucije podređene nadređenom mješovitom financijskom holdingu u EU".

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

"(6) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, ako u roku od šest mjeseci od dana zaprimanja potpunog zahtjeva, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraže posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom."

### **Članak 97.**

U naslovu iznad članka 289. riječ: "supervizior" zamjenjuje se riječju: "supervizor".

U članku 289. stavku 1. iza riječi: "nadređene kreditne institucije u EU" dodaje se zarez i riječi: "kreditne institucije koju kontrolira nadređeni mješoviti financijski holding u EU".

Iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

"(2) Hrvatska narodna banka može u roku od šest mjeseci od dana podnošenja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo."

Dosadašnji stavci 2. i 3. postaju stavci 3. i 4.

U dosadašnjem stavku 3. koji postaje stavak 4. riječi: "stavka 2." zamjenjuju se riječima: "stavka 3.".

### **Članak 98.**

U članku 290.a iza stavka 6. dodaje se novi stavak 7. koji glasi:

"(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, ako u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, Hrvatska narodna banka ili bilo koje nadležno tijelo drugih država članica zatraže posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom."

Dosadašnji stavci 7., 8., 9., 10. i 11. postaju stavci 8., 9., 10., 11. i 12.

U dosadašnjem stavku 9. koji postaje stavak 10. riječi: "stavka 3. ili 6. " na oba mjesta zamjenjuju se riječima: "stavka 3., 6. ili 7."

U dosadašnjem stavku 10. koji postaje stavak 11. riječi: "stavka 3. ili 6." zamjenjuju se riječima: "stavka 3., 6. ili 7."

U dosadašnjem stavku 11. koji postaje stavak 12. broj: "10." zamjenjuje se brojem: "11."

### **Članak 99.**

U članku 290.b iza stavka 6. dodaje se novi stavak 7. koji glasi:

"(7) Iznimno od stavka 5. ovoga članka, ako je Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo države članice u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajući supervizor podnio izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u EU, a prije donošenja zajedničke odluke, zatražilo posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo i ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku, Hrvatska narodna banka donijet će odluku u skladu s tom odlukom."

Dosadašnji stavak 7. postaje stavak 8.

### **Članak 100.**

Članak 291. stavak 1. mijenja se i glasi:

"(1) Ako je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor i ako nastupi izvanredno stanje, uključujući situaciju iz članka 18. Uredbe br. 1093/2010 ili nepovoljna tržišna kretanja, koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad ili u kojima značajne podružnice kreditne institucije iz Republike Hrvatske pružaju usluge, Hrvatska narodna banka odmah će o tome obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i osobe iz članka 225. stavka 1. točaka 7., 8. i 11. ovoga Zakona i proslijediti im informacije koje su bitne za njihov rad."

### **Članak 101.**

U članku 292. iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

"(5) Hrvatska narodna banka pri sklapanju bilateralnih sporazuma iz stavka 3. i 4. ovoga članka pridržavat će se odredbi članka 28. Uredbe br. 1093/2010"

### **Članak 102.**

U članku 293. iza stavka 1. dodaju se novi stavci 2. i 3. koji glase:

"(2) Hrvatska narodna banka surađivat će s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u svrhu primjene ovoga Zakona, a u skladu s Uredbom br. 1093/2010, te će joj dostavljati sve



informacije neophodne za ostvarivanje njezinih zadataka prema Uredbi br. 1093/2010, a na način uređen člankom 35. Uredbe br. 1093/2010 .

(3) Hrvatska narodna banka može zatražiti posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo:

- a) ako joj nadležno tijelo nije dostavilo bitne informacije i
- b) ako joj je drugo nadležno tijelo odbilo zahtjev ili nije u razumnom roku udovoljilo zahtjevu za suradnju, a posebno za razmjenu relevantnih informacija. "

Dosadašnji stavci 2., 3., 4. i 5. postaju stavci 4., 5., 6. i 7.

U dosadašnjem stavku 2. koji postaje stavak 4. iza riječi: "nadređene kreditne institucije u EU" dodaje se zarez i riječi: "kreditne institucije koju kontrolira nadređeni mješoviti financijski holding u EU".

U dosadašnjem stavku 3. koji postaje stavak 5. točka 1. mijenja se i glasi:

"1) značajni podaci o pravnim odnosima u grupi te o upravljačkoj i organizacijskoj strukturi grupe, uključujući sve regulirane subjekte, neregulirana podređena društva i značajne podružnice koji pripadaju grupi te nadređena društva, u skladu sa člankom 65. točkama 2. i 3., člankom 113. i člankom 127. stavkom 8. ovoga Zakona, kao i značajni podaci o tijelima nadležnim za superviziju reguliranih subjekata u grupi,".

U točki 4. riječi: "članka 236." zamjenjuju se riječima: "članka 237.".

### **Članak 103.**

U članku 295. točki 1. iza riječi: "nadređenome financijskom holdingu u RH" dodaju se riječi: "ili podređene nadređenom mješovitom financijskom holdingu u RH".

### **Članak 104.**

U članku 298. stavku 3. iza riječi: "financijski holding," dodaju se riječi: "mješoviti financijski holding,".

### **Članak 105.**

U članku 299. stavku 1. iza riječi: "financijski holding" dodaje se zarez i riječi: "mješoviti financijski holding".

### **Članak 106.**

U članku 300. stavku 1. iza riječi: "koje se odnose na kreditnu instituciju," dodaju se riječi: "mješoviti financijski holding," a iza riječi: "podređena društva kreditne institucije" dodaje se zarez i riječi: "mješovitoga holdinga, mješovitoga financijskoga holdinga".

U stavku 4. iza riječi: "koje se odnose na kreditnu instituciju," dodaju se riječi: "mješoviti financijski holding,", a iza riječi: "podređena društva kreditne institucije" dodaje se zarez i riječi: "mješovitoga financijskoga holdinga".

### **Članak 107.**

Naslov iznad članka 301. mijenja se i glasi:

"Nalaganje supervizorskih mjera financijskom holdingu, mješovitom financijskom holdingu i mješovitom holdingu".

U članku 301. stavku 1. iza riječi: "financijski holding," dodaju se riječi: "mješoviti financijski holding,".

U stavku 2. iza riječi: "financijskoga holdinga" dodaje se zarez i riječi: "mješovitoga financijskoga holdinga".

### **Članak 108.**

Iza članka 301. dodaje se naslov i članak 301.a koji glase:

"Primjena propisa na mješoviti financijski holding

#### **Članak 301.a**

(1) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su ekvivalentne odredbama zakona kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata osobito u dijelu supervizije poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajući supervizor i uz savjetovanje s ostalim tijelima nadležnim za superviziju podređenih društava, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe zakona kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata.

(2) Ako se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su ekvivalentne odredbama zakona kojim se uređuje osiguranje osobito u dijelu supervizije poslovanja, Hrvatska narodna banka, ako je konsolidirajući supervizor i uz suglasnost tijela nadležnog za superviziju društava za osiguranje, može donijeti odluku da se na mješoviti financijski holding primjenjuju samo relevantne odredbe onoga zakona kojim se uređuje najznačajniji financijski sektor utvrđen prema zakonu kojim se uređuje dodatna supervizija financijskih konglomerata.

(3) Hrvatska narodna banka obavijestit će Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (*engl. European Insurance and Occupational Pensions Authority*) o odlukama koje je donijela u skladu sa stavicima 1. i 2. ovoga članka."

**Članak 109.**

U članku 302. stavku 1. točki 2. iza riječi: "kreditna institucija" dodaje se zarez i riječi: "mješoviti financijski holding".

**Članak 110.**

U članku 303. stavku 1. iza riječi: "kreditnoj instituciji" dodaje se zarez i riječi: "mješovitom financijskom holdingu".

U stavku 2. riječi: "savjetovati se s Europskim odborom za bankarstvo" zamjenjuju se riječima: "savjetovati se s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo".

U stavku 4. iza riječi: "financijskoga holdinga" dodaju se riječi: "ili mješovitoga financijskoga holdinga".

**Članak 111.**

Iza članka 304. dodaje se naslov i članak 304.a koji glase:

"Ključne informacije o uslugama

**Članak 304.a**

(1) Kreditna institucija dužna je za svaku uslugu koja je u ponudi za potrošače izraditi obrazac koji sadrži ključne informacije o usluzi i učiniti ga dostupnim na hrvatskom jeziku i na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima.

(2) Hrvatska narodna banka može propisati minimalni sadržaj obrasca iz stavka 1. ovoga članka."

**Članak 112.**

Članak 305. mijenja se i glasi:

**"Članak 305.**

(1) Kreditna institucija dužna je s potrošačem zaključiti ugovor o pružanju pojedine bankovne usluge iz članka 4. ovoga Zakona u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku i najmanje jedan primjerak ugovora predati potrošaču. U slučaju zaključivanja ugovora o kreditu, kreditna institucija dužna je, osim potrošaču, predati po jedan primjerak ugovora i svim drugim sudionicima kreditnog odnosa (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima).

(2) Prije zaključivanja ugovora o pružanju bankovnih ili financijskih usluga kreditna institucija dužna je potrošaču dati sve informacije koje su mu potrebne da bi usporedio različite ponude radi donošenja odluke o sklapanju ugovora. Informacije koje je kreditna institucija dužna dati potrošaču moraju obuhvaćati barem informacije propisane zakonom

kojim se uređuje potrošačko kreditiranje odnosno drugim propisima kojima se reguliraju pojedine bankovne i financijske usluge.

(3) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 2. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču predočiti odnosno učiniti dostupnim sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana, a na zahtjev potrošača kreditna institucija dužna mu je osigurati nacrt ugovora iz stavka 2. ovoga članka bez naknade. Kreditna institucija nije dužna osigurati nacrt ugovora ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva potrošača ocijenila da ne želi zaključiti taj pravni posao, o čemu bez odgađanja treba pisanim putem izvijestiti potrošača.

(4) Uz nacrt ugovora kreditna institucija dužna je potrošaču bez naknade dati i presliku ili elektroničku verziju članaka iz relevantnih Općih uvjeta poslovanja, Politike kamatnih stopa, Tarife naknada kao i svih ostalih akata kreditne institucije koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj potrošača. Uz svaki od članaka kreditna institucija dužna je dati kratko objašnjenje načina na koji oni mogu utjecati na financijski položaj potrošača.

(5) Prije zaključivanja ugovora o kreditu kreditna institucija dužna je i drugim sudionicima kreditnog odnosa predočiti, odnosno učiniti dostupnim sve bitne informacije o uvjetima ugovora iz kojih će im biti vidljiva prava i obveze ugovornih strana, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i na pravo kreditne institucije da poduzme naplatu svojih potraživanja od sudužnika i jamaca.

(6) Kreditna institucija u depozitno-kreditnim poslovima s potrošačima koji se odnose na usluge s valutnom klauzulom dužna je primijeniti srednji tečaj Hrvatske narodne banke odgovarajuće valute u odnosu na kunu koji važi na dan transakcije."

### **Članak 113.**

U članku 306. stavak 4. mijenja se i glasi:

"(4) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka, a koje se odnose na odobravanje kredita, podrazumijevaju se podaci o:

- 1) važećim nominalnim godišnjim stopama redovnih i zatezних kamata,
- 2) načinu obračuna kamata (primjena relativne ili konformne kamatne stope),
- 3) uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovnih i zatezних kamata tijekom korištenja, odnosno otplate kredita,
- 4) valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati glavnica i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta,
- 5) naknadama, odnosno provizijama koje (osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi) kreditna institucija zaračunava korisniku kredita, uključujući i objašnjenje povezano s mogućom promjenjivosti tih naknada, odnosno provizija za trajanja ugovora o kreditu s potrošačem,
- 6) efektivnim kamatnim stopama koje odražavaju ukupnu cijenu pojedine vrste kredita, izračunatim u skladu s propisima Hrvatske narodne banke,
- 7) iznosu otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita, rokove otplate, broj i visinu otplatnih obroka (otplatni plan),
- 8) uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije, ako je to uvjet za odobravanje kredita,
- 9) mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz prethodne točke,

- 10) instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja kreditna institucija uz posebno isticanje posljedica neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora te redosljeda aktiviranja instrumenata osiguranja,  
 11) pravu potrošača da odustane od ugovora i zakonskim rokovima za to i  
 12) mogućnostima i uvjetima prijevremenog povrata kredita."

Stavak 5. mijenja se i glasi:

"(5) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka koje se odnose na primanje depozita podrazumijevaju se podaci o:

- 1) važećim godišnjim nominalnim kamatnim stopama,
- 2) načinu obračuna kamata (primjena relativne ili konformne kamate stope),
- 3) valutama u kojima se može nominirati ili uz koje se može vezati depozit i pojašnjenja koja se odnose na rizik promjene tečaja tih valuta,
- 4) uvjetima pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope,
- 5) najmanjem iznosu koji se prima kao depozit,
- 6) naknadama za vođenje računa i drugim sličnim naknadama, odnosno provizijama ako ih kreditna institucija zaračunava na teret deponenta uključujući i objašnjenje u vezi s mogućom promjenjivosti tih naknada za trajanja ugovora o depozitu,
- 7) efektivnim kamatnim stopama koje odražavaju ukupan prinos na depozit, izračunatim u skladu s propisima Hrvatske narodne banke,
- 8) osnovnim informacijama o osiguranju depozita,
- 9) mogućnosti isplate oročenog depozita prije isteka roka oročenja sa svim posljedicama takvog postupanja,
- 10) načinu postupanja s depozitima nakon isteka roka oročenja i
- 11) uvjetima raspolaganja sredstvima maloljetnih osoba."

Iza stavka 5. dodaje se stavak 6. koji glasi:

"(6) Hrvatska narodna banka može propisati i dodatne obveze za kreditne institucije koje se odnose na opće uvjete poslovanja."

#### **Članak 114.**

U članku 307. na kraju točke 2. briše se riječ: "i" i dodaje se zarez.

Na kraju točke 3. točka se zamjenjuje zarezom.

Iza točke 3. dodaju se točke 4. i 5. koje glase:

- "4) tipske obrasce ugovora za pojedine kreditne i depozitne usluge i  
 5) odredbe koje ugovori o depozitu i kreditu ne smiju sadržavati."

#### **Članak 115.**

Članak 308. mijenja se i glasi:

**"Članak 308.**

(1) Kreditna institucija dužna je na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu bez naknade obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita odnosno o stanju depozita. U takvoj obavijesti kod kredita posebno moraju biti iskazana dospjela nepodmirena dugovanja dužnika prema kreditnoj instituciji, informacija o tome u kojem roku kreditna institucija šalje prvu i drugu opomenu o dugu i upozorenje o otkazu kredita. Takvu obavijest kreditna institucija dužna je jednom godišnje bez naknade uputiti na adrese sudužnika i jamca. Kreditna institucija dužna je obavijest o stanju kredita dostavljati na način iz ovoga stavka sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

(2) Ako se potrošač – kreditni dužnik i kreditna institucija nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od dva mjeseca, kreditna institucija dužna je obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju duga i ostaviti im rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da tu obvezu podmire u novcu. Ova odredba ne isključuje pravo kreditne institucije da pokrene postupak prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja.

(3) U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, kreditna institucija dužna je obavijestiti potrošača o promjeni tih stopa na ugovoreni način obavještavanja potrošača, najmanje 15 dana prije nego što se one počnu primjenjivati, a kod ugovora o kreditu dužna mu je dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Kod promjene kamatnih stopa kreditna institucija u istoj obavijesti potrošaču dužna predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

(4) Ako kreditna institucija na ugovoreni način obavještavanja ne obavijesti potrošača o promjeni kamatne stope najmanje 15 dana prije njezine primjene, dužna je odgoditi primjenu nove kamatne stope do idućega obračunskog razdoblja.

(5) Ako potrošač, korisnik kredita, nakon primitka obavijesti o promjeni kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku od tri mjeseca od primitka obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade kreditnoj instituciji uključujući i ugovorenu naknadu za raniji povrat kredita. U tom slučaju kreditna institucija nema pravo na naknadu štete zbog ranijeg povrata."

**Članak 116.**

Iza članka 308. dodaju se naslovi i članci 308.a, 308.b i 308.c koji glase:

"Promjenjiva kamatna stopa

**Članak 308.a**

Na ugovor o kreditu neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji kreditna institucija odobrava potrošaču primjenjuju se odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju koje uređuju promjenjivu kamatnu stopu.

## Ugovaranje kamatnih stopa

## Članak 308.b

- (1) Ako kreditna institucija nudi ugovaranje promjenjive kamatne stope, dužna je upozoriti potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope te jasno i nedvojbeno, u ugovoru o kreditu i/ili depozitu, ugovoriti parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope.
- (2) Kratkoročni depoziti i kratkoročni krediti ne smiju biti ugovoreni s promjenjivom kamatnom stopom. Kratkoročne usluge u smislu ovoga Zakona usluge su koje se ugovaraju na rok do 12 mjeseci.
- (3) Promotivne kamatne stope (akcijske) mogu biti ugovorene samo na kratkoročne usluge. Promotivne (akcijske) kamatne stope one su koje se nude pri prodaji usluga na točno određeni rok istekom kojega se visina te kamatne stope korigira na visinu tržišne (trenutačno važeće) kamatne stope.

## Naknade

## Članak 308.c

- (1) Za trajanja ugovornog odnosa kreditna institucija ne smije naplatiti potrošaču naknadu koja nije bila sadržana u Tarifi naknada u vrijeme zaključenja ugovora.
- (2) Hrvatska narodna banka može propisati listu aktivnosti koje je kreditna institucija u depozitno-kreditnom poslovanju s potrošačima dužna obavljati bez naknade."

**Članak 117.**

Članak 309. mijenja se i glasi:

## "Članak 309.

- (1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je u okviru svojih nadležnosti nad kreditnim institucijama pratiti pridržava li se kreditna institucija objavljenih internih akata kojima se reguliraju poslovni odnosi kreditne institucije i klijenta, ugovora koje je sklopila sa svojim klijentima, odredbi ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača, odredbi propisa donesenih na temelju ovoga Zakona i odredbi posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača.
- (2) Hrvatska narodna banka može od kreditnih institucija zatražiti dostavu dodatnih podataka, izvještaja i drugih akata koje ocijeni potrebnim za provedbu zaštite potrošača.
- (3) Ako potrošač smatra da se kreditna institucija ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih odnosno financijskih usluga, može svoj prigovor na postupke kreditne institucije uputiti:
  - 1) odgovarajućoj organizacijskoj jedinici kreditne institucije,
  - 2) organizacijskoj jedinici kreditne institucije koja je zadužena za rješavanje prigovora potrošača,

- 3) unutarnjoj reviziji u kreditnoj instituciji,
- 4) društvu ili udruzi za zaštitu potrošača,
- 5) nadležnoj ispostavi područne jedinice Državnog inspektorata ili
- 6) drugim nadležnim tijelima.

(4) Kreditna institucija dužna je povjeriti poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom. Kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice dužna je poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republike Hrvatske povjeriti najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj. Kreditna institucija dužna je imenovati odgovornu osobu za poslove rješavanja prigovora potrošača.

(5) Ako je potrošač nezadovoljan odgovorom ili rješenjem kreditne institucije na njegov uloženi prigovor, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(6) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore potrošača, odnosno klijenata kreditne institucije.

(7) Hrvatska narodna banka prati periodično kretanje broja prigovora potrošača po pojedinoj kreditnoj instituciji. Podatke o prigovorima potrošača kreditne su institucije dužne dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci na način i u rokovima koje ona odredi."

### **Članak 118.**

Iza članka 309.a dodaje se naslov i članak 309.b koji glase:

"Mjere zaštite potrošača

#### **Članak 309.b**

Hrvatska narodna banka može rješenjem kreditnoj instituciji odrediti mjere i rokove za njihovo ispunjenje radi osiguravanja zaštite potrošača u skladu s odredbama ovoga Zakona, Zakona o potrošačkom kreditiranju i drugih srodnih propisa."

### **Članak 119.**

U članku 310. broj: "309.a" zamjenjuje se brojem: "309.b".

### **Članak 120.**

Naslov i članak 320. mijenjaju se i glase:



"Povrat u prijašnje stanje

**Članak 320.**

U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka ne može se zahtijevati povrat u prijašnje stanje."

**Članak 121.**

Članak 321. briše se.

**Članak 122.**

Članak 322. briše se.

**Članak 123.**

Članak 323. mijenja se i glasi:

"Članak 323.

Rješenja koja u upravnom postupku donosi Hrvatska narodna banka moraju biti u pisanom obliku i obrazložena. Protiv takvih rješenja nije dopuštena žalba, ali se protiv njih može pokrenuti upravni spor."

**Članak 124.**

Članak 325. briše se.

**Članak 125.**

Članak 327. mijenja se i glasi:

"Članak 327.

Hrvatska narodna banka može postupak za izdavanje odobrenja pokrenuti na zahtjev stranke, po službenoj dužnosti ili na zahtjev drugog nadležnog tijela ako je to propisano ovim Zakonom."

**Članak 126.**

Članak 328. briše se.

**Članak 127.**

Naslov glave iznad članka 360.: "XXX. KAZNENE ODREDBE" mijenja se i glasi: "XXX. PREKRŠAJNE ODREDBE".

U članku 360. stavku 1. u uvodnoj rečenici broj: "500.000,00" zamjenjuje se brojem: "375.000,00".

Točka 38. mijenja se i glasi:

"38) ako ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola u skladu sa člankom 180. stavkom 2., člankom 181. stavcima 1., 2. i 3., člankom 182. i člankom 183. ovoga Zakona ili ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 181. stavka 4. ovoga Zakona,".

Točka 39. briše se.

Točka 40. mijenja se i glasi:

"40) ako pojedina kontrolna funkcija ne obavijesti upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku u skladu s odredbom članka 184. ovoga Zakona,".

U točki 43. riječ: "ili" briše se i dodaje se zarez.

Na kraju točke 44. točka se zamjenjuje zarezom.

Iza točke 44. dodaju se točke 45., 46., 47. i 48. koje glase:

"45) ako ne osigura da stjecatelj bez suglasnosti ne ostvaruje prava iz dionica za koja mu je naložena prodaja ili ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o svim promjenama dioničara u skladu sa člankom 40. stavkom 8. ovoga Zakona,

46) ako ne postupi u skladu s člankom 54.a, člankom 113. točkom 4. i člankom 113.a ovoga Zakona ili propisom koji Hrvatska narodna banka donese na temelju članka 161. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona,

47) ako postupi protivno odredbama o kupoprodaji plasmana iz članka 160.a stavka 2. do 5. ovoga Zakona ili ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 160.a stavka 7. ovoga Zakona ili

48) ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o datumu održavanja glavne skupštine u roku propisanom za obavještanje dioničara kreditne institucije o održavanju glavne skupštine ili ne dopusti predstavniku Hrvatske narodne banke prisustvovanje na glavnoj skupštini u skladu sa člankom 236.b ovoga Zakona.".

U stavcima 2., 4. i 6. iza riječi: "kaznit će se" dodaje se riječ: "i".

U stavku 2. broj: "25.000,00" zamjenjuje se brojem: "18.000,00".

U stavku 3. broj: "100.000,00" zamjenjuje se brojem: "75.000,00".

U stavcima 4. i 6. broj: "10.000,00" zamjenjuje se brojem: "7.500,00".

U stavku 5. broj: "250.000,00" zamjenjuje se brojem: "180.000,00".

**Članak 128.**

U članku 361. stavku 1. u uvodnoj rečenici broj: "50.000,00" zamjenjuje se brojem: "37.500,00".

Točka 8. mijenja se i glasi:

"8) ako javno ne objavi ili pri javnom objavljivanju ne postupi u skladu sa člankom 176. do 178.a ovoga Zakona ili postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 178. stavka 3. ovoga Zakona,".

Točke 10. i 11. brišu se.

U točki 19. riječ: "ili" briše se i dodaje se zarez.

Točka 20. mijenja se i glasi:

"20) ako postupa protivno odredbama o objavljivanju općih uvjeta poslovanja propisanih člankom 306. stavicima 1., 2. i 3. ovoga Zakona,".

Iza točke 20. dodaju se točke 21., 22., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 29. i 30. koje glase:

"21) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora, te ne navede razloge prestanka mandata protivno članku 42.a stavku 4. ovoga Zakona,  
22) ako ne donese ili ne provodi primjerenu politiku za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije protivno članku 45. stavku 2. ovoga Zakona ili postupi protivno propisu koji je donijela Hrvatska narodna banka na temelju članka 45. stavka 3. ovoga Zakona,

23) ako postupi protivno propisu koji je donijela Hrvatska narodna banka na temelju članka 52. stavka 5. ovoga Zakona,

24) ako ne identificira ključne funkcije u skladu s člankom 54.b stavkom 1. ovoga Zakona ili ne donese i ne provodi primjerene politike za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija u skladu s člankom 54.b stavkom 2. ili ne poduzme odgovarajuće mjere kojima će osigurati da nositelj ključne funkcije bude primjeren u skladu s člankom 54.b stavkom 3. ili postupi protivno propisu koji je donijela Hrvatska narodna banka na temelju članka 54.b stavka 4. ovoga Zakona,

25) ako ne ispuni obveze iz članka 304.a stavka 1. ovoga Zakona,

26) ako na ugovor o kreditu neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji kreditna institucija odobrava potrošaču ne primjenjuje odredbe i propise sukladno članku 308.a ovoga Zakona,

27) ako postupa protivno odredbama članka 308.b i 308.c ovoga Zakona,

28) ako u skladu sa člankom 309. stavkom 2. ovoga Zakona u utvrđenom roku ne dostavi dodatne podatke, izvještaje i druge akte koje je zatražila Hrvatska narodna banka,

29) ako ne imenuje odgovornu osobu za poslove rješavanja prigovora potrošača (članak 309. stavak 4.), ili

30) ako ne dostavi podatke o prigovorima potrošača na način i u rokovima koje odredi Hrvatska narodna banka (članak 309. stavak 7.)."

U stavku 2. iza riječi: "kaznit će se" dodaje se riječ "i", a broj: "5.000,00" zamjenjuje brojem: "3.500,00".

### **Članak 129.**

U članku 362. stavku 1. u uvodnoj rečenici broj: "100.000,00" zamjenjuje se brojem: "75.000,00".

U stavku 2. broj: "5.000,00" zamjenjuje se brojem: "3.500,00".

### **Članak 130.**

U članku 363. stavku 1. u uvodnoj rečenici broj: "5.000,00" zamjenjuje se brojem: "3.500,00".

U točki 1. riječi: "u skladu sa člankom 48. stavkom 1. i 3. ovoga Zakona" zamjenjuju se riječima: "u skladu sa člankom 48. stavkom 1., 3. i 4. ovoga Zakona".

U stavku 2. u uvodnoj rečenici broj: "5.000,00" zamjenjuje se brojem: "3.500,00".

U točki 3. riječ: "ili" zamjenjuje se zarezom.

U točki 4. iza riječi: "Zakona" briše se točka i dodaje riječ: "ili".

Iza točke 4. dodaje se točka 5. koja glasi:

"5) ako postupi protivno članku 54.a ovoga Zakona ili podzakonskom aktu donesenom na temelju članka 161. stavka 1. točke 12. ovoga Zakona."

### **Članak 131.**

U članku 364. stavcima 1., 13., 14., 16. i 17. broj: "10.000,00" zamjenjuje se brojem: "7.500,00".

U stavku 2. broj: "5.000,00" zamjenjuje se brojem: "3.500,00".

U stavcima 3. i 15. broj: "100.000,00" zamjenjuje se brojem: "75.000,00".

U stavcima 4., 5., 7., 8., 10., 11. i 12. broj: "50.000,00" zamjenjuje se brojem: "37.500,00".

U stavcima 6. i 9. broj: "500.000,00" zamjenjuje se brojem: "375.000,00".

U stavku 6. riječi: "članka 40. stavka 2. ovoga Zakona" zamjenjuju se riječima: "članka 40. stavka 1. i 2. ovoga Zakona".

U stavku 8. riječi: "članka 40. stavka 2. ovoga Zakona" zamjenjuju se riječima: "članka 40. stavka 1. i 2. ovoga Zakona".

**Članak 132.**

U članku 365. u stavku 1. u uvodnoj rečenici broj: "1.000.000,00" zamjenjuje se brojem: "750.000,00".

U točki 1. iza riječi: "nadređeni financijski holding" dodaje se zarez i riječi: "nadređeni mješoviti financijski holding".

U točkama 2., 3. i 5. iza riječi: "nadređeni financijski holding" dodaju se riječi: "ili nadređeni mješoviti financijski holding".

U točki 7. iza riječi: "nadređeni financijski holding" dodaju se riječi: "ili nadređeni mješoviti financijski holding".

U točki 8. riječ: "ili" briše se i dodaje se zarez.

Na kraju točke 9. briše se točka i dodaje zarez.

Iza točke 9. dodaje se točka 10. koja glasi:

"10) nadređena kreditna institucija u RH ako u skladu sa člankom 178.a javno ne objavi informacije o upravljanju i organizaciji,".

U stavku 2. broj: "25.000,00" zamjenjuje se brojem: "18.000,00".

**Članak 133.**

U članku 366. stavku 1. u uvodnoj rečenici broj: "100.000,00" zamjenjuje se brojem: "75.000,00".

U stavku 2. broj: "50.000,00" zamjenjuje se brojem: "37.500,00".

U stavku 3. brojka: "10.000,00" zamjenjuje se brojkom: "7.500,00".

**Članak 134.**

U članku 367. stavcima 1., 3. i 5. broj: "500.000,00" zamjenjuje se brojem: "375.000,00".

U stavcima 2., 3., 4., 6. i 7. broj: "25.000,00" zamjenjuje se brojem: "18.000,00".

U stavcima 3. i 4. riječi: "Za prekršaj iz članka 169. stavka 1." zamjenjuju se riječima: "Za prekršaj iz članka 169. stavka 1. i 6.".

**Članak 135.**

U članku 375. stavku 1. iza riječi: "nadređenoga financijskog holdinga u RH" dodaju se riječi: "ili podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga mješovitoga financijskog holdinga u RH".

U stavku 2. iza riječi: "nadređenome financijskome holdingu u RH" dodaju se riječi: "nadređenome mješovitome financijskome holdingu u RH".

**Članak 136.**

U cijelom tekstu Zakona riječi: "Europski odbor bankovnih supervizora" u određenom padežu zamjenjuju se riječima: "Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo" u odgovarajućem padežu.

U cijelom tekstu Zakona riječ: "konačno" u određenom broju i padežu se briše.

U cijelom tekstu Zakona riječi: "Upravni sud Republike Hrvatske" zamjenjuje se riječima: "nadležni upravni sud" u odgovarajućem broju i padežu.

**PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

Usklađivanje s odredbama ovoga Zakona

**Članak 137.**

(1) Pravne ili fizičke osobe koje su stupanjem na snagu članka 6. ovoga Zakona postale osobe koje zajednički djeluju dužne su najkasnije do 30. lipnja 2013. godine predati zahtjev iz članka 34. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine, br. 117/2008, 74/2009, 153/2009 i 108/2012).

(2) Kreditna institucija dužna je uskladiti se sa člankom 14. ovoga Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(3) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku iz članka 15. ovoga Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(4) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku iz članka 19. ovoga Zakona najkasnije do 30. rujna 2013. godine.

(5) Kreditna institucija dužna je za članove nadzornog odbora koji su na dužnost stupili ili će stupiti do 31. ožujka 2014. godine napraviti procjenu primjerenosti u skladu sa člankom 19. ovoga Zakona i za njih podnijeti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije najkasnije do 31. ožujka 2014. godine.

(6) Hrvatska narodna banka odlučit će o zahtjevima iz stavka 5. ovoga članka najkasnije u roku od devet mjeseci od datuma podnošenja potpunog zahtjeva.

(7) Do donošenja odluke Hrvatske narodne banke iz stavka 6. ovoga članka članovi nadzornog odbora nastavljaju obavljati svoje dužnosti te su odluke nadzornog odbora valjane.

(8) Za osobe koje kreditna institucija namjerava imenovati kao članove nadzornog odbora od 1. travnja 2014. godine dužna je podnijeti zahtjev za prethodnu suglasnost najkasnije tri mjeseca prije tog datuma.

(9) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku iz članka 22. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 54.b stavak 2. Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine, te najkasnije do 31. prosinca 2013. godine za nositelje ključnih funkcija napraviti procjenu primjerenosti.

(10) Kreditna institucija dužna je osnovati odbor za primitke u skladu sa člankom 22. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 54.a Zakona, te se uskladiti s člankom 28. ovoga Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(11) Kreditna institucija dužna je uskladiti se sa člankom 31. ovoga Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(12) Kreditna institucija dužna je uskladiti se sa člankom 41. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 176. stavak 1. točku 15. Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(13) Kreditna institucija dužna je uskladiti se sa člankom 42. ovoga Zakona najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(14) Kreditna institucija dužna je uskladiti se s odredbama članka 45. ovoga Zakona vezanim za eksternalizaciju kontrolnih funkcija najkasnije do 30. lipnja 2013. godine.

(15) Hrvatska narodna banka će u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti podzakonske akte iz članka 15. i 19. ovoga Zakona.

(16) Hrvatska narodna banka će u roku od 30 dana od dana pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji donijeti podzakonski akt iz članka 52. ovoga Zakona.

Prijelazne odredbe vezane uz zaštitu potrošača

### **Članak 138.**

(1) Na postojeće ugovore o depozitu i kreditu ugovorene prije stupanja na snagu ovoga Zakona primjenjuju se odredbe članka 115. ovoga Zakona.

(2) Kreditna institucija dužna je uskladiti se s člankom 116. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 308.a Zakona najkasnije u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Kreditna institucija koja se u roku iz stavka 2. ovoga članka nije uskladila s člankom 116. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 308.a Zakona, ne smije sklapati nove ugovore o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom i ne smije mijenjati postojeće kamatne stope na štetu potrošača sve dok se ne uskladi s odredbama članka 116. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 308.a Zakona.

#### Stupanje na snagu

#### **Članak 139.**

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama, osim:

- članka 111., 112., 113. i 115. ovoga Zakona koji stupaju na snagu prvi dan nakon isteka 90 dana od njegove objave,
- članka 34. ovoga Zakona koji stupa na snagu 1. srpnja 2013. godine i
- članka 25. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 67. stavak 4. Zakona, članka 31. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 121. točka 3. Zakona, članka 32. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 127. stavak 4. Zakona, članka 50., 51., 52., 53., 54., 55., 56., 57., 58. i 60. ovoga Zakona, članka 91. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 282. stavak 4. i 5. Zakona, članka 92., 94., 95., 96., 97., 98., 99., 100., 101., 102., 104. i 106. ovoga Zakona, članka 107. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 301. stavak 2. Zakona, članka 108. ovoga Zakona u dijelu koji se odnosi na članak 301.a stavak 3. Zakona i članka 110. ovoga Zakona, koji stupaju na snagu danom pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji.



## O B R A Z L O Ž E N J E

### **Uz članak 1.**

Ovim člankom utvrđuje se s kojim je sve propisima Europske unije usklađen Zakon o kreditnim institucijama.

### **Uz članak 2.**

Odredbom ovoga članka proširuje se definicija konsolidirajućeg supervizora u članku 7. stavku 2. kako bi obuhvatila i grupu kreditnih institucija s mješovitim financijskim holdingom kao nadređenim društvom.

### **Uz članak 3.**

Odredbom ovoga članka u članku 10. dodaje se stavak 3., kojim se određuje značenje mješovitoga financijskoga holdinga u skladu s definicijom iz Zakona o financijskim konglomeratima.

### **Uz članke 4. i 5.**

Odredbama ovih članaka dopunjuju se članci 19. i 20. te se proširuju definicije nadređene kreditne institucije u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji, kao i nadređenoga financijskoga holdinga u Republici Hrvatskoj i u Europskoj uniji kako bi obuhvatile i činjenicu da se ovim izmjenama Zakona grupa kreditnih institucija proširuje i onda kada je nadređeno društvo mješoviti financijski holding. U skladu s time u ovim člancima definiraju se pojmovi nadređenoga mješovitog financijskoga holdinga u Republici Hrvatskoj i u Europskoj Uniji.

### **Uz članak 6.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 25. koji uređuje zajedničko djelovanje osoba. Definicija zajedničkog djelovanja proširuje se na način da obuhvaća društvo za upravljanje i svi investicijski fondovi kojima to društvo upravlja; fizičke i pravne osobe koje kontroliraju druge pravne osobe; osobe koje su međusobno povezane u skladu s odredbama Zakona o preuzimanju dioničkih društava.

### **Uz članak 7.**

Ovom odredbom mijenja se članak 26. kako bi se obuhvatio mješoviti financijski holding s obzirom na to da će on ulaziti u grupu kreditnih institucija za koju se provodi supervizija na konsolidiranoj osnovi.

### **Uz članak 8.**

Odredbom ovoga članka mijenjaju se u članku 34. pozivanja na druge odredbe Zakona. Izmjene su potrebne zbog izmjena sadržaja postojećih članaka.

### **Uz članak 9.**

Ovom odredbom mijenja se članak 35. koji uređuje podatke koje je potrebno priložiti uz zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela. U skladu s promjenom iz prethodnog članka, traži se i popis osoba koje zajednički djeluju. Informacija o nekažnjavanosti stjecatelja pravne osobe proširuje se, tako da se traži podatak o tome je li stjecatelj pravomoćno osuđen za neko od kaznenih djela za koje se progone po službenoj dužnosti ili za neki od prekršaja, a ako jest za koja kaznena djela i koje prekršaje te kada je nastupila pravomoćnost odluke i vodi li se kazneni ili prekršajni postupak.

Informacija o nekažnjavanosti stjecatelja fizičke osobe mijenja se na način da se traži podatak o tome je li stjecatelj pravomoćno osuđen za neko od kaznenih djela za koje se progoni po službenoj dužnosti ili za neki od prekršaja, a ako jest za koja kaznena djela i koje prekršaje te kada je nastupila pravomoćnost odluke i vodi li se kazneni ili prekršajni postupak.

Informacijom o nekažnjavanosti smatra se kaznene, odnosno prekršajne evidencije nadležnog tijela odgovarajuće države, koji nije stariji od 90 dana, a ako se takav podatak prema propisima te države ne može dobiti, izjava pravne ili fizičke osobe na koju se podatak odnosi, koja nije starija od 30 dana.

#### **Uz članak 10.**

Ova odredba omogućava Hrvatskoj narodnoj banci pobliže propisivanje kriterija na temelju kojih procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela.

#### **Uz članak 11.**

Ovom se odredbom mijenja članak 40. koji uređuje pravne posljedice stjecanja udjela u kreditnoj instituciji bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke. Detaljiziraju se elementi donošenja rješenja o prodaji dionica i postupka prodaje dionica.

#### **Uz članak 12.**

Ovom se odredbom dodaje članak 40.a u skladu s kojim Hrvatska narodna banka može imenovati delegata za glasovanje ako bi nakon smanjenja kvoruma za valjano odlučivanje stjecatelj koji nema suglasnost imao potrebnu većinu za donošenje odluke na glavnoj skupštini dioničara. Također se uređuju mandat, prava i obveze delegata za glasovanje.

#### **Uz članak 13.**

Ovom se odredbom mijenja članak 41. na način da Hrvatska narodna banka može oduzeti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ako bilo koji imatelj kvalificiranog udjela krši svoje zakonske obveze ili ne postupi u skladu s rješenjem kojim mu se nalaže uklanjanje nedostataka. Ova se odredba dosad odnosila samo na imatelje koji su imali položaj nadređene kreditne institucije, nadređenoga financijskog holdinga ili nadređenoga mješovitog holdinga.

#### **Uz članak 14.**

Ovom se odredbom dodaje članak 42.a kojim se propisuje da članovi uprave i nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za provođenje svojih poslova. Također, uvodi se obveza kreditne institucije da obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prestanku mandata člana uprave i nadzornog odbora, uz navođenje razloga.

#### **Uz članak 15.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 44. na način da iz ugovora između kreditne institucije i članova uprave ili iz drugog akta kreditne institucije ne smije proizlaziti da članovi uprave ostvaruju pravo na isplatu otpremnine i varijabilnih primitaka nakon donošenja odluke Hrvatske narodne banke o imenovanju posebne uprave ili nakon donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka.

Također, odredbom ovoga članka mijenjaju se uvjeti koje mora ispuniti član uprave kreditne institucije. Također, kreditnim institucijama se uvodi obveza donošenja i provođenja primjerene politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije, pri čemu Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj te politike i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije. Hrvatska narodna

banka pobliže će propisati uvjete za članstvo u upravi, postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i potrebnu dokumentaciju, a može pobliže propisati sadržaj te politike i dinamiku procjene ispunjenja uvjeta za članove uprave kreditne institucije.

**Uz članak 16.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 46. Uz ispravljanja određenih pozivanja na odredbe Zakona, uređuje se način na koji Hrvatska narodna banka pribavlja podatke o pravomoćnoj osuđivanosti za kaznena djela i prekršaje u Republici Hrvatskoj za osobe za koje je podniet zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti.

**Uz članak 17.**

Ovom odredbom propisuje se obveza upravi kreditne institucije da redovito preispituje primjerenost i djelotvornost kontrolnih funkcija.

**Uz članak 18.**

Ovom se odredbom definira da se pisana opomena članu uprave iz članka 50. izdaje bez obzira na to je li u trenutku izdavanja opomene osoba i dalje član ili predsjednik uprave kreditne institucije.

**Uz članak 19.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 52. koji uređuje uvjete za članstvo osobe u nadzornom odboru kreditne institucije. Uvodi se obveza kreditnim institucijama da donesu i provode primjerene politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove nadzornog odbora.

**Uz članak 20.**

Odredbom ovoga članka dodaju se novi članci 52.a i 52.b kojima se uređuje izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije i oduzimanje te suglasnosti. Postupak izdavanja i oduzimanja suglasnosti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora suštinski je jednak postupku koji se primjenjuje za funkciju člana uprave kreditne institucije. Zahtjev za prethodnom suglasnošću proizlazi iz zahtjeva za procjenom primjerenosti tih osoba u skladu sa Smjernicama o procjeni primjerenosti članova upravljačkih tijela i nositelja ključnih funkcija, koje je izdalo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

**Uz članak 21.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 53. koji uređuje nadležnosti nadzornog odbora, na način da nadzorni odbor više ne daje suglasnost upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola.

**Uz članak 22.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 54.a kojim se propisuju obveza nadzornom odboru kreditne institucije da osnuje odbor za primitke i dužnosti tog odbora. Odbor se sastoji od članova nadzornog odbora.

Također, dodaje se članak 54.b kojim se uvodi obveza kreditnih institucija da identificiraju ključne funkcije u kreditnoj instituciji te da donesu i provode primjerene politike za izbor i procjenu primjerenosti nositelja tih ključnih funkcija.

**Uz članak 23.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 55., te se propisuje da se i na članove uprave mješovitoga financijskoga holdinga na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 45. ovoga Zakona.

**Uz članke 24. i 26.**

Odredbama ovih članaka izmjenjuju se u člancima 65. i 88. pozivanja na druge odredbe Zakona. Izmjene su potrebne zbog izmjena sadržaja postojećih članaka.

**Uz članak 25.**

Odredbom ovoga članka mijenjaju se stavci 3. i 4. u članku 67., koji uređuje razloge za oduzimanje odobrenja za rad. U skladu s izmjenama, Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o nedostupnosti depozita kada ocijeni da kreditna institucija, iz razloga koji su izravno povezani s njezinom financijskom situacijom, nije sposobna u danom trenutku isplatiti depozit definiran zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita, a koji je dospio i da trenutno nije za očekivati da će biti sposobna to učiniti. Uređuje se i rok donošenja toga rješenja: u najkraćem mogućem roku, a najkasnije u roku od 5 radnih dana nakon što je utvrdila da kreditna institucija nije isplatila dospjele i plative depozite definirane Zakonom o osiguranju depozita.

**Uz članke 27. i 30.**

Odredbama ovih članaka dopunjuju se članci 97. i 117. na način da se određuje što su resekuritizacija i resekuritizacijska pozicija te se dopunjuje obuhvat upravljanja sekuritizacijskim rizikom.

**Uz članke 28. i 29.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 113. te se njime proširuje obveza kreditne institucije na uspostavljanje i provođenje djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja tako da je kreditna institucija dužna, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća i politike primitaka koje su u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima te koje promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima.

Povezano s obvezom donošenja primjerene politike primitaka, dodaje se i novi članak 113.a kojim se zabranjuje isplata novougovorenih varijabilnih primitaka pravo na ostvarivanje kojih nije usklađeno s odredbama Zakona ili podzakonskog propisa.

**Uz članak 31.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 121. u kojem se proširuju zahtjevi za djelotvorno upravljanje likvidnosnim rizikom. Novost je da će kreditna institucija morati uzeti u obzir moguća pravna, supervizijska ili provedbena ograničenja u prijenosu likvidnih i slobodnih sredstava unutar i izvan Europskoga gospodarskog prostora. Također, morat će primjenjivati adekvatni mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova, koristi i rizika.

**Uz članak 32.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 127. na način da se propisuje obveza nadređenoj kreditnoj instituciji da donese politike primitaka koje moraju biti u skladu s djelotvornim upravljanjem rizicima. Osim toga, dopunama članka 127. precizira se da bonitetne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi mora ispunjavati i kreditna institucija koja je podređena nadređenom mješovitom financijskom holdingu.

**Uz članak 33.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 128. stavak 3. na način da se proširuje mogućnost ispunjavanja kvalifikacijskih uvjeta i minimalnih zahtjeva za primjenu internih modela na grupnoj osnovi i onda kada je nadređeno društvo kreditnoj instituciji mješoviti financijski holding.

**Uz članak 34.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 131. tako da se kapitalni zahtjev za rizik namire više ne izračunava samo za poslove u knjizi trgovanja nego za sve poslove kreditne institucije.

**Uz članak 35.**

Odredbama ovoga članka dodaje se članak 160.a kojim se regulira kupoprodaja plasmana kreditnih institucija. Pritom se pod kupoprodajom plasmana podrazumijeva prijenos plasmana, odnosno rizika i koristi s osnove plasmana. Reguliraju se samo oni ugovori čija bi posljedica trebao biti prestanak priznavanja financijske imovine u bilanci kreditne institucije, što nadalje pretpostavlja da se za taj iznos plasmana više ne bi trebali izračunavati kapitalni zahtjevi, ispravci vrijednosti kao ni drugi bonitetni zahtjevi. Namjera ovoga članka je propisati određeni pravni okvir kojeg bi kreditne institucije trebale primjenjivati pri prodaji svojih plasmana drugim osobama čime bi se, među ostalim, osiguralo da se tim transakcijama trajno prenose rizici i koristi s osnove prodanih plasmana na stjecatelja. Detaljni uvjeti propisat će se podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke. U vezi s plasmanima potrošačima, ako bi kreditna institucija prodavala plasmane koji su odobreni potrošačima, za eventualnu štetu koja bi nastala za potrošača zbog njegovog dovođenja u nepovoljniji položaj u odnosu na položaj koji je po osnovi zaštite potrošača imao kod kreditne institucije, solidarno odgovaraju kreditna institucija prodavatelj i stjecatelj plasmana. Nadalje, ovim člankom propisano je da za ugovore koji se odnose na materijalno značajne iznose plasmana prethodno treba obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Odredbe ovoga članka neće se odnositi na ugovore koji se sklapaju u okviru mjera za kreditne institucije u financijskim poteškoćama kada te mjere provode ovlaštene osobe ili administrativna tijela.

**Uz članak 36.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 161. stavak 1. točkama 12. i 13., kojom se ovlašćuje Hrvatska narodna banka da podzakonskim propisom detaljnije uredi politiku primitaka radnika kreditnih institucija te sadržaj plana oporavka kreditne institucije.

**Uz članak 37.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 162. stavak 2. točka 2., na način da je kreditna institucija dužna bez odgađanja izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o održanoj glavnoj skupštini, a ne više o sazivanju glavne skupštine.

**Uz članak 38.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 162.a pod nazivom "Referentni trendovi vezani uz primitke radnika", kojim se propisuje da Hrvatska narodna banka utvrđuje referentne trendove i prakse kreditnih institucija vezane uz primitke radnika kreditne institucije.

**Uz članak 39.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 163.a kojim se propisuje da je kreditna institucija dužna na zahtjev Hrvatske narodne banke izraditi i dostaviti plan oporavka u roku koji Hrvatska narodna banka navede u zahtjevu.

**Uz članak 40.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 169. kojim se uređuje bankovna tajna.

Uređuje se iznimka od bankovne tajne iz stavka 3. točke 6., pa se nakon izmjene iznimka odnosi na povjerljive podatke o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku, a koji se priopćavaju pravnoj osobi koja prikuplja i razmjenjuje ove podatke između kreditnih i/ili financijskih institucija.

Uvedene su i tri dodatne iznimke od obveze kreditne institucije na čuvanje bankovne tajne, i to (a) ako to pisanim putem zatraži Državno odvjetništvo Republike Hrvatske ili ako Državno odvjetništvo Republike Hrvatske naloži Ministarstvu unutarnjih poslova prikupljanje podataka u predistražnom postupku, (b) ako se povjerljivi podaci priopćavaju sudužniku, založnom dužniku, jamcu ili drugom sudioniku kreditnog odnosa u svrhu naplate potraživanja kreditne institucije iz tog kreditnog odnosa i (c) ako se povjerljivi podaci priopćavaju osobi koja je pogrešno uplatila novčana sredstva na račun klijenta kreditne institucije, i to samo podatke koji su potrebni u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata pogrešno uplaćenih novčanih sredstava.

Također, dodaje se novi stavak 6. kojim se propisuje mogućnost razmjenjivanja povjerljivih podataka (na temelju pisane suglasnosti klijenta, o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku) pod određenim uvjetima. Hrvatska narodna banka pritom može, u skladu sa stavkom 7. detaljnije propisati uvjete za takvu razmjenu povjerljivih podataka.

**Uz članak 41.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 176. stavak 1. na način da se uvodi obveza javne objave informacija o politici primitaka radnika i provođenju te politike. Također, uvodi se stavak 5. kojim se određuje obveza kreditne institucije da donese politiku za procjenu toga prikazuju li njezine javno objavljene informacije cjelovit profil rizičnosti kreditne institucije sudionicima na tržištu, kao i dodatni zahtjevi javne objave ako informacije ne prikazuju cjelovit profil rizičnosti.

**Uz članak 42.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 178.a kojim se propisuje obveza nadređenoj kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj da jednom godišnje na internetskim stranicama javno objavi opis strukture grupe kreditnih institucija i sustava upravljanja.

**Uz članak 43.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 180. te se njime odsad propisuju definicija sustava unutarnjih kontrola i minimalni obuhvat djelotvornog sustava unutarnjih kontrola.

**Uz članak 44.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 181. koji uređuje kontrolne funkcije kreditne institucije, te su stavkom 2. proširene ovlasti Hrvatske narodne banke u dijelu koji se odnosi na detaljnije reguliranje rada kontrolnih funkcija u budućim podzakonskim aktima.

**Uz članke 45., 46., 47. i 48.**

Odredbama ovih članaka mijenjaju se članci 182., 183. i 184. te se brišu ostali članci Zakona iz Glave koja uređuje sustav unutarnjih kontrola (članci 185. do 189.). Ovim se člancima propisuju zajednički zahtjevi vezani uz organizacijski ustroj i osobe koje obavljaju poslove kontrolnih funkcija te obavještanje organa kreditne institucije od strane kontrolnih funkcija. Na navedeni se način odredbe propisa usklađuju s odredbama odgovarajućih propisa Europske unije.

Odredbom članka 182. stavka 7. ukida se mogućnost potpune eksternalizacije funkcije unutarnje revizije te se izjednačuje tretman svih triju kontrolnih funkcija na način da se nijedna ne može u potpunosti eksternalizirati.

**Uz članak 49.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 196. stavak 2. u kojem se navodi popis mogućih ocjena koje revizorsko društvo daje za potrebe Hrvatske narodne banke o stanju u kreditnoj instituciji s aspekta upravljanja rizicima, kontrolnih funkcija, informacijskog sustava i izvješćavanja Hrvatske narodne banke. Iz popisa je uklonjena opisna ocjena "djelomično zadovoljavajuće" pa su ostale četiri moguće ocjene u rasponu od "potpuno zadovoljavajuće" do "u potpunosti nezadovoljavajuće".

**Uz članak 50.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 197. stavak 2. tako da se pod supervizijom smatra i izdavanje mišljenja, odobrenja i suglasnosti u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama. Također, definicija supervizije proširena je na način da obuhvaća i provjeru poslovanja kreditne institucije u skladu s propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

**Uz članak 51.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 215. na način da se propisuje obveza Hrvatske narodne banke da o poduzetim preventivnim mjerama obavijesti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

**Uz članak 52.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 220. na način da se osnovica za izračun godišnje naknade za superviziju kreditne institucije više ne propisuje Zakonom, nego se daje ovlast Hrvatskoj narodnoj banci da to uredi podzakonskim aktom.

**Uz članak 53.**

Odredbom ovoga članka u članku 222. dodaje se stavak 5. kojim se Hrvatskoj narodnoj banci daje ovlast da zatraži posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo ako nadležno tijelo druge države članice ne želi surađivati s Hrvatskom narodnom bankom.

**Uz članak 54.**

Odredbom ovoga članka u članak 222.a dodaje se novi stavak 6. kojim se propisuje obveza Hrvatske narodne banke da poštuje odluku koju je donijelo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo tijekom posredovanja koje je zatražilo nadležno tijelo uključeno u odlučivanje o značajnoj podružnici.

**Uz članak 55.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 222.b na način da se Hrvatskoj narodnoj banci daje ovlast da tijekom odlučivanja o značajnosti podružnice zatraži posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

**Uz članak 56.**

Odredbama ovoga članka izmjenjuju se u članku 222.c pozivanja na druge odredbe Zakona. Izmjene su potrebne zbog dodavanja stavaka u postojeće članke.

**Uz članak 57.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 223. stavak 4. tako da se precizira kako Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije razmjenjivati s nadležnim tijelima iz drugih država članica ili ih može prosljeđivati Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.

**Uz članak 58.**

Odredbama ovoga članka dopunjuje se članak 225. koji sadrži odredbe o razmjeni povjerljivih informacija te određuje osobe kojima se povjerljive informacije mogu dostavljati. Ovim člankom proširuje se popis tih osoba pa on uključuje tijela nadležna za nadzor nad platnim sustavima i Europski odbor za sistemske rizike.

**Uz članak 59.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 226. stavak 1. te Hrvatskoj narodnoj banci daje ovlast za sklapanje sporazuma radi razmjene informacija u svrhu obavljanja supervizije ne samo s nadležnim tijelima trećih država nego i s drugim relevantnim osobama iz trećih država kako je propisano u članku 225.

**Uz članak 60.**

Odredbama ovoga članka dopunjuje se članak 227. kojim se uređuje obavještanje tijela Europske unije o različitim područjima poslovanja i supervizije kreditnih institucija. Ovim izmjenama proširena su područja o kojima treba obavještavati ta tijela i dodan je zaseban stavak kojim se regulira dostavljanje podataka Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo.

**Uz članak 61.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 236. stavak 1. točka 3. koji uređuje supervizorsku mjeru sazivanja glavne skupštine kreditne institucije. Prema izmijenjenoj odredbi, Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji da sazove glavnu skupštinu s dnevnim redom koji odredi Hrvatska narodna banka i, ako je potrebno, izloži dioničarima u sjedištu društva izvješće o poslovanju kreditne institucije koje je Hrvatska narodna banka sastavila na temelju obavljene supervizije.

Također, dodaju se nove točke, 15. do 18., kojima se propisuju dodatne supervizorske mjere koje Hrvatska narodna banka može naložiti, i to ograničavanje iznosa varijabilnih primitaka radnika u odnosu na ostvarenu dobit, pretvaranje dobiti u temeljni kapital ili neki drugi oblik kapitala, izrada plana oporavka te razrješenje nositelja ključne funkcije i imenovanje novog nositelja.

**Uz članak 62.**

Odredbama ovoga članka iza članka 236. Zakona o kreditnim institucijama dodaju se novi članci:



Članak 236.a "Sazivanje glavne skupštine od strane Hrvatske narodne banke", kojim se Hrvatskoj narodnoj banci daje pravo da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije. Uvjet za to je da kreditna institucija nije izvršila naloženu supervizorsku mjeru u rokovima i na način određen u rješenju. Hrvatska narodna banka pri sazivanju glavne skupštine odredit će dnevni red i dostaviti izvješće o poslovanju kreditne institucije. Na predloženi dnevni red dioničari ne mogu dati protuprijedlog, niti prijedlog dopune dnevnog reda.

Kada se glavna skupština saziva radi povećanja i smanjenja temeljnog kapitala izvješće umjesto nadzornog odbora kreditne institucije sastavlja i podnosi Hrvatska narodna banka.

Članak 236.b "Prisustvovanje predstavnika Hrvatske narodne banke na glavnoj skupštini kreditne institucije", kojim se nalaže kreditnoj instituciji da obavijesti Hrvatsku narodnu banku o datumu održavanja glavne skupštine iz razloga što guverner može odrediti predstavnika Hrvatske narodne banke da prisustvuje glavnoj skupštini i obraća se dioničarima kreditne institucije prije njihovog glasovanja.

#### **Uz članak 63.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 237. novim stavkom 2. kojim se propisuje osnova na kojoj Hrvatska narodna banka temelji svoju odluku o stopi adekvatnosti kapitala za pojedinu kreditnu instituciju kada određuje stopu koja je veća od minimalno propisane.

#### **Uz članak 64.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 238. Zakona o kreditnim institucijama kojim se uređuje povjerenik Hrvatske narodne banke. Hrvatska narodna banka može imenovati povjerenika kad ocjeni da je potrebna detaljnija procjena i praćenje financijskog stanja te uvjeta poslovanja kreditne institucije i to na razdoblje koje ne može biti dulje od dvanaest mjeseci. Uz povjerenika može se imenovati jedan ili više pomoćnika, a ako se imenuje više pomoćnika jedan od njih mora biti zamjenik povjerenika.

Povjerenici mogu biti zaposlenici Hrvatske narodne banke ili neke druge osobe i za svoj rad imaju pravno na naknadu koju isplaćuje Hrvatska narodna banka.

#### **Uz članak 65.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 239. Zakona o kreditnim institucijama kojim se uređuju ovlasti povjerenika. Povjerenik ima pravo biti pozvan i sudjelovati na svim sjednicama uprave, nadzornog odbora i njihovim tijelima, te mu je kreditna institucija dužna pravovremeno dostaviti dokumentaciju potrebnu za sudjelovanje na tim sjednicama. Povjerenik ima pravo sazvati sjednice tih tijela i predlagati dnevni red, ali nema pravo glasa.

#### **Uz članak 66.**

Predloženim člankom iza članka 239. dodaju se novi članci u Zakon o kreditnim institucijama i to članak 239.a "Izvješće povjerenika o financijskom stanju kreditne institucije", prema kojem je povjerenik dužan u roku od 30 dana izraditi izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje. Hrvatska narodna banka dužna je dostavljeno izvješće dostaviti kreditnoj instituciji na očitovanje i očitovati se na njega u roku od 5 radnih dana.

Članak 239.b "Dužnost povjerenika na dodatno izvješćivanje", kojim je povjerenik dužan Hrvatsku narodnu banku dodatno izvještavati o svim okolnostima koje po njegovoj ocjeni mogu utjecati na neizvršavanje naloženih supervizorskih mjera i o svim drugim okolnostima

koje mogu utjecati na financijskog stanja kreditne institucije. Povjerenik može predložiti nalaganje supervizorskih mjera ili uvođenje posebne uprave.

Članak 239.c "Postupanje Hrvatske narodne banke na temelju izvješća povjerenika o financijskom stanju kreditne institucije", kojim Hrvatska narodna banka može temeljem izvješća povjerenika kreditnoj instituciji naložiti jednu ili više supervizorskih mjera. Ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji primjenu plana oporavka ili imenovati posebnu upravu.

**Uz članak 67.**

Navedenim člankom mijenja se članak 240. Zakona o kreditnim institucijama kojim se propisuje kada prestaje ovlast povjerenika i njegovih pomoćnika.

**Uz članak 68.**

Ovim člankom mijenja se članak 242. Zakona o kreditnim institucijama kojim se redefiniiraju pretpostavke nakon kojih Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o uvođenju posebne uprave. Posebna uprava imenuje se rješenjem u kojem se moraju navesti razlozi za uvođenje posebne uprave, članovi posebne uprave, razdoblje na koje se posebna uprava imenuje, te sadržaj i rokovi dostave izvješća koje je posebna uprava dužna sastaviti. Razdoblje na koje se posebna uprava imenuje ne može biti duže od osamnaest mjeseci.

**Uz članak 69.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 243. Zakona o kreditnim institucijama kojim se dosadašnjoj upravi i nadzornom odboru daje pravo na podnošenje upravne tužbe nadležnom upravnom sudu najkasnije u roku od trideset dana od dana dostave odluke o uvođenju posebne uprave.

**Uz članak 70.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 244. Zakona o kreditnim institucijama na način da članovi posebne uprave zastupaju kreditnu instituciju pojedinačno, naknadu za rad članovima posebne uprave isplaćuje Hrvatska narodna banka. Prava i obveze članova posebne uprave počinju danom donošenja odluke. Posljednjim stavkom se uređuje prestanak mandata posebnoj upravi.

**Uz članak 71.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 245. Zakona o kreditnim institucijama na način da se precizira da se rješenje o uvođenju posebne uprave dostavlja kreditnoj instituciji i članovima uprave i nadzornog odbora.

**Uz članak 72.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 246. Zakona o kreditnim institucijama na način da ovlast dosadašnjih članova uprave i nadzornog odbora prestaju danom donošenjem odluke o uvođenju posebne uprave. Istog dana otkazuju se ugovori na temelju kojih su dosadašnji članovi uprave bili zaposleni u toj kreditnoj instituciji i prestaje pravo na isplatu eventualnih otpremnina i drugih varijabilnih primitaka.

**Uz članak 73.**

Odredbom ovoga članka iza članka 246. Zakona o kreditnim institucijama dodaje se novi članak 246.a "Odgovornost za štetu", kojim se propisuje da odgovornost za štetu postoji samo

ako posebna upravu štetu počini namjerno ili iz krajnje nepažnje pri obavljanju svojih dužnosti.

#### **Uz članak 74.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 248. Zakona o kreditnim institucijama kojim se kao i do sada uređuje da posebna uprava vodi poslove kreditne institucije i da Hrvatska narodna banka može davati pisane naloge i upute posebnoj upravi. Novina je da se za vrijeme mandata posebne uprave mogu prenositi ugovori i depoziti bez suglasnosti druge ugovorne strane ugovora koji se prenose.

#### **Uz članak 75.**

Odredbom ovoga članka mijenja se članak 249. Zakona o kreditnim institucijama kojim se redefiniiraju dužnosti posebne uprave. Posebna uprava ima dužnost podnijeti izvješće o financijskom stanju kreditne institucije i procjenu mogućnosti za njezino daljnje poslovanje, te dodatna izvješća o svim okolnostima koje mogu utjecati na financijsko stanje kreditne institucije. Hrvatska narodna banka može naložiti posebnoj upravi sazivanje glavne skupštine dioničara s prijedlogom dnevnog reda i prijedlogom odluka. U tom slučaju će se primjenjivati članak 236.a Zakona o kreditnim institucijama.

#### **Uz članak 76.**

Ovim članka u potpunosti se mijenja članak 250. Zakona o kreditnim institucijama te se od sada njime uređuje prestanak mandata posebnoj upravi. Posebna uprava će po nalogu Hrvatske narodne banke donijeti odluku o sazivanju glavne skupštine dioničara kreditne institucije sa dnevnim redom imenovanja članova novog nadzornog odbora. Ako glavna skupština donese odluku o izboru članova nadzornog odbora, dva člana novoimenovanog nadzornog odbora vršiti će funkciju članova uprave, te tim imenovanjem prestaje mandat posebnoj upravi. Novoimenovani nadzorni odbor mora u roku od tri mjeseca imenovati članove uprave. Ako je statutom kreditne institucije predviđeno da nadzorni odbor ima tri člana, glavna skupština mora u nadzorni odbor imenovati pet članova kako bi dva člana novoizabranog nadzornog odbora mogla obavljati funkciju članova uprave dok se ne imenuju novi članovi uprave.

#### **Uz članak 77.**

Ovim člankom brišu se članci 251. do 253. Zakona o kreditnim institucijama jer su postali nepotrebni, budući da je navedena problematika uređena izmjenama članaka 241. do 250.

#### **Uz članke 78. i 80.**

Odredbama ovih članaka mijenjaju se članci 262. i 269., koji uređuju obvezu likvidatora da bez odgađanja podnesu prijedlog za otvaranje stečajnog postupka ako tijekom provođenja redovne ili prisilne likvidacije procijene da je nastupio neki od stečajnih razloga. Odredba članka 262. usklađuje se s izmijenjenim člankom 273., kojim je propisano da likvidator kreditne institucije može podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom samo zbog razloga navedenih u Stečajnom zakonu.

#### **Uz članak 79.**

Odredbama ovoga članka izmjenjuju se u članku 263. pozivanja na druge odredbe Zakona. Izmjene su potrebne zbog izmjena sadržaja i brisanja postojećih članaka.

**Uz članke 81. do 90.**

Navedenim člancima mijenjaju se članci 273. do 278. Zakona o kreditnim institucijama kojima se uređuje stečaj kreditne institucije na način da se uzimajući u obzir opća pravila stečajnog postupka i posebnost poslovanja kreditnih institucija što je moguće više zaštite štediša, depoziti i imovina kreditne institucije. Instituti koji postoje u Stečajnom zakonu su ovim člancima prilagođeni posebnostima i uvjetima pod kojima posluju kreditne institucije.

Člankom 81. mijenja se članak 273. Zakona o kreditnim institucijama kojim se propisuje da Hrvatska narodna banka može podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom ako se ostvare razlozi iz članka 274. Zakona o kreditnim institucijama. Ako se kreditna institucija nalazi u likvidaciji tada i likvidatori imaju pravo podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka, ali u tom slučaju likvidatori mogu podnijeti prijedlog iz stečajnih razloga navedenih u Stečajnom zakonu.

Člankom 82. mijenja se članak 274. Zakona o kreditnim institucijama kojim se propisuju stečajni razlozi temeljem kojih Hrvatska narodna banka može podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka. Stečajni razlozi su nedostupnost depozita koju je rješenjem utvrdila Hrvatska narodna banka, blokada računa kreditne institucije duže od dva radna dana, imovina kreditne institucije je manja od postojećih obveza, kreditna institucija unatoč naloženim supervizorskim mjerama ne ispunjava uvijete vezane za jamstveni kapital i ako kreditna institucija nije sposobna ili neće biti sposobna ispunjavati svoje dospjele novčane obveze.

Člankom 83. iza članka 274. u Zakon o kreditnim institucijama dodaju se članci 274.a i 274.b kojima je cilj očuvati imovinu kreditne institucije u razdoblju od donošenja odluke Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka pa do donošenja odluke nadležnog trgovačkog suda o otvaranju stečajnog postupka. Zbog specifičnosti poslovanja, imovina kreditne institucije može se značajno smanjiti u samo nekoliko dana radi činjenice da Hrvatska narodna banka namjerava podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka. Iz tog razloga su člankom 274.a propisane privremene zabrane kao pravne posljedice koje nastupaju po sili zakona odmah po objavljivanju odluke Savjeta Hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga o otvaranju stečajnog postupka. Po svom sadržaju privremene zabrane su vrlo slične mjerama osiguranja iz članka 44. Stečajnog zakona koje stečajni sudac može odrediti u predstečajnom postupku radi zaštite imovine stečajnog dužnika. Privremene zabrane kao pravna posljedica odluke Savjeta hrvatske narodne banke o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupak prestaju otvaranjem stečajnog postupka ili protekom dva radna dana od donošenja odluke nadležnog trgovačkog suda o odbacivanju ili odbijanju prijedloga. Hrvatska narodna banka može povući prijedlog za otvaranje stečajnog postupka čime također prestaju pravne posljedice privremene zabrane.

Člankom 274.b propisano je da je dužnost posebne uprave nakon što se donese odluka o podnošenju prijedloga o otvaranju stečajnog postupka zaštita imovine i nastavak vođenja poslova kreditne institucije, te ispitati na zahtjev stečajnog suca da li se imovinom kreditne institucije mogu pokriti troškovi stečajnog postupka.

Člankom 84. kojim se mijenja članak 275. Zakona o kreditnim institucijama propisuje se obveza Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka u kojem moraju biti navedene činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje stečajnog razloga odmah, a najkasnije sljedećeg radnog dana nakon donošenja odluke Savjeta hrvatske narodne banke. Ako Hrvatska narodna banka podnese prijedlog za otvaranje stečajnog postupka, neće

se provoditi prethodni postupak, a stečajni sudac je dužan u roku od 30 dana odlučiti o otvaranju stečajnog postupka.

Člankom 85. mijenja se članak 276. Zakona o kreditnim institucijama kojim se isključuje primjena odredbi Stečajnog zakona o pristupanju dugu.

Člankom 86. briše se članak 276.a Zakona o kreditnim institucijama time se ovim izmjenama isključuje provođenje prethodnog postupka.

Člankom 87. mijenja se članak 276.b Zakona o kreditnim institucijama kojim se utvrđuje da se Hrvatska narodna banka poziva na sva ročišta u prethodnom postupku radi očitovanja i u slučaju da je netko drugi podnio prijedlog za otvaranje stečajnog postupka.

Člankom 88. mijenja se članak 276.c Zakona o kreditnim institucijama kojim se pored uvjeta propisanih Stečajnim zakona za stečajnog upravitelja traži da ima znanje i iskustvo iz područja bankarskog poslovanja. Kako bi se osiguralo da se imenuje takva osoba, stečajni sudac će prije imenovanja stečajnog upravitelja saslušati predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost osobe koja će biti imenovana za stečajnog upravitelja.

Člankom 89. briše se članak 276.d Zakona o kreditnim institucijama jer je sadržaj rješenja propisan Stečajnim zakonom.

Člankom 90. mijenja se članak 278. Zakona o kreditnim institucijama na način da se redefinišu viši isplatni redovi.

#### **Uz članak 91.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 282. u kojem se definira grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Ovim izmjenama proširuje se definicija grupe pa ona sada postoji i kada je kreditna institucija podređena mješovitom financijskom holdingu. Izmjene stavaka 3., 4. i 5. predlažu se radi usklađivanja različitih konstelacija između članica grupe kada je nadređena osoba mješoviti financijski holding.

#### **Uz članak 92.**

S obzirom na to da grupa kreditnih institucija postoji i onda kada je nadređena osoba mješoviti financijski holding, potrebno je uskladiti članak 285. stavak 3. kako bi se Hrvatskoj narodnoj banci dopustio prijenos nadležnosti za superviziju na konsolidiranoj osnovi na drugo nadležno tijelo države članice ako je ona prije toga tražila da nadređeni mješoviti financijski holding, kao nadređena osoba, o tome dade svoje mišljenje.

#### **Uz članak 93.**

Odredbama ovoga članka izmijenjen je članak 286. koji je sada usklađen s činjenicom da grupa kreditnih institucija postoji i onda kada je nadređena osoba mješoviti financijski holding. Članak 286. nadopunjen je kako bi se preciziralo da se obveze povezane sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi koje se odnose na članice grupe odnose i na nadređeni mješoviti financijski holding.

#### **Uz članak 94.**

Ovim člankom dopunjuje se članak 287. na način da se uvodi pravo Hrvatske narodne banke da u slučaju kada je uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi te nailazi na

neodgovarajuću suradnju drugih nadležnih tijela, zatraži posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo.

**Uz članak 95.**

Ovim člankom dopunjuju se odredbe o razmjeni informacija u okviru kolegija supervizora iz članka 287.a. Osnovna izmjena odnosi se na izričito navođenje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo kao tijela koje sudjeluje u radu kolegija supervizora te mu se kao takvom trebaju dostavljati sve potrebne informacije.

**Uz članke 96. i 97.**

Ovim člancima mijenjaju se članci 288. i 289. prije svega zbog tehničkih razloga kako bi se provelo usklađivanje s činjenicom da mješoviti financijski holding može biti nadređena osoba u grupi kreditnih institucija. Osim toga, uvodi se pravo Hrvatske narodne banke da zatraži posredovanje Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo u postupku donošenja zajedničke odluke o internim modelima. Ako je zatraženo posredovanje tog tijela, Hrvatska narodna banka obvezna je poštovati odluku tog tijela.

**Uz članke 98. i 99.**

Odredbama ovih članaka dopunjuju se članci 290.a i 290.b te se propisuje obveza Hrvatskoj narodnoj banci da poštuje odluku Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo ako je u postupku donošenja zajedničke odluke o potrebnoj visini jamstvenoga kapitala i stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala zatraženo posredovanje tog tijela.

**Uz članak 100.**

Ovim člankom mijenja se članak 291. stavak 1. kojim se regulira obavještanje o izvanrednom stanju. Izmjenama tog članka predlaže se specificirati da izvanredno stanje obuhvaća i situaciju propisanu Uredbom br. 1093/2010 te nadopuniti popis osoba koje u tom slučaju Hrvatska narodna banka kao konsolidirajući supervizor mora obavijestiti.

**Uz članak 101.**

Ovim člankom dopunjuje se članak 292. kako bi se propisala obveza Hrvatske narodne banke da se pri sklapanju bilateralnih sporazuma o prijenosu ili preuzimanju nadležnosti za superviziju poslovanja kreditnih institucija mora pridržavati odredbi članka 28. Uredbe 1093/2010. Tim člankom Uredbe propisuje se način uključivanja Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo u proces prijenosa nadležnosti.

**Uz članak 102.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 293. na način da se razmjenom informacija obuhvaća i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, kojem Hrvatska narodna banka mora dostavljati sve informacije neophodne za ostvarivanje zadataka tog tijela. Također, daje se pravo Hrvatskoj narodnoj banci da u slučaju poteškoća pri razmjeni informacija s drugim nadležnim tijelima zatraži posredovanje tog tijela.

Osim toga, provodi se usklađivanje s obzirom na uvođenje mješovitoga financijskog holdinga u grupu kreditnih institucija. Konačno, dodatno se precizira što se smatra bitnom informacijom o strukturi grupe kako je navedeno u novom stavku 5. točki 1.

**Uz članak 103.**

Ovim odredbama dopunjuje se članak 295. radi proširivanja ovlasti Hrvatske narodne banke da pobliže propiše obveze koje će se odnositi na kreditne institucije podređene nadređenom mješovitom financijskom holdingu.

**Uz članke 104., 105., 106. i 107.**

Odredbama ovih članaka usklađuju se članci od 298. do 301., kojima se regulira razmjena informacija, suradnja nadzornih tijela, ovlasti u obavljanju izravnog nadzora i nalaganje supervizorskih mjera financijskom i mješovitom holdingu, na način da obuhvaćaju činjenicu da mješoviti financijski holding može biti član grupe kreditnih institucija pa slijedom toga treba prilagoditi sve odredbe koje se odnose na grupu kreditnih institucija kako bi se one odnosile i na mješoviti financijski holding.

**Uz članak 108.**

Odredbama ovoga članka donosi se novi članak 301.a kojim se uređuju situacije u kojima se na mješoviti financijski holding odnose odredbe ovoga Zakona koje su ekvivalentne odredbama Zakona o financijskim konglomeratima ili Zakona o osiguranju, osobito u dijelu supervizije poslovanja. Ovim se člankom Hrvatskoj narodnoj banci daje ovlast da donese odluku da se na taj holding primjenjuju samo odredbe Zakona o financijskim konglomeratima, odnosno odredbe onog zakona kojim se uređuje najznačajniji financijski sektor. Hrvatska narodna banka tu odluku donosi samo ako je konsolidirajući supervizor i samo uz savjetovanje odnosno suglasnost drugih relevantnih tijela nadležnih za superviziju, te o toj odluci obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje.

**Uz članak 109.**

Odredbama ovoga članka dopunjuje se članak 302. stavak 1. na način da Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum o suradnji s nadležnim tijelima trećih država i radi obavljanja supervizije na konsolidiranoj osnovi nad kreditnom institucijom u trećoj državi čiji nadređeni mješoviti financijski holding ima sjedište u Republici Hrvatskoj.

**Uz članak 110.**

Odredbama ovoga članka dopunjuje se članak 303. kako bi se prilagodio obvezi uspostave grupe kreditnih institucija na vrhu koje je mješoviti financijski holding. Osim toga, stavak 2. izmijenjen je na način kako bi se uzela u obzir Direktiva 2010/78/EU kojom se uvodi obveza savjetovanja s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u vezi s provjerom činjenice podliježe li kreditna institucija iz Republike Hrvatske koja je članica grupe kreditnih institucija iz treće države, superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane nadležnog tijela treće države.

**Uz članak 111.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 304.a pod nazivom "Ključne informacije o uslugama", u kojem se propisuje obveza kreditnih institucija da izrade obrazac s ključnim informacijama o uslugama koje su u ponudi i mogućnost da Hrvatska narodna banka propiše sadržaj obrasca.

**Uz članak 112.**

Odredbama ovoga članka dopunjuje se članak 305. kojim je propisana obveza zaključivanja ugovora za usluge koje pružaju kreditne institucije.

Nadopunjuje se stavak 1. obvezom kreditne institucije da po jedan primjerak ugovora o kreditu uruči svim sudionicima kreditnog odnosa.

Nadopunjuje se stavak 2. te se propisuje što moraju obuhvaćati minimalne informacije koje kreditna institucija mora dati potrošaču prije zaključivanja ugovora.

Nadalje, uvode se novi stavci 4., 5. i 6., kojima se određuje koje dokumente kreditna institucija treba uručiti potrošaču u svrhu dobivanja potpunih informacija vezanih uz ugovorni odnos, te se proširuju obveze informiranja i uručivanja dokumentacije svim sudionicima kreditnog odnosa radi njihove bolje pravne zaštite s obzirom na obveze koje preuzimaju.

Novim stavkom 6. propisuje se obvezna primjena srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke radi izbjegavanja poslovne prakse kreditnih institucija za primjenu različitih tečajeva u istom pravnom poslu za različite elemente ugovornog odnosa.

### **Uz članak 113.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 306. kojim se uređuje objavljivanje općih uvjeta poslovanja kreditne institucije.

U dijelu koji se odnosi na uvjete vezane uz odobravanje kredita obvezne informacije dopunjuju se sljedećim obvezama:

- osim definiranja valute u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica, kreditna institucija mora pojasniti rizik promjene tečaja kako bi potrošači stekli predodžbu o promjenjivosti njihove ugovorne obveze,
- uz definiranje naknada, odnosno provizija koje kreditna institucija zaračunava korisniku kredita, kreditna institucija mora navesti i objašnjenje u vezi s mogućom promjenjivosti tih naknada u vrijeme trajanja ugovora o kreditu s potrošačem,
- uz definiranje instrumenata osiguranja otplate kredita i drugih uvjeta koje postavlja kreditna institucija, potrebno je istaknuti posljedice neizvršenja obveze iz ugovora, raskida odnosno otkaza ugovora te redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja i
- uvodi se nova obveza kreditne institucije da upozna potrošača s njegovim pravom na odustanak od ugovora i propisanim zakonskim rokovima za odustanak.

U dijelu koji se odnosi na uvjete vezane uz primanje depozita obvezne informacije dopunjuju se sljedećim obvezama:

- uz definiranje valute u kojoj je nominiran deponirani iznos ili uz koju je vezan deponirani iznos, treba pojasniti rizik promjene tečaja,
- uz definiranje naknada za vođenje računa i drugih sličnih naknada, odnosno provizija ako ih kreditna institucija zaračunava na teret deponenta, potrebno je navesti i objašnjenje u vezi s mogućom promjenjivosti tih naknada u vrijeme trajanja ugovora o depozitu i
- uvode se nove obvezne informacije o mogućnosti isplate oročenog depozita prije isteka roka oročenja s upozorenjem na sve posljedice takvog postupanja, o načinu postupanja s depozitima nakon isteka roka oročenja i o uvjetima raspolaganja sredstvima maloljetnih osoba.

Konačno, Hrvatskoj narodnoj banci dana je ovlast za propisivanje dodatnih obveza za kreditne institucije koje se odnose na opće uvjete poslovanja.



**Uz članak 114.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 307. stavak 1. točkama 4. i 5., kojima se utvrđuje ovlast Hrvatske narodne banke za propisivanje tipskih obrazaca ugovora za pojedine kreditne i depozitne usluge te odredbi koje ugovori o depozitu i kreditu ne smiju sadržavati.

**Uz članak 115.**

Odredbom ovoga članka dopunjuje se članak 308. u stavku 1. obvezom kreditne institucije da, u obavijesti o stanju kredita odnosno depozita potrošača, kod kredita posebno moraju biti iskazana dospjela nepodmirena dugovanja dužnika prema kreditnoj instituciji, informacija o tome u kojem roku kreditna institucija šalje prvu i drugu opomenu o dugu i upozorenje o otkazu kredita. Također se predlaže proširivanje navedene obveze kreditne institucije tako da dostavi sve navedene podatke ostalim sudionicima kreditnog odnosa bez naknade.

Novim stavkom 2. propisuje se postupanje u slučaju kašnjenja u otplati dugovanja, prema kojem bi, u slučaju da se potrošač – kreditni dužnik i kreditna institucija nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate u roku od 2 mjeseca, kreditna institucija bila dužna obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju duga i ostaviti im rok od 15 dana od dana obavijesti da tu obvezu podmire u novcu prije nego pokrene radnje vezane uz prisilnu naplatu. Svrha ove odredbe jest da se omogući ostalim sudionicima kreditnog odnosa pristup informacijama i aktivno uključivanje u rješavanje problema iz ugovornog odnosa iz kojeg proizlaze obveze za njih.

U dosadašnjem stavku 2., koji postaje stavak 3., propisuje se da će se obavještanje o promjeni kamatnih stopa izvršiti na način ugovoren s potrošačem, a u navedenoj obavijesti kreditna je institucija dužna potrošaču predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojih je došlo do promjene kamatne stope.

U novom stavku 4. propisana je odgoda primjene nove kamatne stope do idućega obračunskog razdoblja ako kreditna institucija ne dostavi potrošaču obavijest o promjeni kamatne stope najmanje 15 dana prije njezine primjene. Novim stavkom 5. propisana je mogućnost prijevremenog vraćanja kredita bez naknade za prijevremeno vraćanje kredita i bez naknade štete u slučaju da potrošač, po primitku obavijesti o promjeni kamatne stope, izjavi da nije suglasan s navedenom promjenom. Svrha ove odredbe jest izjednačavanje položaja ugovornih strana u ugovornom odnosu pri izmjeni ugovornih uvjeta.

**Uz članak 116.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 308.a pod nazivom "Promjenjiva kamatna stopa", kojim se uređuje promjenjiva kamatna stopa. Navedenim člankom propisano je da se na ugovor o kreditu neovisno o ukupnom iznosu i vrsti kredita koji kreditna institucija odobrava potrošaču primjenjuju odredbe Zakona o potrošačkom kreditiranju koje uređuju promjenjivu kamatnu stopu.

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 308.b kojim je propisana obveza kreditne institucije koja nudi ugovaranje promjenjive kamatne stope da upozori potrošača na sve rizike promjenjivosti kamatne stope te da u ugovoru o kreditu i/ili depozitu ugovori parametre koji utječu na promjenu ugovorene kamatne stope. Time se omogućuje objema ugovornim stranama da prate kretanje parametara o kojima ovisi promjenjivost ugovornih uvjeta u dugoročnim ugovorima. Odredbom je propisano da kratkoročni depoziti i krediti ne smiju biti ugovoreni s promjenljivom kamatnom stopom, a promotivne kamatne stope (akcijske) mogu biti ugovorene samo na kratkoročne proizvode.

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 308.c pod nazivom "Naknade", kojim se zabranjuje kreditnim institucijama da za trajanja ugovornog odnosa naplaćuju nove naknade, koje nisu bile sadržane u Tarifi naknada u vrijeme zaključenja ugovora. Također, uvodi se ovlast Hrvatske narodne banke da propiše listu aktivnosti koje kreditna institucija u depozitno-kreditnom poslovanju s potrošačima pruža bez naknade.

**Uz članak 117.**

Odredbom ovoga članka u članku 309. stavku 1. prilagođavaju se termini na način da se umjesto termina "dobri poslovni običaji" i "objavljeni opći uvjeti poslovanja" propisuje da Hrvatska narodna banka prati pridržava li se kreditna institucija objavljenih internih akata kojima se reguliraju poslovni odnosi kreditne institucije i klijenta i ugovora koje je sklopila sa svojim klijentima, odredbi ovoga Zakona o kreditnim institucijama koje se odnose na zaštitu potrošača te odredbi posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača. Prilagodba je predložena zato što je termin "dobri poslovni običaji" neodređen i podložan različitim tumačenjima pa stvara poteškoće pri praćenju usklađenosti poslovanja kreditne institucije s takvom praksom. Termin "interni akti" označuje sve akte kreditne institucije, a ne samo opće uvjete poslovanja.

Uvodi se novi stavak 2., kojim se propisuje ovlast Hrvatske narodne banke da od kreditnih institucija zatraži dostavu dodatnih podataka, izvještaja i drugih akata koje ocijeni potrebnim za provedbu zaštite potrošača.

Stavak 4. dopunjuje se odredbom koja propisuje obvezu kreditne institucije da odredi odgovornu osobu za poslove rješavanja prigovora potrošača jer je u proces rješavanja u kreditnim institucijama uključen veći broj osoba koje odgovaraju za rješavanje pojedinačnih prigovora, a kod većine kreditnih institucija ne postoji točno određena osoba koja je odgovorna za cjelokupni proces.

Novim stavkom 5. ukida se obvezujuća aktivna uloga Hrvatske narodne banke u rješavanju prigovora potrošača zbog nepostojanja regulative i instrumenata na temelju kojih bi bilo moguće rješavati prigovore potrošača. Stoga se predviđa pravo potrošača da u slučaju nezadovoljstva odgovorom ili rješenjem kreditne institucije na njegov uloženi prigovor o tome obavijesti Hrvatsku narodnu banku, koja na temelju propisanih ovlaštenja određenih organizacijskih jedinica može poduzeti zakonom propisane mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti u poslovanju kreditne institucije. Zbog ukidanja aktivne uloge u rješavanju prigovora potrošača u članku 309. brisani su stavci 5. i 6.

Novim stavkom 7. propisuju se aktivnosti Hrvatske narodne banke za periodično praćenje kretanja prigovora potrošača za svaku kreditnu instituciju i ovlasti u postupanju s tako dobivenim informacijama.

**Uz članak 118.**

Odredbom ovoga članka dodaje se novi članak 309.b kojim se propisuje da Hrvatska narodna banka može rješenjem kreditnoj instituciji odrediti mjere i rokove za njihovo ispunjenje radi osiguravanja zaštite potrošača u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o potrošačkom kreditiranju i drugim srodnim propisima kojima se regulira zaštita potrošača ili koji utječu na zaštitu potrošača.

**Uz članak 119.**

Odredbom ovoga članka brojčano se usklađuju članci Zakona zbog uvođenja nove odredbe članka 309.b, stoga je u odredbi članka 310. koja se odnosi na primjenu posebnih zakona, članak 309.a zamijenjen člankom 309.b Zakona.

**Uz članke 120. do 126.**

Odredbom ovih članaka mijenjaju se članci 320., 323. i 327. te se brišu članci 321., 325. i 328. radi usklađivanja sa Zakonom o općem upravnom postupku.

**Uz članke 127. i 128.**

Ovim člancima uređuju se odredbe članaka 360. i 361., na način da se dodaju pojedini prekršaji kreditnih institucija. Promjene se odnose na uvođenje novih prekršaja u vezi s primjerenošću članova uprave i nadzornog odbora, prethodnom suglasnošću članovima nadzornog odbora, politikom primitaka, kupoprodajom plasmana, zaštitom potrošača i obavještavanjem Hrvatske narodne banke o održavanju glavne skupštine.

Osim toga, u oba se članka mijenjaju donje granice raspona novčanih kazni za prekršaje.

**Uz članak 129.**

Odredbama ovoga članka u članku 362. mijenjaju se donje granice raspona novčanih kazni za prekršaje.

**Uz članak 130.**

Ovim člankom dopunjuju se prekršaji članova nadzornog odbora u članku 363. stavku 2. na način da članovi nadzornog odbora čine prekršaj ako postupe protivno odredbama Zakona ili podzakonskog akta kojim se uređuje politika primitaka. Također, mijenjaju se donje granice raspona novčanih kazni za prekršaje.

**Uz članke 131. i 134.**

Odredbama ovih članaka izmjenjuju se u člancima 364. i 367. pozivanja na druge odredbe Zakona. Izmjene su potrebne zbog izmjena sadržaja postojećih članaka. Također, mijenjaju se donje granice raspona novčanih kazni za prekršaje.

**Uz članak 132.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 365. kako bi se omogućilo kažnjavanje mješovitoga financijskoga holdinga koji ne ispunjava obveze propisane ovim Zakonom. Također, uvodi se prekršaj nadređenoj kreditnoj instituciji u RH ako u skladu s člankom 178.a javno ne objavi informacije o upravljanju i organizaciji. Konačno, mijenjaju se donje granice raspona novčanih kazni za prekršaje.

**Uz članke 133. i 134.**

Odredbama ovih članaka u člancima 366. i 367. mijenjaju se donje granice raspona novčanih kazni za prekršaje.

**Uz članak 135.**

Odredbama ovoga članka mijenja se članak 375. U stavku 1. navedeno je da do dana pristupanja Republike Hrvatske Europskoj uniji Hrvatska narodna banka može dopustiti da određene kvalifikacijske uvjete za primjenu pristupa i uporabu internih modela ispune nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj i podređeno društvo promatrani zajedno ako nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj i njoj podređena društva ili

podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni i operativni rizik primjenom pristupa iz članka 128. stavka 1. točke 1. i 4. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi. Izmjenama ovoga stavka zajedničko promatranje proširuje se i na podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga mješovitoga financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj.

**Uz članak 136.**

Odredbama ovoga članka u cijelom Zakonu o kreditnim institucijama Europski odbor bankovnih supervizora, koji je prestao poslovati, zamjenjuje se Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, koje je preuzelo njegove nadležnosti. Riječ: „konačno“ se briše radi usklađivanja sa Zakonom o općem upravnom postupku, a riječi: „Upravni sud Republike Hrvatske“ se zamjenjuje riječima: „nadležni upravni sud“ radi usklađivanja sa Zakonom o upravnim sporovima.

**Uz članak 137.**

Ovim člankom utvrđuju se rokovi do kojih je najkasnije kreditna institucija dužna uskladiti svoje poslovanje sa zakonskim odredbama.

**Uz članak 138.**

Ovim člankom propisana je primjena odredbi članka 308. Zakona o kreditnim institucijama na postojeće ugovore o depozitu i kreditu, odobrene prije stupanja na snagu ovoga Zakona kako bi se pružila ravnopravna zaštita svim potrošačima.

**Uz članak 139.**

Ovim člankom utvrđuje se stupanje na snagu pojedinih odredbi ovoga Zakona.

**ODREDBE VAŽEĆEGA ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU,  
ODNOSNO DOPUNJUJU**

*Nadležno tijelo, konsolidirajući supervizor i odobrenje za rad*

**Članak 7.**

(1) U smislu ovoga Zakona, nadležnim tijelom smatra se tijelo koje je nadležno za superviziju poslovanja kreditnih institucija.

(2) U smislu ovoga Zakona, konsolidirajući supervizor je nadležno tijelo koje je nadležno za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU.

(3) Odobrenje za rad pravni je akt koji izdaje nadležno tijelo u državi sjedišta kreditne institucije i na temelju kojeg ta kreditna institucija stječe pravo pružanja bankovnih usluga.

*Financijski i mješoviti holding*

**Članak 10.**

(1) Financijski holding je financijska institucija čija su podređena društva, isključivo ili pretežno, kreditne ili financijske institucije, pod uvjetom da je barem jedno takvo podređeno društvo kreditna institucija te koji nije mješoviti financijski holding. Pri određivanju jesu li podređena društva pretežno kreditne ili financijske institucije presudan je njihov bilančni iznos, iznos kapitala i ostali gospodarski kriteriji koje može propisati Hrvatska narodna banka.

(2) Mješoviti holding nadređeno je društvo koje nije ni financijski holding ni kreditna institucija ni mješoviti financijski holding, a čija podređena društva uključuju barem jednu kreditnu instituciju.

*Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj i nadređeni financijski holding u Republici Hrvatskoj*

**Članak 19.**

(1) Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: nadređena kreditna institucija u RH) je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima, kao podređeno društvo, kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno koja ima sudjelujući udio u takvoj instituciji, a koja sama nije podređeno društvo neke druge kreditne institucije koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, odnosno nije podređeno društvo financijskog holdinga koji je osnovan u Republici Hrvatskoj.

(2) Nadređeni financijski holding u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: nadređeni financijski holding u RH) je financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, odnosno nekoga drugoga financijskog holdinga koji je osnovan u Republici Hrvatskoj.

***Nadređena kreditna institucija u Europskoj uniji i nadređeni financijski holding u  
Europskoj uniji***  
**Članak 20.**

(1) Nadređena kreditna institucija u Europskoj uniji (u nastavku teksta: nadređena kreditna institucija u EU) je kreditna institucija sa sjedištem u državi članici koja ima kao podređeno društvo kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno koja ima sudjelujući udio u takvoj instituciji, a koja sama nije podređeno društvo druge kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi članici, odnosno financijskoga holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici.

(2) Nadređeni financijski holding u Europskoj uniji (u nastavku teksta: nadređeni financijski holding u EU) je financijski holding sa sjedištem u državi članici koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi članici, odnosno nekoga drugoga financijskog holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici.

***Zajedničko djelovanje***  
**Članak 25.**

(1) Osobe koje djeluju zajednički su:

- 1) fizičke ili pravne osobe koje surađuju međusobno ili s kreditnom institucijom na temelju sporazuma, izričitoga ili prešutnoga, usmenoga ili pisanoga, čiji je cilj stjecanje dionica s pravom glasa ili usklađeno ostvarivanje prava glasa ili
- 2) pravne osobe koje su međusobno povezane u smislu odredbi Zakona o trgovačkim društvima.

(2) Smatra se da zajednički djeluju:

- 1) osobe koje povezuju samo okolnosti u vezi sa stjecanjem dionica, a koje ukazuju na usklađenost u stjecanju dionica ili u zajedničkoj namjeri osoba,
- 2) članovi uprava ili nadzornih odbora društava koja djeluju zajednički,
- 3) članovi uprave ili nadzornog odbora s društvima u kojima su članovi tih tijela ili
- 4) investicijski fond i društvo za upravljanje tim fondom.

(3) Pravne osobe te fizičke i/ili pravne osobe djeluju zajednički kada fizička i/ili pravna osoba imaju:

- 1) izravno ili neizravno više od 25 posto udjela u temeljnom kapitalu iste pravne osobe,
- 2) izravno ili neizravno više od 25 posto glasačkih prava u glavnoj skupštini iste pravne osobe,
- 3) pravo upravljanja poslovnim i financijskim politikama iste pravne osobe na temelju ovlasti iz statuta ili sporazuma ili
- 4) izravno ili neizravno prevladavajući utjecaj na vođenje poslova i donošenje odluka.

***Grupa kreditnih institucija***  
**Članak 26.**

(1) U smislu ovoga Zakona, grupu kreditnih institucija čine kreditne ili financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj:

- 1) nadređene kreditne institucije,

2) nadređenoga financijskog holdinga kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija ili  
3) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz članka 23. točke 1. i 3. ovoga Zakona.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, grupom kreditnih institucija smatra se grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću, utvrdi nadležno tijelo.

### *Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela* **Članak 34.**

(1) Pravna ili fizička osoba, grupa povezanih osoba iz članka 24. ovoga Zakona i osobe koje zajednički djeluju u skladu sa člankom 25. ovoga Zakona, dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, izravno ili neizravno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti.

(2) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke i za svako daljnje izravno ili neizravno stjecanje dionica kreditne institucije na temelju kojih stječe jednako ili više od 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji.

(3) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka dužna je u roku od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o davanju prethodne suglasnosti dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i udjela iz stavka 2. ovoga članka i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(4) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da bi se zbog toga njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka, a koja je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice tako da se zbog toga njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost, dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz stavka 2. ovoga članka u slučaju kada nakon proteka roka od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o davanju prethodne suglasnosti namjerava ponovo steći kvalificirani udio ili udio iz stavka 2. ovoga članka u visini za koju je dobila prethodnu suglasnost.

(6) Hrvatska narodna banka će se prije donošenja odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz stavka 2. ovoga članka savjetovati s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj:

1) kreditna institucija, društvo za osiguranje i reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu sa zakonom koji uređuje poslovanje investicijskih fondova (u nastavku teksta: društvo za upravljanje), mirovinsko društvo u skladu sa zakonom koji uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u nastavku teksta: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo,

2) nadređeno društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i reosiguranje, društvu za upravljanje, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo ili

3) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i reosiguranje, društvo za upravljanje, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecatelja nadležno drugo nadzorno tijelo.

(7) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva, kao i o svakoj drugoj statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene.

(8) Financijski holding i mješoviti financijski holding, koji u skladu sa suglasnošću za stjecanje kvalificiranog udjela ima položaj nadređenog društva u odnosu na kreditnu instituciju, dužan je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti i o svakoj promjeni svojih članova uprave, i to u roku od osam dana od dana provođenja promjene.

(9) Pri utvrđivanju postotka iz stavka 1. i 2. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala koje se odnose na postotak glasačkih prava.

(10) Pri procjeni visine kvalificiranog udjela, odnosno udjela iz stavka 2. ovoga članka neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana stjecanja.

(11) Dioničari kreditne institucije kod kojih nakon stjecanja dionica kreditne institucije nastane povezanost u skladu sa člankom 24. ili zajedničko djelovanje u skladu sa člankom 25. ovoga Zakona zbog koje oni kao grupa povezanih osoba, odnosno osobe koje djeluju zajednički postanu imatelji 10 posto, 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, dužni su podnijeti zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela u roku od 30 dana od nastanka takve povezanosti odnosno takvog djelovanja. U slučaju da to ne učine, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu s člankom 40. stavkom 2. ovoga Zakona.

(12) Ako se udjel kvalificiranog imatelja poveća zbog smanjenja temeljnoga kapitala kreditne institucije ili zbog sličnog njezina djelovanja na način da prelazi 10 posto, 20 posto, 30 posto, odnosno 50 posto, kvalificirani imatelj dužan je podnijeti zahtjev za daljnje stjecanje dionica u kapitalu ili glasačkim pravima u roku od 30 dana od dana kada je saznao ili morao saznati da se njegov udjel povećao zbog djelovanja kreditne institucije. U slučaju da to ne učini, Hrvatska narodna banka postupit će u skladu sa člankom 40. stavkom 2. ovoga Zakona.

(13) Na imatelja kvalificiranog udjela iz stavka 11. i 12. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ove Glave Zakona.



**Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela****Članak 35.**

(1) Uz zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno je priložiti:

1) za pravnu osobu stjecatelja kvalificiranog udjela:

a) izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra, u izvorniku ili ovjerenoj preslici ne stariji od tri mjeseca,

b) ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,

c) popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari, odnosno imatelji poslovnih udjela stjecatelja u kojem su navedeni sljedeći podaci: ime i prezime, adresa stanovanja, odnosno prebivališta, i drugi identifikacijski podaci, ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu stjecatelja kvalificiranog udjela, te podatke iz stavka 1. točke 2. pod b) i c) ovoga članka,

d) popis osoba povezanih na način iz članka 24. ovoga Zakona sa stjecateljem kvalificiranog udjela te opis načina na koji su povezane,

e) revidirane financijske izvještaje stjecatelja za posljednje dvije godine,

f) dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvor financiranja,

g) opis zahtjevom tražene prethodne suglasnosti koji uključuje ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio, obrazloženje ciljeva koji se žele postići stjecanjem toga udjela te strateška usmjerenja stjecatelja u odnosu na ulaganja u kreditne i financijske institucije,

h) opis aktivnosti stjecatelja u vezi sa stjecanjem a koje su prethodile podnošenju zahtjeva,

i) informaciju o nekažnjavanju stjecatelja,

j) dokaz da nije pokrenut ili otvoren stečajni postupak nad imovinom stjecatelja,

k) mišljenje ili suglasnost nadležnog tijela kreditne institucije iz države članice ili nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države o namjeravanom stjecanju i

l) ako je stjecatelj kvalificiranog udjela financijski holding, potrebno je priložiti i dokaz o ispunjavanju uvjeta iz članka 45. ovoga Zakona;

2) za fizičku osobu stjecatelja kvalificiranog udjela:

a) ime i prezime, adresu stanovanja, odnosno prebivališta i druge identifikacijske podatke stjecatelja,

b) životopis stjecatelja, koji uključuje popis svih tvrtki i njihovih adresa u kojima stjecatelj radi ili je član uprave ili nadzornog odbora, odnosno u kojima je radio, bio član uprave ili nadzornog odbora te u kojima jest ili je bio imatelj kvalificiranog udjela,

c) podatke o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom niti za jedno od sljedećih kaznenih djela:

– protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,

– protiv vjerodostojnosti isprava,

– protiv službene dužnosti,

– za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca ili

– za financiranje terorizma te

d) dokumente navedene u točki 1. ovoga stavka pod d), f), g) i h).

(2) Iznimno od stavka 1. točke 1. pod i) i točke 2. pod c) ovoga članka, Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za kaznena djela za domaće fizičke osobe i podatke o nekažnjavanju za kaznena djela u Republici Hrvatskoj za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.

(3) Ako se stjecanjem kvalificiranog udjela omogućava značajan utjecaj ili kontrola nad poslovanjem kreditne institucije, osim dokumenata navedenih u stavku 1. točki 1. ili 2. ovoga članka, stjecatelj je dužan zahtjevu priložiti i:

- 1) poslovnu strategiju kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 2) poslovni plan za iduće tri poslovne godine, koji uključuje bilancu i račun dobiti i gubitka,
- 3) planirane promjene u organizacijskoj, upravljačkoj i kadrovskoj strukturi kreditne institucije,
- 4) plan aktivnosti na izradi novih ili izmjeni postojećih internih akata kreditne institucije i
- 5) plan aktivnosti na izmjeni postojeće ili uvođenju nove informacijske tehnologije kreditne institucije.

(4) Osim dokumenata navedenih u stavku 1. i 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može tijekom postupka obrade zahtjeva zatražiti i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju prethodne suglasnosti uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.

(5) Hrvatska narodna banka će, pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela i udjela iz članka 34. ovoga Zakona, ispitati primjerenost izvora sredstava kojima stjecatelj namjerava steći kvalificirani udio kreditne institucije.

(6) Hrvatska narodna banka može, radi pribavljanja informacija potrebnih za odlučivanje o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, obaviti provjeru podataka koje je dostavio stjecatelj kvalificiranog udjela.

### ***Odlučivanje o prethodnoj suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela***

#### **Članak 38.**

(1) Pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:

- 1) ugledu stjecatelja,
- 2) ugledu, odgovarajućim sposobnostima i iskustvu bilo koje osobe koja će nakon stjecanja voditi poslove kreditne institucije,
- 3) financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio,
- 4) mogućnostima kreditne institucije da se pridržava, odnosno nastavi pridržavati odredbi ovoga Zakona, a posebno prema tome da li grupa čijim će članom postati kreditna institucija ima strukturu koja omogućava provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te
- 5) prema tome postoje li opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, da se u vezi s predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.

(2) Hrvatska narodna banka neće postavljati prethodne uvjete u vezi s visinom udjela koje stjecatelj namjerava steći niti će procjenjivati zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s osnova ekonomskih potreba tržišta.

***Pravne posljedice stjecanja bez prethodne suglasnosti***

**Članak 40.**

(1) Osoba koja stekne kvalificirani udio ili udio iz članka 34. ovoga Zakona u kreditnoj instituciji protivno odredbama ovoga Zakona, nema pravo glasa na temelju dionica koje je pribavila na taj način.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će rješenjem naložiti prodaju tako stečenih dionica.

***Oduzimanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela***

**Članak 41.**

(1) Hrvatska narodna banka može oduzeti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela:

- 1) ako je kvalificirani imatelj dobio suglasnost davanjem neistinitih ili netočnih podataka,
- 2) ako imatelj kvalificiranog udjela, koji ima položaj nadređene kreditne institucije, nadređenoga financijskog holdinga ili nadređenoga mješovitog holdinga, krši svoje obveze iz Glave XXIII. ovoga Zakona, odnosno ne postupi u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke ili tijela druge države članice nadležnog za superviziju na konsolidiranoj osnovi kojim mu se nalaže uklanjanje nedostataka ili
- 3) ako nastupe okolnosti iz članka 39. točke 1. ovoga Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, osobe kojima je oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz članka 34. ovoga Zakona u kreditnoj instituciji nemaju pravo glasa na temelju dionica za koje im je oduzeta suglasnost.

(3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka naložit će prodaju dionica za koje je kvalificiranom imatelju oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.

***Prestanak važenja suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela***

**Članak 42.**

(1) Ako kvalificirani imatelj u roku iz članka 34. stavka 3. ovoga Zakona ne stekne dionice kreditne institucije na temelju kojih bi dosegno najmanje 10 posto udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, suglasnost prestaje važiti u cijelosti.

(2) Ako kvalificirani imatelj u roku iz članka 34. stavka 3. ovoga Zakona stekne najmanje 10 posto udjela u kapitalu, odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, a u cijelosti ne stekne udio za koji je izdana suglasnost, suglasnost vrijedi samo u dijelu koji je imatelj ostvario, a prestaje važiti u preostalom dijelu za koji je dobio suglasnost.

(3) Ako je stjecatelj kvalificiranog udjela u roku iz članka 34. stavka 5. ovoga Zakona smanjio udio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, na snazi ostaje suglasnost u dijelu

koji prelazi postotak iz članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona koji kvalificirani imatelj na dan proteka roka ima.

### *Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije*

#### **Članak 45.**

(1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima završen diplomski studij u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje,
- 2) koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
- 3) koja nije bila na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji odnosno trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojoj je oduzeto odobrenje za rad,
- 4) koja nije član nadzornog odbora te kreditne institucije ili nadzornog odbora neke od kreditnih institucija upisanih u sudski registar u Republici Hrvatskoj,
- 5) nad čijom imovinom nije otvoren stečajni postupak,
- 6) koja ima dobar ugled,
- 7) koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom te ni za jedno od sljedećih kaznenih djela:
  - protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,
  - protiv vjerodostojnosti isprava,
  - protiv službene dužnosti,
  - za odavanje državne tajne,
  - za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca ili
  - za financiranje terorizma,
- 8) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave kreditne institucije,
- 9) osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave iz članka 239. stavka 2. Zakona o trgovačkim društvima i
- 10) osoba koja nije član uprave, odnosno prokurist drugoga trgovačkog društva.

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji, odnosno pet godina iskustva u vođenju poslova koji se mogu usporediti s djelatnostima kreditne institucije ili drugim usporedivim poslovima.

(3) Smatra se da fizička osoba koja nije državljanin Republike Hrvatske ispunjava uvjete o nekažnjavanju iz stavka 1. točke 7. i 9. ovoga članka ako nije pravomoćno osuđena za djela koja u svom opisu odgovaraju tim djelima.

(4) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 3. ovoga članka, za člana uprave kreditne institucije može biti imenovana osoba koja je bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu, odnosno kreditnoj instituciji nad kojom je otvoren stečajni postupak ili postupak prisilne likvidacije ili kojoj je oduzeto odobrenje za rad ako Hrvatska narodna banka procijeni da njezino postupanje nije utjecalo na nastanak događaja iz stavka 1. točke 3. ovoga članka.

(5) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 4. ovoga članka, za člana uprave kreditne institucije može biti imenovana osoba koja je član nadzornog odbora kreditne institucije koja je podređena kreditnoj instituciji u čiju se upravu član imenuje.

(6) Hrvatska narodna banka pobliže će propisati uvjete iz stavka 1. i 2. ovoga članka za članstvo u upravi kreditne institucije, postupak za izdavanje prethodne suglasnosti te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave.

***Prethodna suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije***  
**Članak 46.**

(1) Članom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana uprave.

(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi nadzorni odbor kreditne institucije za mandat koji ne može biti duži od pet godina.

(3) Iznimno, ako člana uprave kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 45. ovoga Zakona.

(4) Uz zahtjev iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 45. stavka 1. i 6. ovoga Zakona i program rada uprave s projekcijom financijskih izvještaja za razdoblje mandata na koji se imenuje član uprave.

(5) Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za domaće fizičke osobe, odnosno podatke o nekažnjavanju u Republici Hrvatskoj za fizičke osobe koje nisu državljani Republike Hrvatske dobiva iz kaznene i prekršajne evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva.

(6) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata. Iznimno, Hrvatska narodna banka može izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od predloženog trajanja mandata.

(7) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka može zatražiti od kandidata za člana uprave prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti.

(8) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka na temelju:

- 1) dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka,
- 2) prezentacije iz stavka 7. ovoga članka,
- 3) podataka o pravomoćnoj presudi za prekršaje koje je član uprave kreditne institucije počinio u obavljanju svoje funkcije i izrečenim opomenama iz članka 50. ovoga Zakona i
- 4) ostalih podataka i informacija kojima raspolaže.

(9) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije ako ocijeni:

- 1) da kandidat za člana uprave ne ispunjava uvjete iz članka 45. ovoga Zakona ili
- 2) da podaci i informacije iz stavka 8. točke 3. i 4. ovoga članka upućuju na to da kandidat za člana uprave nije primjeren.

(10) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije dužna je prije nego što bude imenovana na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Odredbe stavka 2. te 4. do 9. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka.

(11) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave i koju nadzorni odbor želi ponovo imenovati dužna je ponovo proći postupak propisan ovim Zakonom.

(12) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 2., odnosno stavka 11. ovoga članka najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.

(13) U slučajevima kada uprava nije u punom sastavu ili kada članovi uprave ne mogu obavljati svoju funkciju, nadzorni odbor kreditne institucije može, bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova uprave, i to najviše na rok od tri mjeseca.

### *Dužnosti i odgovornosti uprave*

#### **Članak 48.**

(1) Uprava kreditne institucije dužna je osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s:

- 1) pravilima struke,
- 2) ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i
- 3) drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije.

(2) Uprava je dužna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

(3) Uprava kreditne institucije dužna je osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, a osobito je dužna:

- 1) uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne unutarnje odnose u vezi s odgovornošću, koji će osiguravati jasno razgraničavanje ovlasti i odgovornosti te sprječavati nastanak sukoba interesa i
- 2) odobriti i redovito preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem kreditna institucija posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je kreditna institucija.

(4) Članovi uprave kreditne institucije solidarno odgovaraju kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja kreditnom institucijom postupali s pažnjom dobrog i savjesnoga gospodarstvenika.

***Opomena članu uprave***  
**Članak 50.**

Hrvatska narodna banka će odgovornoj osobi iz uprave kreditne institucije izreći pisanu opomenu:

- 1) ako kreditna institucija ne postupi na način i u rokovima određenim sporazumom o razumijevanju sklopljenim u skladu s ovim Zakonom ili
- 2) ako kreditna institucija ne izvrši naložene supervizorske mjere na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Hrvatske narodne banke.

***Članovi nadzornog odbora***  
**Članak 52.**

(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije ne može biti osoba:

- 1) koja je povezana na način iz članka 22. ovoga Zakona s pravnim osobama u kojima kreditna institucija ima više od pet posto udjela u njihovu temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima,
- 2) koja je član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i izvan nje ili financijske institucije ili drugoga financijskog holdinga,
- 3) čije su obveze prema kreditnoj instituciji veće od njezinih tražbina i ulaganja u kreditnu instituciju, odnosno koja je povezana na način iz članka 22. ovoga Zakona s pravnim osobama čije su obveze prema kreditnoj instituciji veće od njihovih tražbina i ulaganja u kreditnu instituciju, ako razlika između ukupnih obveza prema kreditnoj instituciji i ukupnih tražbina i ulaganja u kreditnu instituciju te osobe i s njom povezanih osoba prelazi iznos od dva posto temeljnoga kapitala kreditne institucije, a najveći iznos prelazi dva milijuna kuna ili
- 4) koja ne može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

(2) Zabrana iz stavka 1. točke 1. i 2. ovoga članka ne primjenjuje se na osobe koje su članovi nadzornog odbora ili uprave društava unutar iste grupe kreditnih institucija.

(3) U nadzorni odbor kreditne institucije moraju biti izabrane, odnosno imenovane osobe koje imaju stručna znanja i iskustva potrebna za ispunjavanje obveza iz njegove nadležnosti.

(4) Nadzorni odbor kreditne institucije mora imati najmanje jednoga neovisnog člana.

(5) Radnici kreditne institucije ne mogu biti članovi nadzornog odbora te kreditne institucije.

***Nadležnosti nadzornog odbora***  
**Članak 53.**

Osim nadležnosti koje nadzorni odbor ima prema Zakonu o trgovačkim društvima, nadzorni odbor kreditne institucije ima i sljedeće nadležnosti:

- 1) daje suglasnost upravi na poslovnu politiku kreditne institucije,
- 2) daje suglasnost upravi na financijski plan kreditne institucije,
- 3) daje suglasnost upravi na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima,
- 4) daje suglasnost upravi na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije,

- 5) daje suglasnost upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- 6) daje suglasnost upravi na akt o unutarnjoj reviziji i na godišnji plan rada unutarnje revizije i
- 7) donosi odluke o drugim pitanjima određenim ovim Zakonom.

***Dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora kreditne institucije***

**Članak 54.**

(1) Osim dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi nadzornog odbora dužni su:

- 1) zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom, i to u roku od 30 dana od dana dostave zapisnika Hrvatske narodne banke o obavljenoj superviziji ili zapisnika drugih nadzornih tijela o obavljenom nadzoru,
- 2) nadzirati primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije,
- 3) zauzimati stavove o polugodišnjim izvješćima unutarnje revizije i
- 4) odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:
  - imenovanju ili prestanku svoje funkcije u upravnim i nadzornim tijelima drugih pravnih osoba i
  - pravnim poslovima na temelju kojih je sam član nadzornog odbora ili netko od njegove uže obitelji izravno ili neizravno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je dotični član nadzornog odbora zajedno sa članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.

(2) Članovi nadzornog odbora kreditne institucije solidarno odgovaraju kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti,

osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem kreditnom institucijom postupali s pažnjom dobrog i savjesnoga gospodarstvenika.

***Uvjeti za članstvo u upravi financijskoga holdinga u Republici Hrvatskoj***

**Članak 55.**

Na članove uprave financijskoga holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 45. ovoga Zakona.

***Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad***

**Članak 65.**

Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja za rad:

- 1) ako postoji neki od razloga iz članka 39. ovoga Zakona,
- 2) ako bi obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona moglo biti otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama,
- 3) ako bi obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona moglo biti otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama sa sjedištem odnosno prebivalištem ili uobičajenim



boravištem u trećoj državi čiji propisi onemogućuju provedbu supervizije ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provesti superviziju,

4) ako osobe predložene za predsjednika, odnosno članove uprave kreditne institucije ne ispunjavaju uvjete iz članka 45. stavka 1. i 6. ili članka 47. ovoga Zakona,

5) ako proizlazi da kreditna institucija nije organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,

6) ako proizlazi da kreditna institucija neće biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj i da neće poslove voditi s područja Republike Hrvatske (engl. shell bank),

7) ako su odredbe statuta kreditne institucije u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,

8) ako iz dokumentacije i drugih poznatih činjenica proizlazi da kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički nije sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom ili

9) ako iz zahtjeva i priložene dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ne ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja.

### ***Razlozi za oduzimanje odobrenja za rad***

#### **Članak 67.**

(1) Hrvatska narodna banka oduzet će odobrenje za rad:

1) ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja,

2) ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge duže od šest mjeseci,

3) ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad,

4) ako je kreditna institucija dobila odobrenje za rad na temelju neistinite ili netočne dokumentacije, odnosno neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za poslovanje kreditne institucije ili

5) ako su nastupili razlozi za donošenje odluke o pokretanju prisilne likvidacije kreditne institucije.

(2) Hrvatska narodna banka može oduzeti odobrenje za rad:

1) ako kreditna institucija ne ispunjava uvjete vezane za jamstveni ili interni kapital i ostale uvjete za poslovanje u skladu s propisima o upravljanju rizicima,

2) ako kreditna institucija u razdoblju od tri godine više puta prekrši dužnost pravodobnoga i pravilnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke,

3) ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja,

4) ako kreditna institucija ne izvršava supervizorske mjere koje je Hrvatska narodna banka naložila svojim rješenjem,

5) ako je kreditnoj instituciji naložena mjera iz članka 236. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a nadzorni odbor u roku određenom za provedbu mjere nije razriješio člana, odnosno članove uprave i imenovao nove,

6) ako postoji neki od razloga za oduzimanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 41. ovoga Zakona,

7) ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita ili

8) ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga.

(3) Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o nedostupnosti depozita ako se uvjeri da kreditna institucija zbog svoje financijske situacije ne može niti će uskoro moći isplatiti dospjele depozite određene zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita.

(4) Rješenje iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka donijet će u roku od 21 dan od dana kada je utvrdila da kreditna institucija nije isplatila dospjele depozite.

(5) U slučajevima kada je na temelju članka 66. stavka 1. točke 1. i 3. ovoga Zakona prestalo važiti odobrenje za rad kreditne institucije, Hrvatska narodna banka može ako utvrdi postojanje razloga iz stavka 3. ovoga članka, donijeti rješenje o nedostupnosti njezinih depozita.

(6) Rješenje iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će bez odgađanja instituciji nadležnoj za osiguranje depozita i drugim nadležnim i nadzornim tijelima te objaviti u »Narodnim novinama«.

### *Osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države*

#### **Članak 88.**

(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države u Republici Hrvatskoj potrebno je priložiti:

1) dokaz, ne stariji od 3 mjeseca, da je kreditna institucija iz treće države (osnivač) upisana u sudski ili drugi odgovarajući registar u državi u kojoj ima registrirano sjedište, iz kojega se vidi njezin pravni oblik i vrijeme kada je upisan u taj registar te osobe ovlaštene za zastupanje i opseg njihovih ovlasti ili ako je osnovana u državi gdje se ne upisuje u takav registar, valjane isprave o osnivanju javno ovjerene prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište, iz kojih se vidi njezin pravni oblik i vrijeme osnivanja te osobe ovlaštene za zastupanje i opseg njihovih ovlasti,

2) odluku kreditne institucije iz treće države (osnivača) o osnivanju podružnice,

3) prijepis izjave o osnivanju, društvenog ugovora ili statuta kreditne institucije iz treće države (osnivača), javno ovjeren prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište,

4) podatke o članovima upravnih i nadzornih tijela kreditne institucije iz treće države (osnivača),

5) zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće države,

6) revizorsko izvješće kreditne institucije iz treće države (osnivača) za posljednje tri poslovne godine,

7) dokument koji vjerodostojno prikazuje imatelje i njihove udjele u upravljanju kreditnom institucijom iz treće države (osnivačem),

8) izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra države u kojoj se nalazi sjedište pravnih osoba imatelja kvalificiranih udjela kreditne institucije iz treće države (osnivača) uključujući popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari u tim pravnim osobama,

9) odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga koje je kreditnoj instituciji iz treće države (osnivaču) izdalo nadležno tijelo,

10) popis bankovnih i financijskih usluga koje podružnica kreditne institucije iz treće države namjerava pružati u Republici Hrvatskoj i poslovni plan za prve tri godine poslovanja,

11) odgovarajući akt nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj ako to proizlazi iz propisa koji uređuju pružanje financijskih usluga koji su predviđeni poslovnim planom iz točke 10. ovoga stavka,

12) popis osoba povezanih s kreditnom institucijom iz treće države (osnivačem) na način iz članka 24. ovoga Zakona,

13) odobrenje nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države (osnivača) za osnivanje podružnice ili izjavu toga tijela da takvo odobrenje nije potrebno prema propisima države sjedišta te kreditne institucije, ne starije od šest mjeseci,

14) izjavu kreditne institucije iz treće države (osnivača) da će podružnica voditi svu dokumentaciju koja se odnosi na njezino poslovanje na hrvatskom jeziku i pohraniti je u sjedištu podružnice te da će sastavljati financijske izvještaje u skladu s ovim Zakonom ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i

15) informaciju o sustavu osiguranja depozita kojemu kreditna institucija iz treće države (osnivač) pripada.

(2) Hrvatska narodna banka može u roku od mjesec dana od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka zatražiti dodatne informacije i dokumentaciju. Ako je Hrvatska narodna banka zatražila dodatne informacije ili dokumentaciju, danom njihove dostave smatra se dan zaprimanja potpunog zahtjeva.

(3) Na postupak izdavanja i oduzimanja prethodne suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće države na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 43. do 47. i članka 51. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države:

1) ako na osnovi podataka kojima raspolaže i dokumentacije priložene uz zahtjev za izdavanje odobrenja utvrdi da kreditna institucija iz treće države (osnivač) nema primjeren financijski položaj ili primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu da bi podružnica koju namjerava osnovati mogla poslovati u skladu s odredbama ovoga Zakona,

2) ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) nije najmanje dvije godine upisana u sudski ili drugi odgovarajući registar u državi u kojoj ima sjedište,

3) ako je, uzimajući u obzir propise države sjedišta kreditne institucije iz treće države (osnivača) ili prakse vezane uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje supervizije u skladu s odredbama ovoga Zakona biti otežano ili onemogućeno,

4) ako ocijeni da osoba odgovorna za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće države ne ispunjava uvjete za člana uprave kreditne institucije propisane člankom 45. stavkom 1. i 6. ovoga Zakona,

5) ako u trećoj državi u kojoj je sjedište kreditne institucije ne postoje propisi o sprječavanju pranja novca i/ili ako ti propisi ne omogućuju djelotvoran nadzor nad sprječavanjem pranja novca te ako su kreditna institucija iz treće države (osnivač) ili osobe iz stavka 1. točke 8. ovoga članka na bilo koji način povezani s financiranjem terorizma ili postoje indicije za to,

6) ako Hrvatska narodna banka nema zaključen sporazum o suradnji na području supervizije s nadležnim tijelom iz treće države u kojoj se nalazi sjedište kreditne institucije osnivača podružnice ili

7) ako kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u državi u kojoj je sjedište kreditne institucije iz treće države (osnivača) nije omogućeno osnivanje podružnice barem pod istim uvjetima pod kojima je to u Republici Hrvatskoj omogućeno i kreditnoj instituciji iz treće države (osnivaču).

(5) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države uz uvjet da ta kreditna institucija položi na račun bilo koje kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj novčani iznos koji ne može biti manji od 40 milijuna kuna. Ta će se sredstva na tom računu držati do upisa podružnice kreditne institucije iz treće države (osnivača) u sudski registar nakon čega se prenose na račun za namiru podružnice koji se vodi kod Hrvatske narodne banke. Ta sredstva smatrat će se jamstvenim kapitalom u smislu ovoga Zakona.

(6) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) može povećati iznos jamstvenoga kapitala iz prethodnog stavka ovoga članka. Povećanje jamstvenoga kapitala može se izvršiti jedino uplatom u novcu na računu podružnice koji se vodi u Republici Hrvatskoj.

(7) Ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) u Republici Hrvatskoj namjerava preko svoje podružnice početi pružati druge usluge, a koje nisu navedene u odobrenju za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države, dužna je dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje tih usluga.

(8) Za odobrenje iz stavka 7. ovoga članka kreditna institucija iz treće države (osnivač) obvezna je dostaviti dokumentaciju iz stavka 1. točke 9. i 10. i stavka 2. ovoga članka. Pritom se na odgovarajući način primjenjuju odredbe stavka 4. ovoga članka.

### *Sekuritizacija i povezani pojmovi* **Članak 97.**

(1) Sekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, transakcija ili skup pravnih poslova (shema) čija je posljedica ekonomski prijenos jedne ili skupa izloženosti, odnosno prijenos kreditnog rizika tih izloženosti, i to u najmanje dvije tranše. Osnovne karakteristike sekuritizacije su:

- 1) plaćanja u sekuritizaciji ovise o naplati iz dotične izloženosti ili skupa izloženosti i
- 2) podređenost tranša određuje distribuciju gubitaka tijekom trajanja sekuritizacije.

(2) Tradicionalna sekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, sekuritizacija koja se provodi:

- 1) prijenosom vlasništva ukupnosti sekuritiziranih izloženosti s inicijatora na sekuritizacijski subjekt posebne namjene, koji na temelju prenesene imovine izdaje vrijednosne papire, a po kojima inicijator nema obvezu plaćanja ili
- 2) podsudjelovanjem.

(3) Sintetska sekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, sekuritizacija u kojoj se tranširanje postiže uporabom kreditnih izvedenica ili garancija, a skup izloženosti ostaje u bilanci kreditne institucije inicijatora.

(4) Tranša je, u smislu ovoga Zakona, ugovorno uspostavljen segment kreditnog rizika povezan s izloženošću ili većim brojem izloženosti, pri čemu pozicija u segmentu nosi kreditni rizik koji je različit od rizika pozicije istog iznosa u bilo kojem drugom segmentu, a pritom se ne uzima u obzir kreditna zaštita koju pružaju treće strane izravno imateljima pozicija u tom segmentu ili u drugim segmentima.

(5) Sekuritizacijska pozicija je, u smislu ovoga Zakona, izloženost u sekuritizaciji.

(6) Inicijator, u smislu ovoga Zakona, jest:

- 1) osoba koja je sama ili preko povezanih osoba, izravno ili neizravno, sudjelovala u izvornom ugovoru na temelju kojeg su nastale obveze ili potencijalne obveze dužnika, odnosno potencijalnog dužnika koje se sekuritiziraju ili
- 2) osoba koja kupuje izloženosti treće osobe i iskazuje ih u svojoj bilanci, a zatim sekuritizira.

(7) Sponzor je, u smislu ovoga Zakona, kreditna institucija koja nije kreditna institucija inicijator i koja uspostavlja program komercijalnih zapisa osiguranih imovinom ili neku drugu sekuritizacijsku shemu kojom se kupuju izloženosti od trećih osoba i upravlja njima.

(8) Kreditno poboljšanje je, u smislu ovoga Zakona, ugovorni odnos kojim se poboljšava kreditna kvaliteta sekuritizacijske pozicije u odnosu na kvalitetu koju bi ta pozicija imala da joj nije omogućeno kreditno poboljšanje, uključujući kreditno poboljšanje koje se daje tranši s nižim mjestom u redoslijedu naplate u sekuritizaciji, odnosno kreditno poboljšanje podređene tranše, te ostale vrste kreditne zaštite.

(9) Sekuritizacijski subjekt posebne namjene (u nastavku teksta: SSPN) je, u smislu ovoga Zakona, subjekt koji zadovoljava sljedeće uvjete:

- 1) nije kreditna institucija,
- 2) osnovan je radi provođenja jedne ili više sekuritizacija,
- 3) njegova djelatnost je ograničena samo na djelatnosti koje su prikladne za postizanje cilja iz točke 2. ovoga stavka,
- 4) svrha njegove organizacijske strukture jest odvojiti obveze SSPN-a od obveza kreditne institucije inicijatora i
- 5) ulagači u vrijednosne papire koje je izdao SSPN imaju pravo založiti ili razmijeniti te vrijednosne papire bez ograničenja.

### ***Sustav upravljanja***

#### **Članak 113.**

Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja koji obuhvaća:

- 1) jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije,
- 2) djelotvorno upravljanje svim rizicima i
- 3) primjerene sustave unutarnjih kontrola koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke.

### ***Upravljanje sekuritizacijskim rizikom***

#### **Članak 117.**

Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerene politike i uspostaviti postupke za upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslova sekuritizacije, kod kojih je kreditna institucija inicijator, sponzor ili drugi sudionik, te osigurati njihovo provođenje. Upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslova sekuritizacije mora se zasnivati na ekonomskom sadržaju posla.

***Politike i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom***  
**Članak 121.**

Radi djelotvornog upravljanja likvidnosnim rizikom kreditna institucija dužna je:

- 1) propisati primjerene politike i postupke upravljanja likvidnosnim rizikom te uspostaviti primjerene postupke za kontinuirano upravljanje likvidnosnim rizikom,
- 2) redovito revidirati ispravnost i opravdanost pretpostavki na kojima se zasniva sustav upravljanja likvidnosnim rizikom,
- 3) uspostaviti sustave kontinuiranog upravljanja tekućim i očekivanim budućim novčanim priljevima i odljevima, te uzeti u obzir moguća pravna, supervizijska ili provedbena ograničenja u prijenosu likvidnih i slobodnih sredstava unutar i izvan Republike Hrvatske,
- 4) donijeti odgovarajuće planove postupanja u kriznim situacijama kojima će se definirati aktivnosti za rješavanje likvidnosnih kriza i
- 5) redovito provoditi analize različitih scenarija i preispitivati pretpostavke na kojima se analize zasnivaju.

***Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi***  
**Članak 127.**

(1) Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi sa:

- 1) minimalnim kapitalnim zahtjevima iz članka 130. i 131. ovoga Zakona,
- 2) velikim izloženostima iz članka 149. do 155. ovoga Zakona,
- 3) ulaganjem u materijalnu imovinu iz članka 157. stavka 3. ovoga Zakona,
- 4) ulaganjima u kapital nefinancijskih institucija iz članka 157. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
- 5) strategijama i postupcima procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala iz članka 111. ovoga Zakona i
- 6) sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke.

(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je podređena nadređenom financijskom holdingu na način iz članka 282. stavka 1., 3., 4. i 5. ovoga Zakona dužna je na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve iz stavka 1. ovoga članka za grupu kreditnih institucija u RH kojoj pripada. Ako je više kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj podređeno istom nadređenom financijskom holdingu, obveza ispunjavanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka odnosi se na onu kreditnu instituciju koja ima najveći bilančni iznos.

(3) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima položaj nadređene kreditne institucije u EU dužna je na konsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona.

(4) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je podređena financijskom holdingu koji ima položaj nadređenog financijskog holdinga u EU na način iz članka 282. ovoga Zakona dužna je ispunjavati obveze o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi. Ako je više kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj podređeno istom nadređenom financijskom holdingu u EU, obveza javnog objavljivanja informacija odnosi se na onu kreditnu instituciju koja ima najveći bilančni iznos.

(5) Iznimno od stavka 3. i 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može od podređene kreditne institucije koja je značajna za bankovni sustav Republike Hrvatske zahtijevati ispunjavanje obveza o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. stavka 1. točke 3. i 4. ovoga Zakona, i to:

- 1) na konsolidiranoj osnovi ako ta kreditna institucija u Republici Hrvatskoj ima položaj nadređene kreditne institucije u RH unutar svoje grupe kreditnih institucija i
- 2) na pojedinačnoj osnovi u drugim slučajevima.

(6) Pri određivanju značajnosti pojedine kreditne institucije za bankovni sustav Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka rukovodit će se njezinim tržišnim udjelom (ukupnoga odnosno pojedinoga segmenta poslovanja), vrstama i opsegom usluga koje pruža te utjecajem na stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske.

(7) Podređena kreditna institucija ili nadređeni financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH koji imaju nadređeni položaj ili imaju sudjelujući udio u drugoj kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji ili društvu za upravljanje ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj državi dužni su obveze iz stavka 1. ovoga članka i članka 113. ovoga Zakona ispunjavati na konsolidiranoj osnovi na razini te podgrupe.

(8) Nadređena kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, nadređeni financijski holding iz članka 282. ovoga Zakona te njihova podređena društva u grupi kreditnih institucija u RH dužni su na konsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o unutaršnjem upravljanju iz članka 113. ovoga Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH ili podgrupe kreditnih institucija, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija budu usklađeni i propisno primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije.

(9) Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji, na njezin zahtjev, dopustiti da ne objavljuje, u potpunosti ili djelomično, informacije iz članka 176. do 178. ovoga Zakona, pod uvjetom da te informacije objavi nadređeno društvo kreditne institucije koje ima sjedište u trećoj državi na konsolidiranoj osnovi i da je to objavljivanje usporedivo s objavljivanjem prema ovom Zakonu.

### ***Odobrenja Hrvatske narodne banke*** **Članak 128.**

(1) Kreditna institucija ili članica grupe kreditnih institucija u RH dužna je dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke za:

- 1) izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenom pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (u nastavku teksta: IRB pristup),
- 2) primjenu vlastitih procjena korektivnih faktora kod složene metode financijskoga kolaterala te internih modela za izračun potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti kod standardiziranih ugovora o netiranju, u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika,
- 3) pojedine načine izračuna iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za sekuritizacijske pozicije u skladu s podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke,
- 4) primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,
- 5) primjenu internog modela za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane,

- 6) primjenu internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, valutni rizik i/ili robni rizik,
- 7) primjenu internog modela za vrednovanje opcija i
- 8) primjenu modela osjetljivosti za izračun pozicija u izvedenim financijskim instrumentima.

(2) Za odobrenja iz stavka 1. ovoga članka grupa kreditnih institucija u RH dužna je podnijeti zajednički zahtjev za izdavanje odobrenja.

(3) Hrvatska narodna banka može, u suradnji s drugim nadležnim tijelima, dopustiti da određene kvalifikacijske uvjete i minimalne zahtjeve za primjenu određenih pristupa i internih modela ispune nadređeno i podređeno društvo promatrani zajedno ako nadređena kreditna institucija u EU i njoj podređena društva ili podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga financijskog holdinga u EU izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni i operativni rizik primjenom pristupa iz stavka 1. točke 1. i 4. ovoga članka na grupnoj osnovi.

(4) Kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako planira izmjenu internog modela iz stavka 1. ovoga članka za koji je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke.

(5) Hrvatska narodna banka će u slučaju iz stavka 4. ovoga članka, na temelju dostavljene dokumentacije i informacija kojima raspolaže, ocijeniti da li planirana izmjena zahtjeva izmjenu odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.

(6) Kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako prestane ispunjavati uvjete za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka i priložiti:

- 1) dokaz da odstupanja nisu materijalno značajna ili
- 2) plan za osiguravanje ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

### *Minimalni iznos jamstvenoga kapitala*

#### **Članak 131.**

(1) Jamstveni kapital kreditne institucije ni u jednom trenutku ne smije biti manji od zbroja iznosa sljedećih kapitalnih zahtjeva:

- 1) za kreditni rizik (uključujući sekuritizacijski i razrjeđivački rizik) – kapitalnih zahtjeva za sve poslove u knjizi banke, i to u iznosu ne manjem od 12 posto ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom,
- 2) za rizik druge ugovorne strane – kapitalnih zahtjeva za sve poslove kreditne institucije, i to u iznosu ne manjem od 12 posto ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom,
- 3) za pozicijski rizik i rizik namire – kapitalnih zahtjeva za poslove u knjizi trgovanja u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom,
- 4) za prekoračenje dopuštenih izloženosti – kapitalnih zahtjeva za pozicije knjige trgovanja iz kojih proizlazi prekoračenje u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom,
- 5) za valutni rizik i robni rizik – kapitalnih zahtjeva za sve poslove kreditne institucije u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom i
- 6) za operativni rizik – kapitalnih zahtjeva za sve poslove kreditne institucije u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom.



(2) Iznimno, Hrvatska narodna banka može propisati i veći iznos jamstvenoga kapitala od iznosa iz stavka 1. ovoga članka za kreditne institucije koje izrazito rizično posluju.

***Prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke za pojedina ulaganja***  
**Članak 160.**

(1) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja pravnog posla kojim, postupno ili odjednom, izravno stječe udio od 20 i više posto u drugoj pravnoj osobi, a koji je veći od 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije, dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(2) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja pravnog posla kojim izravno stječe većinski udio

u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja u drugoj pravnoj osobi za to dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

(3) Iznimno od stavka 1. i 2. ovoga članka, kreditna institucija nije dužna dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za sklapanje pravnog posla kojim izravno stječe dionice ili

udjele koje namjerava držati u knjizi trgovanja.

70

(4) Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni djelatnosti pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije

upisa te djelatnosti u sudski registar. Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu

banku u slučaju da pravna osoba u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja donese odluku o osnivanju druge pravne osobe, kao i o djelatnostima te pravne osobe, i to u roku od osam dana od dana donošenja odluke o osnivanju.

(5) Zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. i 2. ovoga članka prilaže se sljedeća

dokumentacija:

1) detaljan opis pravnog posla za koji se zahtjev podnosi,

2) opis radnji koje je podnositelj zahtjeva već poduzeo u vezi s pravnim poslom za koji se zahtjev

podnosi,

3) opis utjecaja stjecanja većinskog udjela u kapitalu ili većinskog prava odlučivanja na postojeće

poslovanje podnositelja zahtjeva i

4) poslovni plan s projekcijama financijskih izvještaja za iduće tri godine.

***Propisi o upravljanju rizicima***  
**Članak 161.**

(1) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati:

1) u vezi s izračunom jamstvenoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi:

– karakteristike i vrste stavki koje se uključuju u izračun jamstvenoga kapitala,

– način i obujam u kojem se pojedinačne stavke uključuju u izračun pojedinih dijelova jamstvenoga kapitala,

– davanje prethodne suglasnosti,

– način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke;

2) postupke procjenjivanja, način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije i izračun internoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi;

3) u vezi s pravilima o upravljanju rizicima:

- opća pravila o upravljanju rizicima,
- pravila o upravljanju kreditnim rizikom,
- pravila o upravljanju tržišnim rizicima,
- standardni kamatni šok, način izračuna ekonomske vrijednosti kreditne institucije, izvješćivanje Hrvatske narodne banke, te ostale postupke i načela za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke,
- način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom,
- pravila o upravljanju operativnim rizikom,
- pravila o upravljanju informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijskog sustava,
- pravila o upravljanju ostalim rizicima;

4) u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik:

- kriterije raspoređivanja izloženosti u skupine prema nadoknadivosti,
- način provođenja vrijednosnog usklađivanja, ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za izvanbilančne stavke;

5) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik:

- vrste i karakteristike kategorija izloženosti,
- način izračuna izloženosti,
- pravila za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom za pojedine vrste izloženosti te za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i iznosa očekivanih gubitaka,
- uvjete i postupak za priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika od strane Hrvatske narodne banke, način praćenja vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika kao i opseg i način objavljivanja informacija o rezultatima provedenog postupka priznavanja,
- uvjete i pravila uporabe ocjene vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika u svrhu izračuna iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom od strane kreditne institucije, te način izvješćivanja Hrvatske narodne banke i objavljivanja od strane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika,
- uvjete i pravila uporabe procjena kreditnog rizika agencija za kreditiranje izvoza,
- kriterije za uporabu kreditne zaštite i izračun učinka njezine uporabe,
- minimalne zahtjeve za izdavanje odobrenja za IRB pristup,
- opseg i način primjene IRB pristupa,
- način i uvjete postupnog uvođenja IRB pristupa te trajnih izuzeća,
- pravila o načinu uključivanja sekuritizacije pri izračunu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik,
- metodologiju, faktore i pondere rizika za kapitalne zahtjeve za rizik namire i rizik druge ugovorne strane,
- izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;

6) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za tržišni rizik:

- odrednice knjige trgovanja,
- način izračuna izloženosti,
- metodologiju i pondere rizika za izračun kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike,
- način izračuna ukupne otvorene devizne pozicije te način izračuna kapitalnog zahtjeva za valutni rizik,
- metodologiju za jednostavni pristup ili pristup ljestvice dospijeća pri izračunu kapitalnog zahtjeva za robni rizik,

- upute u vezi s metodama i uvjetima za uporabu pojedinih metoda za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
  - uvjete za uporabu te upute u vezi s opsegom i načinom uporabe internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,
  - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;
- 7) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za operativni rizik:
- izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uvjete i način kombiniranja pristupa, postupak izdavanja odobrenja za prelazak sa standardiziranog pristupa na jednostavni pristup te postupak izdavanja odobrenja za prelazak s naprednog pristupa na jednostavni pristup ili na standardizirani pristup,
  - pojedinačne elemente, ograničenja i isključenja za izračun relevantnog pokazatelja koji se koristi pri izračunu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
  - način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema jednostavnom pristupu,
  - poslovne linije, način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva te kvalifikacijske uvjete za uporabu standardiziranog pristupa,
  - način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema naprednom pristupu, kvalifikacijske uvjete za primjenu naprednog pristupa kao i postupno uvođenje naprednog pristupa,
  - uvjete za priznavanje učinaka osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika te odobravanje uporabe naprednog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
  - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;
- 8) u vezi s izračunom velike izloženosti:
- način izračuna izloženosti, definiranje kriterija povezanosti te primjenu tehnika smanjenja kreditnog rizika,
  - pravila o postupcima pri izračunavanju koncentracijskog rizika, uključujući i velike izloženosti te izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite,
  - druga izuzeća od ograničenja iz članka 150. i 151. ovoga Zakona,
  - metodologiju i odgovarajuće faktore izračuna kapitalnog zahtjeva za prekoračenja dopuštenih izloženosti,
  - izvješćivanje o velikim izloženostima te izloženostima prema davateljima kolaterala i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite,
  - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;
- 9) u vezi s ulaganjima u kapital i ulaganjima u materijalnu imovinu:
- način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i u materijalnu imovinu,
  - način izračuna ograničenja ulaganja te postupke u slučaju prekoračenja tih ulaganja,
  - način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o ulaganjima kreditnih institucija u kapital nefinancijskih institucija i drugih pravnih osoba te o ulaganjima u materijalnu imovinu,
  - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi,
  - postupak i način izdavanja prethodne suglasnosti;
- 10) obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik i
- 11) u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke:
- sadržaj izvješća i obavijesti,
  - rokove i način izvješćivanja.

(2) Hrvatska narodna banka može propisati formiranje rezervi za opće bankovne rizike, način izračuna stanja pojedinačnih i svih otvorenih stavki i najveće dopuštene razlike između tih stavki i ograničenja kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditnih institucija.

### ***Izvještavanje*** **Članak 162.**

(1) Kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

(2) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o:

- 1) svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru,
- 2) sazivanju glavne skupštine dioničara i svim odlukama donesenim na toj skupštini,
- 3) svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10 ili više posto i
- 4) prestanku pružanja pojedinih bankovnih i/ili financijskih usluga.

(3) Osim o činjenicama iz stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o:

- 1) dužnicima kreditne institucije čiji dug prelazi iznos koji odredi Hrvatska narodna banka, radi obavještavanja svih kreditnih institucija o tim dužnicima,
- 2) dioničarima kreditne institucije i s njima povezanim osobama koje imaju tri i više posto dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije i
- 3) sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija izložena.

(4) Hrvatska narodna banka može propisati sadržaj izvješća iz stavka 2. i 3. ovoga članka te rokove i način izvještavanja.

(5) Uprava kreditne institucije dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o sljedećem:

- 1) ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije,
- 2) ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za oduzimanje odobrenja za rad ili razlozi za oduzimanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge i
- 3) ako se financijsko stanje kreditne institucije promijeni tako da jamstveni kapital kreditne institucije padne ispod minimalnoga kapitala iz članka 110. stavka 3. ili članka 131. ovoga Zakona ili minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz članka 130. ovoga Zakona, odnosno članka 237. ovoga Zakona.

### ***Izvještavanje na zahtjev Hrvatske narodne banke*** **Članak 163.**

Kreditna institucija dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća i informacije o

svim pitanjima važnim za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke.

**Obveza čuvanja bankovne tajne**  
**Članak 169.**

(1) Članovi tijela kreditne institucije, dioničari kreditne institucije, radnici kreditne institucije i druge osobe koje zbog naravi poslova koje obavljaju s kreditnom institucijom ili za kreditnu instituciju imaju pristup povjerljivim podacima, moraju čuvati bankovnu tajnu te je ne smiju priopćiti trećim osobama, iskoristiti je protiv interesa kreditne institucije i njezinih klijenata ili omogućiti trećim osobama da je iskoriste.

(2) Obveza čuvanja bankovne tajne postoji za osobe iz stavka 1. ovoga članka i nakon prestanka njihova rada u kreditnoj instituciji, odnosno nakon prestanka svojstva dioničara ili članstva u tijelima kreditne institucije, kao i nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za kreditnu instituciju.

(3) Obveza kreditne institucije na čuvanje bankovne tajne ne odnosi se na sljedeće slučajeve:

- 1) ako se klijent pisano izričito suglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti,
- 2) ako to omogućuje ostvarenje interesa kreditne institucije za prodaju potraživanja klijenta,
- 3) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske ili drugom nadzornom tijelu za potrebe supervizije ili nadzora, a u okvirima njihove nadležnosti,
- 4) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih institucija radi upravljanja rizicima,
- 5) ako se povjerljivi podaci priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i pružanja podataka o bonitetu pravnih i fizičkih osoba, i to u skladu s posebnim zakonom,
- 6) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju između kreditnih i/ili financijskih institucija o klijentima koji nisu ispunili svoju dospjelu obvezu u roku, a povjerljivi podaci se priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i razmjene ovih podataka,
- 7) ako je priopćavanje povjerljivih podataka nužno za prikupljanje i utvrđivanje činjenica u kaznenom postupku i postupku koji mu prethodi, pod uvjetom da to pisano zatraži ili naloži nadležni sud,
- 8) ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za provedbu ovrhe ili stečaja nad imovinom klijenta, ostavinskoga ili drugoga imovinskopravnog postupka, a to pisano zatraži ili naloži nadležni sud ili javni bilježnik u obavljanju poslova koji su im povjereni na temelju zakona,
- 9) ako interesi ili obveze kreditne institucije ili klijenta zahtijevaju priopćavanje povjerljivih podataka u svrhu razjašnjenja međusobnog pravnog odnosa između kreditne institucije i klijenta u sudskom postupku, arbitražnom postupku ili postupku mirenja,,
- 10) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za sprječavanje pranja novca, a na temelju zakona kojim se regulira sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,
- 11) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala, a na temelju zakona kojim se regulira suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala,
- 12) ako su povjerljivi podaci potrebni poreznim tijelima u postupku koji ona provode u okviru svojih zakonskih ovlasti, a priopćavaju se na njihov pisani zahtjev,
- 13) ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe institucije nadležne za osiguranje depozita, a na temelju zakona kojim se regulira osiguranje depozita,
- 14) ako je iz stanja računa razvidna nesposobnost za plaćanje, a izdavanje potvrde traži se radi dokazivanja postojanja stečajnog razloga,
- 15) odavanje podataka društvima za osiguranje u postupku osiguranja potraživanja kreditne institucije,

16) odavanje podataka pri sklapanju pravnih poslova koji imaju učinak osiguranja potraživanja kreditne institucije kao što su kreditni izvedeni instrumenti, bankarsko jamstvo i drugi slični poslovi,

17) odavanje podataka, uz pisanu suglasnost uprave kreditne institucije, imatelju kvalificiranog udjela te kreditne institucije, osobi koja namjerava steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji, osobi kojoj se pripaja ili s kojom se spaja kreditna institucija, pravnoj osobi koja namjerava preuzeti kreditnu instituciju kao i revizorima, pravnim i drugim stručnim osobama ovlaštenim od imatelja kvalificiranog udjela ili potencijalnog imatelja,

18) odavanje podataka koji su nužni za provedbu aktivnosti kreditne institucije, a koje su predmet eksternalizacije, ako se podaci otkrivaju pružateljima eksternalizacije,

19) ako kreditna institucija koja pruža usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući poslove skrbništva, dostavi kreditnoj instituciji koja je izdavatelj nematerijaliziranih vrijednosnih papira na njezin zahtjev podatke o imatelju tih vrijednosnih papira,

20) ako se povjerljivi podaci na temelju pisanog zahtjeva priopćavaju centrima za socijalnu skrb u okviru njihovih zakonskih ovlasti, a za potrebe poduzimanja mjera radi zaštite prava djece (osoba mlađih od 18 godina) i osoba pod skrbništvom i

21) ako je to propisano drugim zakonima.

(4) Odavanjem povjerljivih podataka ne smatra se:

1) odavanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke o klijentu i

2) odavanje javnih podataka iz jedinstvenog registra računa.

(5) Kreditna institucija dužna je osigurati da potrošač pri zaključenju svakog pojedinog ugovora o pružanju bankovnih i/ili financijskih usluga pisanu suglasnost iz stavka 3. točke 1. ovoga članka daje u zasebnom dokumentu.

### ***Javno objavljivanje informacija kreditne institucije***

#### **Članak 176.**

(1) Kreditna institucija dužna je javno objavljivati opće informacije iz područja svojega poslovanja, i to o:

1) ciljevima i politikama upravljanja rizicima,

2) osobama na koje se odnose objavljene informacije, kao i druge informacije u vezi s tim osobama,

3) jamstvenom kapitalu,

4) ispunjavanju kapitalnih zahtjeva i procjeni adekvatnosti internoga kapitala,

5) izloženosti riziku druge ugovorne strane,

6) izloženosti kreditnom riziku te razrjeđivačkom riziku,

7) standardiziranom pristupu mjerenju kreditnog rizika,

8) mjerenju kreditnog rizika primjenom IRB pristupa,

9) kapitalnim zahtjevima za tržišne rizike,

10) internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike,

11) pristupima te načinima i opsegu primjene pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,

12) vlasničkim financijskim instrumentima u knjizi banke,

13) izloženosti kamatnom riziku za stavke u knjizi banke,

14) sekuritizaciji i

15) drugim područjima koje propiše Hrvatska narodna banka.

(2) Kreditna institucija dužna je javno objaviti informaciju da je Hrvatska narodna banka dala, odnosno oduzela odobrenje za pojedini pristup ili tehniku iz članka 128. ovoga Zakona te druge informacije o tim pristupima i tehnikama.

(3) Osim objavljivanja informacija iz stavka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka može naložiti pojedinoj kreditnoj instituciji objavljivanje jedne ili više dodatnih informacija.

(4) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku za udovoljavanje zahtjevima o javnom objavljivanju informacija, za procjenu prikladnosti tih informacija i za provjeru njihove valjanosti i učestalosti objavljivanja.

### *Način i rokovi javnog objavljivanja informacija*

#### **Članak 178.**

(1) Informacije iz članka 176. stavka 1. do 3. ovoga Zakona kreditna institucija objavljuje na svojim internetskim stranicama.

(2) U svrhu javnog objavljivanja informacija iz članka 176. stavka 1. do 3. ovoga Zakona unutarnja revizija kreditne institucije dužna je redovito, najmanje jedanput na godinu revidirati procese kojima se osigurava pravodobnost, valjanost i točnost javno objavljenih informacija.

(3) Hrvatska narodna banka propisuje sadržaj i rokove javnog objavljivanja informacija iz članka 176. stavka 1. do 3. ovoga Zakona.

(4) Kreditna institucija dužna je najmanje jedanput na godinu javno objaviti informacije o zahtjevima iz članka 176. stavka 1. i 2. ovoga Zakona.

(5) Kreditna institucija dužna je procijeniti da li je pojedine informacije potrebno objavljivati češće nego što je Hrvatska narodna banka propisala, ako je to potrebno s obzirom na opseg poslovanja, vrste usluga, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima te sustavima plaćanja, namire i kliringa.

Ova obveza osobito se odnosi na javno objavljivanje informacija o jamstvenom kapitalu, kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik, tržišne rizike i operativni rizik kao i informacija o izloženosti rizicima i o ostalim stavkama podložnim brzom promjeni.

### *Sustav unutarnjih kontrola*

#### **Članak 180.**

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja te uspostaviti tri kontrolne funkcije:

- 1) funkciju kontrole rizika,
- 2) funkciju praćenja usklađenosti i
- 3) funkciju unutarnje revizije.

(2) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati opseg i način obavljanja poslova svake pojedine funkcije iz stavka 1. ovoga članka.

***Funkcija kontrole rizika*****Članak 181.**

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

(2) Kreditna institucija dužna je osigurati dostatne resurse za obavljanje ove funkcije.

(3) Funkcija kontrole rizika treba osigurati usklađenost kreditne institucije sa strategijama i politikama upravljanja rizicima. Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika minimalno uključuju:

- 1) analizu rizika,
- 2) praćenje rizika,
- 3) izvještavanje uprave i ostalih osoba o rizicima,
- 4) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

***Funkcija praćenja usklađenosti*****Članak 182.**

(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti stalnu i djelotvornu funkciju praćenja usklađenosti koja je neovisna o ostalim aktivnostima. Funkcija praćenja usklađenosti mora se uspostaviti tako da se izbjegne sukob interesa između odgovornosti koje se odnose na usklađenost i drugih odgovornosti.

(2) Kreditna institucija dužna je utvrditi i osigurati provođenje politike koja se odnosi na funkciju praćenja usklađenosti kojom će se osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

(3) Kreditna institucija dužna je osigurati dostatne resurse za obavljanje ove funkcije uključujući dostatan broj osoba koje moraju imati primjerene kvalifikacije i iskustvo.

(4) Kreditna institucija će se pri odlučivanju o načinu organizacije funkcije praćenja usklađenosti rukovoditi vrstom, opsegom i složenošću usluga koje pruža, s time da ta funkcija ne može biti organizirana u okviru funkcije unutarnje revizije.

(5) Poslovi vezani uz funkciju praćenja usklađenosti uključuju najmanje:

- 1) utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,
- 2) savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja,
- 3) procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- 4) provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa i
- 5) poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.



***Unutarnja revizija***  
**Članak 183.**

(1) Kreditna institucija dužna je organizirati funkciju unutarnje revizije kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke obavljanje unutarnje revizije povjeriti revizorskom društvu, odnosno jednoj ili više osoba koje nisu u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, pod uvjetom da najmanje jedna od tih osoba ispunjava uvjet iz članka 186. stavka 1. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka će se pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti iz stavka 2. ovoga članka rukovoditi vrstom, opsegom i složenošću usluga koje pruža kreditna institucija.

(4) Kreditna institucija može obavljanje unutarnje revizije povjeriti drugoj kreditnoj instituciji koja je član iste grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

***Akt o unutarnjoj reviziji***  
**Članak 184.**

(1) Kreditna institucija dužna je aktom o unutarnjoj reviziji propisati najmanje:

- 1) ciljeve i opseg unutarnje revizije,
- 2) organizacijsku strukturu unutarnje revizije,
- 3) organizacijski položaj unutarnje revizije unutar kreditne institucije, njezine ovlasti, odgovornosti i odnose s ostalim organizacijskim dijelovima te
- 4) dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad unutarnje revizije kao cjeline.

(2) Akt o unutarnjoj reviziji donosi uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornoga ili revizorskog odbora.

***Poslovi unutarnje revizije***  
**Članak 185.**

(1) Unutarnja revizija dužna je obavljati sljedeće poslove:

- 1) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,
- 2) ocjena primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika,
- 3) ocjena djelotvornosti i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti,
- 4) ocjena sustava obavještavanja uprave i rukovodstva,
- 5) ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,
- 6) ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala,
- 7) revizija informacijskog sustava,
- 8) provjera pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i drugim propisima,
- 9) ocjena načina zaštite imovine,

10) ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu sa člankom 176. ovoga Zakona,

11) donošenje ostalih ocjena propisanih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i

12) sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

(2) Unutarnja revizija obavlja unutarnje revidiranje u skladu s propisima, pravilima, načelima i standardima struke.

### ***Osobe koje obavljaju unutarnju reviziju***

#### **Članak 186.**

(1) Za obavljanje unutarnje revizije kreditna institucija dužna je u punom radnom vremenu zaposliti najmanje jednu osobu sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.

(2) Ako se obavljanje unutarnje revizije povjerava većem broju osoba, jedna od tih osoba koja ispunjava uvjet iz stavka 1. ovoga članka mora biti imenovana kao osoba odgovorna za rad unutarnje revizije kao cjeline.

(3) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osobe odgovorne za rad unutarnje revizije.

(4) Osoba koja obavlja poslove unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove u kreditnoj instituciji.

(5) Obavljanje unutarnje revizije specifičnih područja može se povjeriti vanjskim stručnjacima koji nisu radnici kreditne institucije.

(6) Kreditna institucija dužna je osigurati redovito stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove unutarnje revizije.

### ***Plan rada unutarnje revizije***

#### **Članak 187.**

(1) Godišnji plan rada unutarnje revizije mora biti zasnovan na dokumentiranoj procjeni rizika.

(2) Uprava kreditne institucije, uz prethodno mišljenje revizorskog odbora i suglasnost nadzornog odbora, prihvaća godišnji plan rada unutarnje revizije.

(3) Godišnji plan rada unutarnje revizije mora obuhvaćati:

1) područja poslovanja nad kojima će unutarnja revizija obavljati pregled poslovanja i

2) opis sadržaja planiranih pregleda poslovanja po pojedinim područjima.

(4) Unutarnja revizija, na temelju godišnjeg plana rada, donosi operativne planove rada za svako planirano područje rada unutarnje revizije.

(5) Kreditna institucija dužna je donijeti metodologiju koja će obuhvatiti detaljan opis načina na koji se odabiru područja za reviziju te revizijski program za svako područje revizije.

### *Izvešća o radu unutarnje revizije*

#### **Članak 188.**

(1) Unutarnja revizija sastavlja izvješća o svakoj obavljenoj reviziji u skladu s utvrđenim operativnim planovima rada unutarnje revizije. Izvješće se dostavlja revizorskom odboru, članu uprave odgovornom za područja koja su bila predmet revizije i odgovornim osobama organizacijskog dijela kreditne institucije u čijoj su nadležnosti područja poslovanja koja su bila predmet revizije.

(2) Ako unutarnja revizija to procijeni potrebnim, izvješće o pojedinoj obavljenoj reviziji dostavit će svim članovima uprave kreditne institucije.

(3) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka obvezno sadržava:

- 1) popis svih revidiranih područja,
- 2) opis nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka kreditne institucije ako su utvrđeni tijekom obavljanja revizije,
- 3) opis nedostataka i slabosti revidiranih područja ako su utvrđeni tijekom obavljanja revizije,
- 4) ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,
- 5) opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima,
- 6) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti i
- 7) informacije o statusu izvršenja prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti danih tijekom prethodno obavljenih revizija.

(4) Unutarnja revizija dužna je sastaviti izvješće o radu unutarnje revizije, koje obvezno sadržava:

- 1) izvješće o ostvarivanju godišnjeg plana rada,
- 2) sažetak najznačajnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljenih revizija poslovanja i
- 3) izvješće o izvršenju prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljenih revizija poslovanja.

(5) Unutarnja revizija dužna je izvješće iz stavka 4. ovoga članka dostaviti tromjesečno upravi i revizorskom odboru, polugodišnje nadzornom odboru kreditne institucije te godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

(6) Hrvatska narodna banka može detaljnije propisati sadržaj izvješća iz stavka 4. ovoga članka te rokove dostave izvješća.

### *Obavješćavanje uprave i nadzornog odbora kreditne institucije te Hrvatske narodne banke*

#### **Članak 189.**

Ako unutarnja revizija tijekom revizije pojedinih dijelova poslovanja kreditne institucije utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, zbog čega je

ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, dužna je o tome odmah obavijestiti upravu i nadzorni odbor kreditne institucije te Hrvatsku narodnu banku.

### ***Sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke***

#### **Članak 196.**

(1) Za potrebe Hrvatske narodne banke revizorsko društvo daje ocjenu o:

- 1) pridržavanju pravila o upravljanju rizicima,
- 2) obavljanju poslova funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije,
- 3) stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom i
- 4) pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.

(2) Ocjena iz stavka 1. ovoga članka opisna je i kreće su u rasponu od potpuno zadovoljavajuće do potpuno nezadovoljavajuće (potpuno zadovoljavajuće, zadovoljavajuće, djelomično zadovoljavajuće, nezadovoljavajuće, u potpunosti nezadovoljavajuće).

(3) Hrvatska narodna banka može od revizorskog društva zatražiti dodatne informacije u vezi s obavljenom revizijom.

(4) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena nije dana u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim aktima donesenim na temelju ovoga Zakona, zakonom kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može:

- 1) zahtijevati od revizora da svoju ocjenu ispravi, odnosno dopuni ili
- 2) odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.

(5) Odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka nema za posljedicu odbijanje revizorskog izvješća o obavljenj reviziji financijskih izvještaja kreditne institucije za tu godinu ako je revizorsko izvješće o obavljenj reviziji financijskih izvještaja prihvaćeno od strane Hrvatske narodne banke.

(6) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke, kao i razloge za odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka.

### ***Supervizija***

#### **Članak 197.**

(1) U smislu ovoga Zakona, supervizija je provjera da li kreditna institucija posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, drugim odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona te drugim zakonima kojima se uređuje obavljanje financijskih djelatnosti koje obavlja kreditna institucija i propisima donesenim na temelju tih zakona, kao i vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke.

(2) Hrvatska narodna banka obavlja superviziju kreditnih institucija:

- 1) obavljanjem nadzora prikupljanjem i analizom izvješća i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja kreditnih institucija i drugih osoba koje su prema odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili drugih zakona i propisa donesenih na temelju tih drugih zakona dužne izvještavati Hrvatsku narodnu banku,
- 2) obavljanjem izravnog nadzora nad poslovanjem kreditne institucije i
- 3) nalažanjem supervizorskih mjera.

(3) Hrvatska narodna banka pobliže propisuje uvjete i način provedbe supervizije, izricanja supervizorskih mjera te obveze tijela kreditne institucije tijekom i nakon supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka.

### ***Preventivne mjere***

#### **Članak 215.**

Iznimno od odredbi članka 213. i 214. ovoga Zakona, kada Hrvatska narodna banka ocijeni da su ugroženi ili bi mogli biti ugroženi interesi deponenata, investitora i drugih osoba korisnika usluga kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka će protiv kreditne institucije poduzeti preventivne mjere. O poduzetim preventivnim mjerama Hrvatska narodna banka će u najkraćem mogućem roku obavijestiti nadležno tijelo matične države članice i Europsku komisiju.

### ***Osnovica za izračun godišnje naknade za superviziju kreditne institucije***

#### **Članak 220.**

Osnovica za izračun godišnje naknade za superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj jest ukupan iznos kapitalnih zahtjeva, a osnovica za izračun godišnje naknade za podružnice kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske jest imovina i potencijalne obveze te kreditne institucije koje se odnose na poslovanje njezine podružnice u Republici Hrvatskoj.

### ***Suradnja i razmjena informacija između Hrvatske narodne banke i nadležnih tijela država članica***

#### **Članak 222.**

(1) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela druge države članice međusobno surađuju u superviziji kreditnih institucija koje, neposredno ili preko podružnice, pružaju usluge na području Republike Hrvatske i na području te druge države članice.

(2) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela države članice međusobno razmjenjuju sve informacije u vezi s:

- 1) upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditnih institucija iz stavka 1. ovoga članka koje mogu olakšati superviziju,
- 2) provjerom ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i suglasnosti od strane supervizorskih tijela i
- 3) informacijama koje će olakšati nadzor, a osobito nadzor nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola.

(3) Ako je Hrvatska narodna banka povjerljive informacije primila od nadležnog tijela druge države članice ili pri obavljanju supervizije poslovanja podružnica kreditne institucije druge države članice prema članku 212. ovoga Zakona, može te informacije učiniti dostupnima trećima samo uz suglasnost nadležnog tijela te države članice.

(4) Hrvatska narodna banka će pri provođenju supervizije, a osobito u izvanrednim situacijama, na temelju raspoloživih informacija voditi računa o mogućim učincima svojih odluka i postupaka na stabilnost financijskog sustava u relevantnim državama članicama.

***Odlučivanje o statusu značajne podružnice kada Hrvatska narodna banka nije  
konsolidirajući supervizor***  
**Članak 222.a**

(1) Hrvatska narodna banka može konsolidirajućem supervizoru ili nadležnim tijelima matične države članice uputiti zahtjev da podružnica kreditne institucije iz te države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske, dobije status značajne podružnice.

(2) U zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka navest će razloge, a osobito:

- 1) drži li ta podružnica u Republici Hrvatskoj više od 2 posto ukupnih depozita određenih zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- 2) može li privremeni ili trajni prestanak pružanja usluga utjecati na likvidnost tržišta i na platne sustave i sustave za kliring i namiru financijskih instrumenata u Republici Hrvatskoj i
- 3) veličinu i značaj podružnice, s obzirom na broj klijenata, za bankovni ili financijski sustav Republike Hrvatske.

(3) Pri donošenju zajedničke odluke o značajnosti podružnice Hrvatska narodna banka surađivat će s konsolidirajućim supervizorom ili nadležnim tijelima matične države članice.

(4) Odluka iz stavka 3. ovoga članka je obvezujuća.

(5) Ako Hrvatska narodna banka i konsolidirajući supervizor ili nadležna tijela matične države članice u roku od dva mjeseca od dana primitka zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka ne donesu zajedničku odluku o značajnosti podružnice, Hrvatska narodna banka će u roku od iduća dva mjeseca o tome donijeti samostalnu odluku. Pri donošenju samostalne odluke Hrvatska narodna banka vodit će računa o stavovima konsolidirajućeg supervizora ili nadležnih tijela matične države članice.

(6) Odluke iz stavka 3. i 5. ovoga članka moraju biti u pisanom obliku i obrazložene, a dostavljaju se relevantnim nadležnim tijelima.

(7) Donošenje odluka iz stavka 3. ili 5. ovoga članka ne utječe na ovlasti nadležnog tijela dane ovim Zakonom.

***Odlučivanje o statusu značajne podružnice kada je Hrvatska narodna banka  
konsolidirajući supervizor***

**Članak 222.b**

(1) Ako Hrvatska narodna banka zaprimi zahtjev nadležnog tijela druge države članice da podružnicu kreditne institucije iz Republike Hrvatske koja pruža usluge na području te države članice smatra značajnom podružnicom, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadležnim tijelom te države članice pri donošenju zajedničke odluke o značajnosti podružnice.

(2) Odluka iz stavka 1. ovoga članka mora biti u pisanom obliku i obrazložena, a dostavlja se relevantnim nadležnim tijelima.

(3) Ako zajednička odluka o značajnosti podružnice nije donesena u roku od dva mjeseca od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, a nadležno tijelo te države članice u roku od iduća dva mjeseca donese odluku da se podružnici iz stavka 1. ovoga članka dodjeljuje status značajne podružnice, ta odluka obvezujuća je i za Hrvatsku narodnu banku.

(4) Hrvatska narodna banka će nadležnim tijelima države članice u kojoj kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajnu podružnicu proslijediti informacije iz članka 293. stavka 3. točke 3. i 4. ovoga Zakona te u suradnji s tim nadležnim tijelima planirati i koordinirati aktivnosti iz članka 287. točke 3. ovoga Zakona.

(5) Ako u kreditnoj instituciji iz stavka 1. nastane izvanredno stanje, Hrvatska narodna banka će bez odgađanja o tome obavijestiti osobe iz članka 225. stavka 1. točke 7. i 8. ovoga Zakona.

***Osnivanje kolegija supervizora za značajne podružnice***

**Članak 222.c**

(1) Ako kolegij supervizora iz članka 287.a ovoga Zakona nije osnovan, a kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice u drugim državama članicama, Hrvatska narodna banka osnovat će kolegij supervizora i predsjedati njime kako bi se omogućila suradnja uređena člankom 222. i člankom 287. točkom 3. te razmjena informacija iz članka 293. stavka 3. točke 3. i 4. ovoga Zakona.

(2) Nakon konzultacija s relevantnim nadležnim tijelima Hrvatska narodna banka uredit će pisanim aktom osnivanje i rad kolegija iz stavka 1. ovoga članka. Hrvatska narodna banka određivat će koja će od relevantnih nadležnih tijela prisustvovati sastancima ili na drugi način sudjelovati u radu kolegija, vodeći računa o mogućem utjecaju planiranih supervizorskih aktivnosti na stabilnost financijskog sustava u njihovim državama.

(3) Hrvatska narodna banka pravodobno će i redovito obavještavati sve članove kolegija supervizora o planiranim sastancima i glavnim pitanjima koja će biti predmet rasprave te o zauzetim stavovima i poduzetim mjerama.

***Obveza čuvanja povjerljivih informacija***  
**Članak 223.**

(1) Radnici Hrvatske narodne banke, revizori i druge stručne osobe koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke, dužni su sve informacije koje su saznali tijekom obavljanja supervizije za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive.

(2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili državnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju.

(3) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. ovoga članka ne odnosi se na:

- 1) povjerljive informacije koje se priopćavaju za potrebe provođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi, a to pisanim putem zatraži ili naloži nadležni sud,
- 2) dostavljanje povjerljivih informacija u slučajevima kad je nad kreditnom institucijom pokrenut postupak stečaja ili je u tijeku postupak prisilne likvidacije ili je u vezi s tim postupcima pokrenut sudski postupak, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili
- 3) javno objavljivanje informacija iz članka 228. ovoga Zakona.

(4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. ovoga članka odnosi se i na informacije koje su Hrvatska narodna banka ili osobe iz stavka 1. ovoga članka pribavile na temelju razmjene informacija s drugim nadzornim tijelima.

***Osobe na koje se ne odnosi obveza čuvanja povjerljivih informacija***  
**Članak 225.**

(1) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije proslijediti sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u državama članicama:

- 1) nadležnim tijelima ovlaštenim za nadzor kreditnih institucija, financijskih institucija, društava za osiguranje i financijskih tržišta u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,
- 2) sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenim za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,
- 3) revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,
- 4) institucijama nadležnim za osiguranje depozita ako su potrebne za izvršavanje poslova u vezi s osiguranjem depozita,
- 5) tijelima koja su nadležna za nadzor nad tijelima koja obavljaju poslove u postupku likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku ako su potrebne za obavljanje njihovih nadzornih zadataka,
- 6) tijelima koja su nadležna za nadzor nad revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija ako su potrebne za obavljanje njihovih nadzornih zadataka,
- 7) središnjim bankama članicama Europskog sustava središnjih banaka i drugim tijelima s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, kada je ta povjerljiva informacija važna za ostvarenje njihovih ciljeva vezanih uz provođenje monetarne politike i održavanje likvidnosti, nadzor nad platnim sustavima, sustavima za kliring i namiru financijskih instrumenata te očuvanje stabilnosti financijskog sustava,



8) ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu druge države članice ovlaštenom za predlaganje zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija, investicijskih društava i društava za osiguranje, samo za potrebe provođenja nadzora iz svoje nadležnosti i

9) klirinškom društvu koje obavlja poslove kliringa i namire, a koje je priznato prema zakonu koji uređuje tržište financijskih instrumenata ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg neispunjenja obveza sudionika tog tržišta.

(2) Hrvatska narodna banka može, radi jačanja stabilnosti i cjelovitosti financijskog sustava, razmjenjivati informacije i s drugim nadležnim tijelima i organima u Republici Hrvatskoj i državi članici koji u skladu sa zakonom provode postupke istrage i kažnjavanja u slučajevima kršenja prava trgovačkih društava ako to u pisanom obliku zatraži ili naloži nadležni sud. Informacije koje je Hrvatska narodna banka pribavila od drugih nadležnih tijela mogu se priopćiti trećima samo uz suglasnost tijela koje je informaciju dalo.

(3) Hrvatska narodna banka može informacije primljene na temelju članka 223. stavka 4. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 1. točke 5., 6. i 9. i stavka 2. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila.

(4) Osobe kojima Hrvatska narodna banka dostavi povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. i 2. ovoga članka mogu ih upotrijebiti samo za svrhe za koje su dane i na njih se primjenjuje obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 223. ovoga Zakona.

### ***Suradnja s nadležnim tijelima trećih država*** **Članak 226.**

(1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih država radi obavljanja supervizije poslovanja podružnica kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje posluju u trećim državama, odnosno podružnica kreditne institucije iz treće države koje namjeravaju pružati usluge u Republici Hrvatskoj.

(2) Hrvatska narodna banka može dostaviti povjerljive informacije i osobama iz trećih država koje imaju položaj jednak osobama iz članka 225. stavka 1. točke 1. do 6. i stavka 2. ovoga Zakona ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- 1) ako je s njima dogovorila međusobnu razmjenu podataka,
- 2) ako za osobe iz treće države u toj državi postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 223. ovoga Zakona,
- 3) ako će se informacija koja je predmetom dostavljanja osobama u trećoj državi koristiti samo u svrhu za koju je dana i
- 4) ako se osigura da će informacije primljene od nadležnih tijela države članice biti priopćene trećima samo uz izričitu suglasnost tijela koje je informaciju dalo.

### ***Obavješćivanje tijela Europske unije*** **Članak 227.**

(1) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsku komisiju o:

- 1) tijelima i organima iz članka 225. stavka 1. točke 5. i 6. i stavka 2. ovoga Zakona,
- 2) izdavanju i oduzimanju odobrenja za rad kreditnim institucijama,

- 3) odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici i  
4) preuzimanju i prijenosu nadležnosti iz članka 285. stavka 1. i 2. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsku komisiju i Europski odbor za bankarstvo o:

- 1) svakom odobrenju za rad podružnice izdanom kreditnoj instituciji sa sjedištem u trećoj državi i
- 2) postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz članka 292. stavka 3. i 4. ovoga Zakona.

(3) Hrvatska narodna banka će sastavljati popis nadređenih financijskih holdinga u RH i prosljediti ih nadležnim tijelima drugih država članica i Europskoj komisiji.

(4) Hrvatska narodna banka će o postupcima iz članka 303. stavka 3. ovoga Zakona obavijestiti ostala nadležna tijela uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi i Europsku komisiju.

(5) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsku komisiju, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o drugim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije.

### *Vrste supervizorskih mjera*

#### **Članak 236.**

(1) Hrvatska narodna banka može supervizorskim mjerama:

- 1) naložiti nadzornom odboru da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novog predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije,
- 2) naložiti upravi kreditne institucije da donese i osigura provođenje plana mjera za osiguranje minimalnog iznosa kapitala iz članka 29., 110. i 131. ovoga Zakona,
- 3) naložiti kreditnoj instituciji da sazove glavnu skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, razrješenje člana ili članova nadzornog odbora i imenovanje novog člana ili novih članova nadzornog odbora,
- 4) privremeno zabraniti kreditnoj instituciji:
  - davanje kredita i pružanje priznatih i ostalih financijskih usluga osobama s neodgovarajućom kreditnom sposobnošću,
  - zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama,
  - stjecanje udjela u investicijskim fondovima,
  - obavljanje pojedinih ili svih poslova određene vrste ili zabraniti širenje mreže poslovnica ili uvođenje novih proizvoda ili ih ograničiti,
  - primanje novih depozita i drugih povratnih sredstava od javnosti,
  - isplatu dividende ili bilo kojeg oblika isplate dobiti,
- 5) ograničiti rast imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije,
- 6) naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije,
- 7) naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže, odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeca potraživanja i obveza te druge uvjete,
- 8) naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije,

9) naložiti dioničarima prodaju dionica kreditne institucije, odnosno naložiti kreditnoj instituciji prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju podređenog društva kreditne institucije,

10) naložiti upravi kreditne institucije da donese i provede mjere za:

- promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija,
- ograničavanje odobravanja kredita,
- smanjenje, odnosno ograničavanje izloženosti kreditne institucije,
- poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja,
- pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki,
- poboljšanje sustava upravljanja u skladu sa člankom 113. ovoga Zakona,
- poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala,
- poboljšanje računovodstvenoga i informacijskog sustava,
- poboljšanje sustava unutarnjih kontrola i unutarnjeg revidiranja,

11) naložiti kreditnoj instituciji primjenu posebnih politika rezerviranja ili postupanja s imovinom u odnosu na izračun kapitalnih zahtjeva,

12) naložiti kreditnoj instituciji da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavom,

13) naložiti nadzornom odboru kreditne institucije da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora,

14) naložiti kreditnoj instituciji poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog pristupa ili modela iz članka 128. ovoga Zakona,

15) naložiti kreditnoj instituciji druge mjere ili

16) naložiti druge mjere u okviru provođenja nadzora u skladu sa člankom 199. ovoga Zakona.

(2) Za kreditne institucije čija je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala manja od 12 posto, a jednaka ili veća od 9 posto, Hrvatska narodna banka će naložiti jednu ili više sljedećih mjera:

- 1) zabraniti bilo koji oblik isplate dobiti,
- 2) naložiti smanjenje troškova kreditne institucije,
- 3) ograničiti rast imovine kreditne institucije, uključujući izvanbilančne rizične stavke,
- 4) zabraniti kreditnoj instituciji stjecanje dionica, odnosno poslovnih udjela drugih pravnih osoba, osnivanje novih podružnica ili širenje poslovne mreže na bilo koji drugi način te zabraniti započinjanje novih poslova,
- 5) zabraniti povećanje izloženosti prema jednoj osobi ili
- 6) naložiti upravi kreditne institucije da predloži skupštini donošenje odluke o dokapitalizaciji.

(3) Za kreditne institucije čija je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala manja od 9 posto, a veća od 6 posto, Hrvatska narodna banka će, osim mjera navedenih u stavku 2. ovoga članka, poduzeti jednu ili više sljedećih mjera:

- 1) zahtijevati da kreditna institucija ili njezina ovisna društva primijene, smanje ili prestanu obavljati određenu aktivnost za koju Hrvatska narodna banka utvrdi da je prouzročila značajne gubitke za kreditnu instituciju ili da predstavlja veliki rizik za kreditnu instituciju,
- 2) naložiti da kreditna institucija suspendira jednu ili više osoba s posebnim pravima i odgovornostima,
- 3) zahtijevati da kamatne stope na primljene depozite ne prelaze tržišne kamatne stope za usporedive iznose i rokove dospeljeća,
- 4) ograničiti plaće i druga primanja osobama s posebnim pravima i odgovornostima te radnicima kreditne institucije ili

5) naložiti dioničarima prodaju dionica kreditne institucije, odnosno naložiti kreditnoj instituciji prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju druge pravne osobe u čijem kapitalu sudjeluje ako utvrdi da postoji opasnost da će podređena kreditna institucija, odnosno druga pravna osoba postati nesposobna za plaćanje i da predstavlja znatan rizik za kreditnu instituciju.

***Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala i kapital iznad minimalno propisanoga***  
**Članak 237.**

(1) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji da osigura veću stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, odnosno veći kapital od minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala propisanog ovim Zakonom ako se supervizijom utvrdi da minimalni kapital kreditne institucije ne osigurava pokriće svih rizika i odgovarajuće upravljanje rizicima kojima je izložena ili bi ona mogla biti izložena te ako kreditna institucija nije uspostavila i/ili ako dosljedno ne provodi:

- 1) odgovarajući sustav upravljanja u skladu s odredbama članka 113. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima,
- 2) odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sustav unutarnjih kontrola za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti u skladu s odredbama članka 113. točke 3. ovoga Zakona ili
- 3) odgovarajuće strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u skladu s odredbama članka 111. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima.

(2) Hrvatska narodna banka naložit će veću stopu, odnosno veći iznos kapitala iz stavka 1. ovoga članka ako utvrdi da nije izgledno da će se mjerama iz članka 236. ovoga Zakona u naloženom roku postići poboljšanje sustava upravljanja rizicima, odnosno strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u kreditnoj instituciji.

(3) Rješenjem u kojem se kreditnoj instituciji nalaže da osigura kapital veći od iznosa minimalnoga kapitala iz članka 131. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može naložiti i druge mjere iz članka 236. ovoga Zakona.

***Povjerenik Hrvatske narodne banke***  
**Članak 238.**

(1) Hrvatska narodna banka može imenovati povjerenika u kreditnoj instituciji ako to ocijeni potrebnim:

- uz izrečene supervizorske mjere iz članka 236. stavka 2. i 3. ovoga Zakona ili
- uz kredit za likvidnost odobren od Hrvatske narodne banke.

(2) Povjerenika iz stavka 1. ovoga članka imenuje guverner Hrvatske narodne banke.

(3) Povjerenik se imenuje na razdoblje koje se određuje odlukom o imenovanju i koje ne može biti dulje od šest mjeseci, a može se posebnom odlukom guvernera Hrvatske narodne banke produljiti za još najviše šest mjeseci.

(4) Povjerenik nadzire provođenje naloženih supervizorskih mjera i o tome, kao i o stanju u kreditnoj instituciji izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

***Prava povjerenika***  
**Članak 239.**

- (1) Povjerenik ima pravo biti nazočan sjednicama uprave, nadzornog odbora i drugih tijela kreditne institucije i sudjelovati u njihovu radu, ali bez prava glasa.
- (2) Povjerenik ima pravo sazivati sjednice uprave i nadzornog odbora kreditne institucije čiji je povjerenik.
- (3) Povjerenik ne može prenijeti svoje ovlasti na druge osobe, a za svoj rad odgovoran je Hrvatskoj narodnoj banci.
- (4) Kreditna institucija i sva njezina tijela dužna su povjereniku staviti na raspolaganje svu potrebnu dokumentaciju i omogućiti mu uvid u poslovne knjige.

***Prestanak ovlasti povjerenika***  
**Članak 240.**

Ovlasti povjerenika prestaju:

- 1) danom isteka razdoblja navedenog u odluci o imenovanju, odnosno u odluci kojom se to razdoblje produljuje,
- 2) danom opoziva njegova imenovanja,
- 3) danom ukidanja odluke o imenovanju,
- 4) imenovanjem posebne uprave ili
- 5) danom otvaranja stečajnog postupka nad kreditnom institucijom.

***Odluka o uvođenju posebne uprave***  
**Članak 242.**

- (1) Hrvatska narodna banka donijet će odluku o uvođenju posebne uprave u sljedećim slučajevima:
  - 1) ako je kreditnoj instituciji naloženo provođenje supervizorskih mjera, a kreditna institucija ih nije počela provoditi ili ih nije provela u roku određenom za njihovo provođenje zbog čega bi daljnje poslovanje kreditne institucije moglo ugroziti njezinu likvidnost, odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa vjerovnika kreditne institucije,
  - 2) ako kreditna institucija unatoč naloženim supervizorskim mjerama nije dosegla minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 12 posto,
  - 3) ako je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala jednaka ili manja od 6 posto ili
  - 4) ako je ugrožena ili bi daljnje poslovanje kreditne institucije moglo ugroziti likvidnost, odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa vjerovnika kreditne institucije.
- (2) Iznimno od odredbi stavka 1. ovoga članka, ako Hrvatska narodna banka utvrdi postojanje činjenica koje s velikom vjerojatnošću upućuju na poboljšanje stanja u kreditnoj instituciji, može odgoditi donošenje odluke o posebnoj upravi.

(3) Odluka o uvođenju posebne uprave donosi se u obliku rješenja. U tom se rješenju utvrđuju razlozi za uvođenje posebne uprave u konkretnom slučaju, imena predsjednika i članova posebne uprave, opseg poslova koje obavlja i/ili kojima upravlja pojedini član posebne uprave te razdoblje trajanja posebne uprave, koje ne smije biti duže od jedne godine računajući od dana donošenja rješenja.

(4) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnoj upravi naloge za vođenje poslovanja kreditne institucije.

### ***Pravno sredstvo protiv odluke o uvođenju posebne uprave***

#### **Članak 243.**

(1) Protiv odluke Hrvatske narodne banke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji dosadašnja uprava i nadzorni odbor kreditne institucije ovlašteni su podnijeti tužbu Upravnom sudu Republike Hrvatske u roku od osam dana od dana dostave navedene odluke. Podnošenje tužbe ne zadržava izvršenje odluke.

(2) Upravni sud Republike Hrvatske o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.

### ***Članovi posebne uprave***

#### **Članak 244.**

(1) Posebna uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana, od kojih se jedan imenuje predsjednikom posebne uprave.

(2) Članove posebne uprave imenuje i razrješuje dužnosti Hrvatska narodna banka. Hrvatska narodna banka može tijekom razdoblja posebne uprave razriješiti imenovanog člana posebne uprave ako on ne obavlja svoju dužnost ili je ne obavlja na zadovoljavajući način, kao i iz drugih opravdanih razloga te imenovati novog člana posebne uprave, čiji mandat može trajati najduže do isteka započetog mandata posebne uprave.

(3) Mandat predsjedniku i članu posebne uprave počinje danom donošenja odluke o uvođenju posebne uprave bez obzira na upis u sudskom registru.

(4) Članovi posebne uprave zastupaju kreditnu instituciju skupno.

(5) Odredbe ovoga Zakona kojima se regulira uprava kreditne institucije na odgovarajući se način primjenjuju i na člana posebne uprave, osim odredbi članka 44., 46. i 47. ovoga Zakona.

(6) Članom posebne uprave može biti imenovana samo osoba koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije.

(7) Članovi posebne uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad.

(8) Naknadu iz stavka 7. ovoga članka isplaćuje Hrvatska narodna banka.

(9) Članovi posebne uprave ne odgovaraju za štetu koja nastane pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona, osim ako se dokaže da su određenu radnju učinili ili propustili učiniti namjerno ili grubom nepažnjom.

*Upis u sudski registar i objavljivanje odluke o uvođenju posebne uprave*

**Članak 245.**

(1) Odluka o uvođenju posebne uprave upisuje se u sudski registar. Istodobno se u sudski registar upisuje promjena osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije.

(2) Prijedlog za upis podataka iz stavka 1. ovoga članka podnosi posebna uprava u roku od tri radna dana od dana donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji. Odluka kojom je posebna uprava imenovana prilaže se prijedlogu.

(3) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja odluku o uvođenju posebne uprave dostaviti kreditnoj instituciji.

*Pravne posljedice odluke o uvođenju posebne uprave*

**Članak 246.**

(1) Danom donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji prestaju sve ovlasti dosadašnjih članova uprave i nadzornog odbora.

(2) Sve odluke iz nadležnosti nadzornog odbora donosi posebna uprava.

*Poslovi posebne uprave*

**Članak 248.**

(1) Posebna uprava vodi poslove kreditne institucije.

(2) Radi poboljšanja financijske stabilnosti kreditne institucije posebna uprava može osobito:

- 1) donositi odluke o prodaji materijalne i ostale imovine kreditne institucije,
- 2) ograničiti rast imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije,
- 3) poduzimati mjere radi smanjenja troškova poslovanja te
- 4) poduzimati i druge mjere koje ocijeni potrebnima.

*Redovita izvješća posebne uprave*

**Članak 249.**

(1) Posebna uprava dužna je najkasnije tri mjeseca nakon imenovanja dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije zajedno s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje.

(2) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka temelji se na posljednjim financijskim i drugim izvještajima kreditne institucije sastavljenim za potrebe Hrvatske narodne banke s procjenom koja osobito obuhvaća:

- 1) procjenu spremnosti dioničara kreditne institucije da dodatnim sredstvima osiguraju najmanje minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno kapital dostatan za osiguranje financijske stabilnosti kreditne institucije,
- 2) pojavu nepredviđenih rashoda koji imaju značajan utjecaj na obveze kreditne institucije,
- 3) procjenu mogućih mjera za otklanjanje financijskih poteškoća kreditne institucije i procjenu troškova provođenja tih mjera i
- 4) procjenu postojanja uvjeta za pokretanje prisilne likvidacije ili razloga za stečaj nad kreditnom institucijom.

#### *Dodatna izvješća posebne uprave*

##### **Članak 250.**

Posebna uprava dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti dodatna izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje supervizije, odnosno nadzora te procjene financijskog stanja i mogućnosti daljnjeg poslovanja kreditne institucije.

#### *Povećanje temeljnoga kapitala kreditne institucije radi osiguranja financijske stabilnosti kreditne institucije*

##### **Članak 251.**

(1) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave kreditne institucije iz članka 249. i 250. ovoga Zakona procijeni da je radi osiguranja minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala ili minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala ili radi otklanjanja uzroka nelikvidnosti ili prijeteće nesposobnosti za plaćanje kreditne institucije potrebno povećati temeljni kapital te kreditne institucije novim financijskim ulaganjima, Hrvatska narodna banka naložit će posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije i da joj predloži donošenje odluke o povećanju temeljnoga kapitala.

(2) Posebna uprava će objaviti sazivanje glavne skupštine dioničara radi odlučivanja o povećanju temeljnoga kapitala najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka, a glavna skupština dioničara će se održati najkasnije u roku od 15 dana od dana objave sazivanja.

(3) U pozivu za glavnu skupštinu dioničare će se upozoriti na pravne posljedice iz članka 263. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona.

#### *Sazivanje glavne skupštine*

##### **Članak 252.**

(1) Kada posebna uprava u izvješću iz članka 249. ovoga Zakona predloži spajanje ili pripajanje kreditne institucije ili poduzimanje drugih radnji radi poboljšanja financijske stabilnosti kreditne institucije, o kojima u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima odluke donosi glavna skupština, Hrvatska narodna banka naložit će posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije i da joj predloži donošenje odluke.



(2) Posebna uprava objaviti će sazivanje glavne skupštine dioničara radi odlučivanja o pitanjima iz svoje nadležnosti, a koja su u vezi s ostvarivanjem ciljeva poboljšanja stanja u kreditnoj instituciji, najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka, a glavna skupština dioničara će se održati najkasnije u roku od petnaest dana od dana objave sazivanja.

(3) U pozivu za glavnu skupštinu dioničare će se upozoriti na pravne posljedice iz članka 263. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona.

***Procjena rezultata posebne uprave***  
**Članak 253.**

(1) Hrvatska narodna banka će najmanje jednom u tri mjeseca ocijeniti postignute rezultate posebne uprave.

(2) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se tijekom razdoblja pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije poboljšalo tako da je kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno tako da je sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, naložit će posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara.

(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka dioničari na glavnoj skupštini izabiru novi nadzorni odbor. Nadzorni odbor će po prethodno dobivenoj suglasnosti Hrvatske narodne banke imenovati novu upravu kreditne institucije. Danom imenovanja nove uprave prestaju ovlasti posebne uprave.

(4) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije ne može poboljšati tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno tako da bi bila sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, Hrvatska narodna banka donijet će odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije ili će podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka.

(5) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ovoga Zakona procijeni da se unutar 12 mjeseci pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno tako da bi bila sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, Hrvatska narodna banka će donijeti odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije ili će podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka.

(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka može iznimno donijeti odluku o produženju mandata posebne uprave na razdoblje od najviše šest mjeseci ako ne postoje uvjeti za otvaranje stečajnog postupka, a procijeni da će u sljedećih šest mjeseci kreditna institucija biti sposobna dosegnuti minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom i redovito ispunjavati svoje dospjele obveze.

***Utvrđivanje postojanja stečajnog razloga od strane likvidatora***  
**Članak 262.**

Ako tijekom provođenja redovne likvidacije likvidatori procijene da je nastupio neki od razloga iz članka 273. ovoga Zakona, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

***Pokretanje postupka prisilne likvidacije***  
**Članak 263.**

(1) Hrvatska narodna banka donosi odluku o pokretanju prisilne likvidacije kreditne institucije u sljedećim slučajevima:

- 1) ako na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije ne može poboljšati tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nije sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, ali pod uvjetom da ne postoji razlog za otvaranje stečajnog postupka,
- 2) ako glavna skupština dioničara sazvana prema članku 251. stavku 1. i 2. i članku 252. stavku 1. i 2. ovoga Zakona odbije donijeti odluku o povećanju temeljnoga kapitala kreditne institucije, odnosno ne donese odluku o pripajanju ili spajanju ili drugu sličnu odluku,
- 3) ako na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se unutar 12 mjeseci, odnosno iznimno 18 mjeseci, pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nije sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, ali pod uvjetom da ne postoji razlog za otvaranje stečajnog postupka,
- 4) ako je kreditnoj instituciji oduzeto odobrenje za rad zbog razloga određenih člankom 67. stavkom 1. točkom 2. do 4. i stavkom 2. točkom 1. do 8. ovoga Zakona,
- 5) ako procijeni da bi provođenje redovne likvidacije moglo izazvati štetu za vjerovnike kreditne institucije,
- 6) ako je članu uprave oduzeta suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave, ako je član razriješen ili ako član uprave ne obavlja funkciju člana uprave duže od šest mjeseci, a nadzorni odbor nije u roku od daljnja tri mjeseca imenovao novog člana uprave u skladu s ovim Zakonom te kreditna institucija zbog toga nema najmanje dva člana uprave ili
- 7) ako je glavna skupština dioničara donijela odluku o promjeni djelatnosti na način da će prestati pružati bankovne usluge.

(2) Hrvatska narodna banka donosi odluku o pokretanju prisilne likvidacije u obliku rješenja najkasnije u roku od 30 dana. Taj rok počinje teći:

- 1) u slučaju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka, istekom dana u kojem je utvrđena nemogućnost poboljšanja financijskog stanja kreditne institucije provođenjem posebne uprave,
- 2) u slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, istekom dana u kojem je održana glavna skupština dioničara,

3) u slučaju iz stavka 1. točke 3. ovoga članka, istekom dana u kojem je utvrđeno da se financijsko stanje usprkos provedenoj posebnoj upravi nije poboljšalo na način koji zahtijeva ovaj Zakon,

4) u slučaju iz stavka 1. točke 5. ovoga članka, istekom dana u kojem je donesena procjena o štetnosti provođenja redovne likvidacije za vjerovnike,

5) u slučaju iz stavka 1. točke 6. ovoga članka, istekom tromjesečnog roka u kojem nije imenovan novi član uprave ili

6) u slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka, istekom dana u kojem je održana glavna skupština dioničara.

(3) U slučaju iz stavka 1. točke 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka će istodobno s donošenjem odluke o oduzimanju odobrenja za rad donijeti i odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije.

### ***Utvrđivanje postojanja stečajnog razloga od strane likvidatora***

#### **Članak 269.**

Ako tijekom provođenja prisilne likvidacije likvidatori procijene da je nastupio neki od razloga iz članka 273. ovoga Zakona, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

### ***Stečajni razlozi***

#### **Članak 273.**

Stečaj nad kreditnom institucijom može se otvoriti samo ako se utvrdi postojanje kojeg od sljedećih stečajnih razloga:

1) kreditna institucija ne može duže od 21 dan neprekidno isplaćivati dospelje novčane depozite određene zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,

2) kreditna institucija ne može duže od 60 dana podmirivati dospelje novčane obveze koje nisu obuhvaćene točkom 1. ovoga članka ili

3) imovina kreditne institucije ne pokriva njezine postojeće obveze.

### ***Podnošenje prijedloga za otvaranje stečajnog postupka***

#### **Članak 274.**

(1) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom osim ovlaštenih predlagatelja po odredbama Stečajnog zakona i posebnih zakona može podnijeti i Hrvatska narodna banka.

(2) Kada prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnosi Hrvatska narodna banka, u prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka navest će se činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje kojeg od stečajnih razloga.

(3) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka može predložiti postavljanje privremenoga stečajnog upravitelja kao i druge mjere osiguranja koje smatra potrebnim kako bi se spriječilo da do donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka ne

nastupe takve promjene imovinskog položaja kreditne institucije koje bi za vjerovnike mogle biti nepovoljne.

(4) Ako je prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnio drugi predlagatelj, a ne Hrvatska narodna banka, stečajni sudac će prijedlog dostaviti i Hrvatskoj narodnoj banci.

### ***Mjere osiguranja***

#### **Članak 275.**

(1) Kada zahtjev za određivanje mjera osiguranja podnosi Hrvatska narodna banka, stečajni sudac dužan je o predloženim mjerama osiguranja odlučiti u roku od tri dana od dana primitka zahtjeva.

(2) Ako je Hrvatska narodna banka podnijela zahtjev za određivanje mjera osiguranja u prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka, stečajni sudac će istodobno dostaviti rješenje o predloženim mjerama osiguranja i zaključak kojim će pozvati Hrvatsku narodnu banku da uplati predujam za pokriće troškova prethodnog postupka.

(3) Ako u slučaju iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka ne uplati predujam u roku od 15 dana, stečajni sudac će rješenjem ukinuti određene mjere osiguranja i obustaviti postupak.

### ***Izjava o pristupanju dugu***

#### **Članak 276.**

Kada treća osoba tijekom prethodnog postupka daje izjavu o pristupanju dugu kreditne institucije u skladu s odredbama Stečajnog zakona, stečajni sudac je dužan zatražiti odgovarajuće jamstvo.

### ***Ispitivanje gospodarsko-financijskoga stanja kreditne institucije***

#### **Članak 276.a**

(1) Kada stečajni sudac odredi ispitivanje gospodarsko-financijskog stanja kreditne institucije, privremeni stečajni upravitelj odnosno imenovani vještak dužan je prije izrade izvješća, odnosno mišljenja zatražiti od Hrvatske narodne banke da u roku od 8 dana dostavi svoje mišljenje o gospodarsko-financijskom stanju kreditne institucije. Hrvatska narodna banka mišljenje dostavlja stečajnom sudu i privremenom stečajnom upravitelju, odnosno imenovanom vještaku.

(2) U slučaju neslaganja s mišljenjem Hrvatske narodne banke privremeni stečajni upravitelj odnosno imenovani vještak dužan je u svom izvješću odnosno mišljenju navesti razloge neslaganja.

***Pozivanje Hrvatske narodne banke***  
**Članak 276.b**

Ako je prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnio vjerovnik kreditne institucije ili sama kreditna institucija, stečajni sudac će na sva ročišta u prethodnom postupku pozvati i Hrvatsku narodnu banku radi očitovanja te joj dostaviti sve donesene odluke.

***Imenovanje stečajnog upravitelja***  
**Članak 276.c**

Stečajni će sudac prije imenovanja stečajnog upravitelja kreditnoj instituciji saslušati predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost osobe koja će biti imenovana za stečajnog upravitelja.

***Sadržaj rješenja o otvaranju stečajnog postupka***  
**Članak 276.d**

U rješenju o otvaranju stečajnog postupka posebno će se navesti podaci o:

1. tvrtki, nazivu, predmetu poslovanja i sjedištu dužnika,
2. prezimenu, imenu i adresi stečajnog upravitelja i
3. datumu, satu i minuti otvaranja stečajnog postupka.

***Tražbine stečajnih vjerovnika viših isplatnih redova***  
**Članak 278.**

Tražbine stečajnih vjerovnika viših isplatnih redova jesu:

- 1) tražbine radnika i prijašnjih radnika kreditne institucije nastale do dana otvaranja stečajnog postupka iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine s osnove naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti,
- 2) tražbine Hrvatske narodne banke,
- 3) tražbine institucije nadležne za osiguranje depozita s osnove osiguranih depozita u skladu s posebnim zakonom,
- 4) tražbine s osnove razlike ukupnog iznosa tražbina građana i isplaćene svote na temelju osiguranja depozita kod institucije nadležne za osiguranje depozita,
- 5) tražbine fizičkih i pravnih osoba koje nisu dioničari kreditne institucije u stečaju,
- 6) tražbine vlasnika hibridnih i podređenih dužničkih instrumenata koji su bili izdani uz uvjet da u slučaju stečaja tražbine iz njih imaju pravo prvenstva pred pravima dioničara i vlasnika drugih hibridnih i podređenih dužničkih instrumenata i
- 7) sve ostale tražbine prema dužniku, osim onih koje su razvrstane u niže isplatne redove.

**Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj**  
**Članak 282.**

(1) Grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj čine kreditne i financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u drugoj državi, unutar koje barem jedna institucija ima položaj:

- 1) nadređene kreditne institucije u RH,
- 2) nadređenoga financijskog holdinga u RH kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili
- 3) kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je s drugom kreditnom ili financijskom institucijom povezana zajedničkim vođenjem na način iz članka 23. točke 1. ovoga Zakona.

(2) Hrvatska narodna banka može odrediti da u pojedinim slučajevima grupu kreditnih institucija u RH čine i kreditne i financijske institucije povezane na način iz članka 23. točke 2. ovoga Zakona.

(3) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istom nadređenom financijskom holdingu u RH ili nadređenom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država.

(4) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podređena u odnosu na više financijskih holdinga koji imaju sjedišta u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama, i ako je svakome od tih holdinga podređena kreditna institucija u svakoj od tih država članica, i ako ta kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima najveći bilančni iznos u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.

(5) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istome nadređenom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici podređene jedna ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, odnosno ako su istome nadređenom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u drugoj državi članici, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država, pod uvjetom da ni jedna od podređenih kreditnih institucija nije dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je sjedište toga financijskoga holdinga i da kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima najveći bilančni iznos u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.

(6) Kada u skladu sa stavkom 1. do 5. ovoga članka i člankom 283. ovoga Zakona postoji grupa kreditnih institucija u RH u tu grupu se također uključuju i društva za pomoćne usluge kao i društva za upravljanje i mirovinska društva, a u skladu s metodama navedenim u članku 284. ovoga Zakona.

(7) Hrvatska narodna banka može, na temelju zahtjeva, za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi iz grupe kreditnih institucija u RH isključiti pojedinu kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno društvo za pomoćne usluge i društvo za upravljanje ili mirovinsko društvo ako je ispunjen neki od sljedećih uvjeta:

- 1) kada je bilančni iznos toga društva manji od 80 milijuna kuna i manji od jedan posto bilančnog iznosa nadređene kreditne institucije u RH ili drugog nadređenog društva,

- 2) kada društvo nema značajan utjecaj u odnosu na ciljeve supervizije na konsolidiranoj osnovi,
- 3) kada bi uključivanje toga društva bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve supervizije kreditnih institucija ili
- 4) kada društvo ima sjedište u trećoj državi te postoje pravne zapreke za prosljeđivanje potrebnih informacija.

(8) Ako više društava iz stavka 7. ovoga članka ispunjava uvjet iz točke 1. istog stavka i ako zajedno utječu na ciljeve supervizije na konsolidiranoj osnovi, tada će ta društva biti uključena u grupu kreditnih institucija u RH.

### ***Preuzimanje i prijenos nadležnosti za superviziju na konsolidiranoj osnovi***

#### **Članak 285.**

(1) Hrvatska narodna banka nadležna je za superviziju na konsolidiranoj osnovi i onda kada je nadležnost za takvu superviziju preuzela na temelju sporazuma s nadležnim tijelom druge države članice.

(2) Hrvatska narodna banka može u pojedinim slučajevima, uzevši u obzir relativnu važnost aktivnosti pojedinih članica grupe kreditnih institucija u RH u drugim državama članicama, u dogovoru s nadležnim tijelima tih država članica prenijeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi iz članka 281. ovoga Zakona na nadležno tijelo države članice u kojoj je sjedište druge kreditne institucije članice grupe.

(3) Prije donošenja odluke o prijenosu nadležnosti iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka dat će mogućnost nadređenoj kreditnoj instituciji u EU, nadređenom financijskom holdingu u EU ili kreditnoj instituciji s najvećim bilančnim iznosom da dade svoje mišljenje o toj odluci.

### ***Obveze podređenih institucija i nadređenoga financijskoga holdinga u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi***

#### **Članak 286.**

(1) Podređene članice grupe kreditnih institucija u RH, odnosno nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i stavka 3. do 5. ovoga Zakona dužni su nadređenoj kreditnoj instituciji u RH, odnosno kreditnoj instituciji iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona:

- 1) dostaviti podatke potrebne za konsolidaciju,
- 2) osigurati odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija te
- 3) dostaviti podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije.

(2) Nadređena kreditna institucija u RH ili kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona dužna je osigurati da joj podređene kreditne institucije i nadređeni financijski holding dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju. Ako nadređeni financijski holding ne dostavi podatke potrebne za konsolidaciju, kreditna institucija o tome će bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

(3) Podređene članice grupe kreditnih institucija u RH i nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i stavka 3. do 5. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, omogućiti obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz stavka 1. i 2. ovoga članka.

(4) Nadređeno društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je isključena iz supervizije na konsolidiranoj osnovi nadređenog društva na temelju članka 282. stavka 7. točke 1. do 3. ovoga Zakona dužno je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju te kreditne institucije.

(5) Pravne osobe iz članka 282. stavka 7. ovoga Zakona kojima je nadređena kreditna institucija u RH ili financijski holding iz članka 282. stavka 1. i stavka 3. do 5. ovoga Zakona koje nisu uključene u superviziju na konsolidiranoj osnovi dužne su na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH i omogućiti obavljanje izravnog nadzora poslovanja radi provjere dobivenih informacija.

(6) Ako osobe iz stavka 5. ovoga članka imaju sjedište u drugoj državi članici, tada se nadzor poslovanja iz stavka 5. ovoga članka obavlja u skladu sa člankom 300. ovoga Zakona.

#### ***Dodatni poslovi supervizije na konsolidiranoj osnovi***

#### **Članak 287.**

U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, Hrvatska narodna banka će osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona, još i:

1) koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih informacija između nadležnih tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u okviru redovitih aktivnosti i izvanrednih stanja,

2) planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a osobito u vezi sa člankom 48. stavkom 3., člankom 111., člancima 176. do 179., člankom 197., člankom 236. i člankom 237. ovoga Zakona, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima u okviru redovitih aktivnosti i

3) planirati i koordinirati obavljanje supervizije, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima i, ako je to potrebno, u suradnji sa središnjim bankama, u pripremi za izvanredna stanja i tijekom izvanrednih stanja, uključujući nepovoljna kretanja u kreditnim institucijama ili na financijskim tržištima, primjenjujući, ako je moguće, uspostavljene kanale komuniciranja za upravljanje krizom. Planiranje i koordiniranje supervizije uključuje važnije mjere iz članka 293. stavka 3. točke 4. ovoga Zakona, pripreme zajedničkih ocjena stanja, provođenje planova postupanja u kriznim situacijama i obavještanje javnosti.

#### ***Kolegij supervizora***

#### **Članak 287.a**

(1) Kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor, osnovat će kolegij supervizora za provođenje obveza iz članka 287., 288., 290.a i 291. ovoga Zakona. Kada u trećoj državi postoji članica grupe ili članica grupe u trećoj državi ima podružnicu, Hrvatska narodna banka će, vodeći računa o odredbama članka 225. ovoga Zakona i usporedivosti zakonodavstava, osigurati suradnju i koordinirati aktivnosti s relevantnim nadležnim tijelom treće države.



(2) Hrvatska narodna banka i druga nadležna tijela preko kolegija supervizora:

- 1) razmjenjuju informacije,
- 2) dogovaraju podjelu radnih zadataka i dobrovoljni prijenos odgovornosti gdje je to prikladno,
- 3) izrađuju programe supervizorskih aktivnosti na osnovi ocjene rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija,
- 4) povećavaju djelotvornost supervizije otklanjanjem višestrukih istovjetnih supervizorskih zahtjeva, a osobito u vezi s dobivanjem informacija iz članka 293. stavka 4. i 5. ovoga Zakona,
- 5) dosljedno primjenjuju bonitetne zahtjeve u skladu s odredbama ovoga Zakona na sve članice grupe kreditnih institucija vodeći računa o nacionalnom zakonodavstvu drugih država članica u dijelu iskorištenih nacionalnih diskrecija u skladu s pravom Europske unije i
- 6) primjenjuju odredbe članka 287. točke 3. ovoga Zakona vodeći računa o aktivnostima radnih tijela osnovanih za to područje.

(3) Hrvatska narodna banka usko će surađivati s ostalim nadležnim tijelima iz kolegija supervizora vodeći računa o ovlastima nadležnih tijela. Osnivanje i rad kolegija ne utječu na ovlasti nadležnih tijela propisanih ovim Zakonom.

(4) Hrvatska narodna banka će kao konsolidirajući supervizor na temelju članka 292. ovoga Zakona u suradnji s drugim nadležnim tijelima pisanim sporazumom urediti osnivanje i rad kolegija.

(5) Hrvatska narodna banka može u rad kolegija uključiti:

- nadležna tijela iz drugih država članica u kojima je sjedište neke od članica grupe kreditnih institucija iz RH,
- nadležna tijela iz drugih država članica u kojima kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima značajne podružnice i
- središnje banke iz drugih država članica, ako je prikladno.

(6) Osim tijela iz stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može, kada je to prikladno i ako je prema mišljenju svih članica kolegija osigurano ispunjenje obveze čuvanja povjerljivih informacija istovjetno obvezi čuvanja povjerljivih informacija iz članka 225. ovoga Zakona, u rad kolegija uključiti i nadležna tijela iz trećih država.

(7) Hrvatska narodna banka predsjedava sastancima kolegija i odlučuje koja nadležna tijela sudjeluju na sastancima i/ili u pojedinim aktivnostima kolegija. Hrvatska narodna banka vodit će računa o tome da sve članice kolegija budu potpuno i na vrijeme obaviještene:

- o mjestu i vremenu održavanja sastanaka te o osnovnim pitanjima koja će biti predmet rasprave na tim sastancima i aktivnostima koje će se razmatrati te
- o aktivnostima i mjerama koje su poduzete.

(8) Hrvatska narodna banka vodit će računa o značaju planiranih supervizorskih aktivnosti za članice kolegija, a osobito o potencijalnom utjecaju tih aktivnosti na stabilnost njihova financijskog sustava te o obvezama iz članka 222.b stavka 4. i 5. ovoga Zakona.

(9) U skladu s odredbama ovoga Zakona vezanim uz povjerljivost informacija, Hrvatska narodna banka izvješćivat će o radu kolegija u normalnim i izvanrednim situacijama Europski odbor bankovnih supervizora (engl. Committee of European Banking Supervisors).

***Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući  
supervizor***  
**Članak 288.**

(1) Radi zajedničkog donošenja odluke hoće li i pod kojim uvjetima izdati odobrenje Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u RH u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor te kada su nadređena kreditna institucija u EU i njoj podređene institucije ili kreditne institucije i druge institucije podređene nadređenom financijskom holdingu u EU zajedno podnijele zahtjev za izdavanje jednog od sljedećih odobrenja:

- 1) za primjenu IRB pristupa pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom,
- 2) za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,
- 3) za primjenu internog modela za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane i
- 4) za primjenu internog modela za izračun kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, valutni rizik i/ili robni rizik.

(2) Hrvatska narodna banka će potpuni zahtjev iz stavka 1. ovoga članka bez odgađanja prosljediti drugim tijelima nadležnim za superviziju institucija koje su podnijele navedeni zahtjev.

(3) Hrvatska narodna banka i ostala nadležna tijela zajednički će odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka u roku od šest mjeseci od dana zaprimanja potpunog zahtjeva.

(4) Ako nije donesena zajednička odluka, Hrvatska narodna banka donosi odluku u roku iz stavka 3. ovoga članka. U obrazloženju odluke Hrvatska narodna banka navest će stavove i razloge za izdvojeno mišljenje od drugih nadležnih tijela.

(5) Odluke s obrazloženjima iz stavka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti podnositeljima zahtjeva i drugim nadležnim tijelima iz stavka 2. ovoga članka.

***Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije  
konsolidirajući supervizor***  
**Članak 289.**

(1) Iznimno od članka 128. ovoga Zakona, ako je za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU odgovorno nadležno tijelo druge države članice kojemu je podnesen zahtjev iz članka 288. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka će sudjelovati u postupku odlučivanja o tom zahtjevu ako ga je podređena kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podnijela tom nadležnom tijelu.

(2) Hrvatska narodna banka će u postupku iz stavka 1. ovoga članka, na temelju zajedničke odluke nadležnih tijela ili na temelju odluke nadležnog tijela kojemu je podnesen zahtjev iz

članka 288. stavka 1. ovoga Zakona, po službenoj dužnosti podređenoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj izdati odobrenje odnosno odbiti zahtjev.

(3) Odluku iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će u roku od dva mjeseca od dana primitka obavijesti od nadležnog tijela države članice o donošenju odluke, ako zajedničkom odlukom nije drukčije određeno.

***Odlučivanje u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor***  
**Članak 290.a**

(1) Hrvatska narodna banka kao konsolidirajući supervizor i nadležna tijela drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u EU surađivat će radi donošenja zajedničke odluke:

– iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala kako bi utvrdili adekvatnu visinu konsolidiranog jamstvenoga kapitala na razini grupe kreditnih institucija u EU koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti i

– o nalaganju veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu sa člankom 237. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici grupe kreditnih institucija u EU i na konsolidiranoj razini.

(2) Hrvatska narodna banka će na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala grupe kreditnih institucija u EU nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u EU, podnijeti izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u EU.

(3) Zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka bit će donesena u roku od četiri mjeseca od dana podnošenja izvješća iz stavka 2. ovoga članka, pri čemu se u obzir uzima i procjena relevantnih nadležnih tijela drugih država članica o rizičnosti poslovanja članica grupe kreditnih institucija u EU u njihovoj nadležnosti. Ova odluka mora biti u pisanom obliku i obrazložena. Hrvatska narodna banka dostavit će ovu odluku nadređenoj kreditnoj instituciji u EU.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka do 31. prosinca 2012. zajednička odluka iz stavka 1. ovog članka bit će donesena u roku od šest mjeseci.

(5) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna je na zahtjev nadležnog tijela druge države članice zatražiti savjet od Europskog odbora bankovnih supervizora. Hrvatska narodna banka može i samostalno zatražiti savjet.

(6) Ako zajednička odluka nije donesena u roku iz stavka 3. ili stavka 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka sama će donijeti odluku iz stavka 1. ovoga članka na konsolidiranoj razini vodeći računa o procjenama rizičnosti poslovanja pojedinih članica grupe kreditnih institucija u EU koje su izradila za njih nadležna tijela. Hrvatska narodna banka donijet će odluku za svaku pojedinu članicu grupe za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(7) U slučaju iz stavka 6. ovoga članka odluke svih nadležnih tijela za pojedine članice grupe bit će spojene u jedinstveni dokument, koji će sadržavati obrazloženje svake pojedine odluke,

a vezano uz procjenu rizičnosti poslovanja svake pojedine članice grupe kreditnih institucija u EU, te stavove i izdvojena mišljenja iznesene tijekom roka iz stavka 3. ili stavka 4. ovoga članka. Ovaj dokument Hrvatska narodna banka dostavit će svim nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka i nadređenoj kreditnoj instituciji u EU.

(8) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka pojedina nadležna tijela dužna su uzeti u obzir savjet Europskog odbora bankovnih supervizora i obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(9) Odluke iz stavka 3. ili 6. ovoga članka obvezuju sva tijela iz stavka 1. ovoga članka. Hrvatska narodna banka na temelju odluka iz stavka 3. ili 6. ovoga članka donijet će rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(10) Odluke iz stavka 3. ili 6. ovoga članka bit će preispitane najmanje jednom godišnje.

(11) Iznimno od stavka 10. ovoga članka, odluka iz stavka 3. ovoga članka, u dijelu koji se odnosi na nalaganje veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka, bit će preispitana ako je nadležno tijelo druge države članice Hrvatskoj narodnoj banci podnijelo pisani i obrazloženi zahtjev. U postupku mogu sudjelovati samo Hrvatska narodna banka i nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev.

***Odlučivanje u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor***  
**Članak 290.b**

(1) Ako je za grupu kreditnih institucija u EU konsolidirajući supervizor nadležno tijelo druge države članice, Hrvatska narodna banka sudjelovat će u postupku donošenja zajedničke odluke:

- iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala, kako bi se utvrdila adekvatna visina konsolidiranoga jamstvenoga kapitala na razini grupe kreditnih institucija u EU koja odgovara njezinu financijskom stanju i profilu rizičnosti i
- o nalaganju veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu sa člankom 237. ovoga Zakona svakoj pojedinoj članici grupe kreditnih institucija u EU i na konsolidiranoj razini.

(2) Hrvatska narodna banka će na temelju provedene supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internoga kapitala članice grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo, sastaviti izvješće o procjeni rizičnosti njezina poslovanja te ga dostaviti konsolidirajućem supervizoru.

(3) Ako je zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka donesena, Hrvatska narodna banka će na temelju nje donijeti rješenje i dostaviti ga članici grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo.

(4) Ako postoje različita mišljenja u vezi s donošenjem zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može podnijeti zahtjev konsolidirajućem supervizoru da zatraži savjet od Europskog odbora bankovnih supervizora.

(5) Ako zajednička odluka nije donesena u roku od četiri mjeseca od dana kada je konsolidirajući supervizor podnio izvješće o procjeni rizičnosti poslovanja grupe kreditnih institucija u EU, Hrvatska narodna banka donijet će odluku iz stavka 1. ovoga članka za svaku pojedinu članicu grupe za koju je Hrvatska narodna banka nadležno tijelo, vodeći računa o stavovima i izdvojenom mišljenju konsolidirajućeg supervizora.

(6) Kada je Europski odbor bankovnih supervizora, na zahtjev konsolidirajućeg supervizora, dao savjet vezan uz donošenje odluke iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna ga je uzeti u obzir pri donošenju odluke iz stavka 5. ovoga članka te obrazložiti svako značajno odstupanje od tog savjeta.

(7) Hrvatska narodna banka može podnijeti pisani i obrazloženi zahtjev konsolidirajućem supervizoru za preispitivanje odluke iz stavka 1. ovoga članka, u dijelu koji se odnosi na nalaganje veće stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka.

### ***Obavještavanje o izvanrednom stanju*** **Članak 291.**

(1) Ako unutar grupe kreditnih institucija u EU za koju je Hrvatska narodna banka konsolidirajući supervizor nastupi izvanredno stanje koje bi moglo ugroziti likvidnost tržišta ili stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad ili u kojima značajne podružnice kreditne institucije iz Republike Hrvatske pružaju usluge, Hrvatska narodna banka odmah će o tome obavijestiti osobe iz članka 225. stavka 1. točke 7. i 8. ovoga Zakona i proslijediti im informacije koje su bitne za njihov rad.

(2) Kada Hrvatska narodna banka nije konsolidirajući supervizor, a u okviru svojih zakonom danih ovlasti procijeni da bi moglo nastupiti izvanredno stanje iz stavka 1. ovoga članka, obavijestit će o tome konsolidirajućeg supervizora u drugoj državi članici koristeći se pritom uspostavljenim kanalima komuniciranja.

### ***Sporazumi s nadležnim tijelima o suradnji kod supervizije na konsolidiranoj osnovi*** **Članak 292.**

(1) Radi omogućavanja i uspostave djelotvorne supervizije na konsolidiranoj osnovi Hrvatska narodna banka s drugim će tijelima uključenim u tu superviziju pisano sklopiti sporazume o koordinaciji i suradnji.

(2) Sporazumima iz stavka 1. ovoga članka mogu se tijelu nadležnom za superviziju na konsolidiranoj osnovi povjeriti dodatni poslovi, a mogu se specificirati i procedure u postupku donošenja odluka i za suradnju s drugim nadležnim tijelima.

(3) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom prenijeti nadležnost za superviziju podređene kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire njoj nadređenu kreditnu instituciju.

(4) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom preuzeti nadležnost za superviziju kreditne institucije koja je podređena kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj od nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire tu kreditnu instituciju.

### *Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica*

#### **Članak 293.**

(1) Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica te će im dostavljati informacije koje su bitne ili koje su relevantne za obavljanje supervizije. U tom smislu Hrvatska narodna banka drugom će nadležnom tijelu:

- 1) na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne ili se odnose na obavljanje supervizije koju obavlja to nadležno tijelo ili
- 2) na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje supervizije od strane toga nadležnog tijela.

(2) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU, tada treba nadležnim tijelima iz drugih država članica koja nadziru institucije koje su podređene tim institucijama dostaviti sve relevantne informacije. Pri određivanju opsega relevantnih informacija treba uzeti u obzir važnost tih podređenih institucija za financijski sustav države članice čije nadležno tijelo nadzire tu podređenu instituciju.

(3) Bitnim informacijama, u smislu ovoga članka, smatraju se materijalno značajne informacije za procjenu financijske stabilnosti pojedine članice grupe u drugoj državi članici, a osobito:

- 1) značajni podaci o strukturi grupe, o svim značajnim kreditnim institucijama u grupi, kao i o nadležnim tijelima koja su nadležna za superviziju kreditnih institucija u grupi,
- 2) značajnije procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka,
- 3) nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u drugoj članici grupe koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge kreditne institucije u grupi te
- 4) teži prekršaji i važnije mjere koje je izrekla kreditnoj instituciji u skladu s ovim Zakonom, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva iz članka 236. ovoga Zakona i nalaganje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

(4) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditne institucije koju kontrolira nadređena kreditna institucija u EU i ako su joj potrebne informacije o primjeni pristupa i metodologije za izračun kapitalnih zahtjeva, tada će, ako je to moguće, od nadležnog tijela odgovornog za superviziju nadređene kreditne institucije u EU zatražiti informacije dostupne tom tijelu.

(5) Ako su Hrvatskoj narodnoj banci u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi za koju je nadležna potrebne informacije o grupi kreditnih institucija, a te informacije su već dostavljene drugom nadležnom tijelu, tada će Hrvatska narodna banka, ako je to moguće, te informacije zatražiti od toga nadležnog tijela kako bi se izbjeglo udvostručivanje izvještavanja za različita nadležna tijela koja su uključena u superviziju.

***Propisi o superviziji na konsolidiranoj osnovi***

**Članak 295.**

Hrvatska narodna banka u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi može pobliže propisati:

- 1) obveze nadređene kreditne institucije u RH ili kreditne institucije sa sjedištem u RH podređene nadređenome financijskom holdingu u RH,
- 2) uvjete za uključenje i isključenje pojedinih osoba iz grupe kreditnih institucija u RH,
- 3) odredbe o načinu konsolidacije za potrebe provođenja supervizije na konsolidiranoj osnovi,
- 4) oblik i sadržaj konsolidiranih financijskih i nadzornih izvještaja, kao i način i rokove izvještavanja Hrvatske narodne banke,
- 5) način određivanja nadređene kreditne institucije i
- 6) način i uvjete izvještavanja o unutargrupnim transakcijama za mješoviti holding i njemu podređena društva.

***Razmjena informacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi***

**Članak 298.**

(1) U slučaju kada nadređeno društvo i bilo koja od njemu podređenih kreditnih institucija nemaju sjedište u istoj državi članici, Hrvatska narodna banka će s nadležnim tijelima drugih država članica razmjenjivati sve potrebne informacije za provođenje ili olakšavanje provođenja supervizije na konsolidiranoj osnovi.

(2) U slučaju kada Hrvatska narodna banka ne provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi, može na zahtjev nadležnog tijela druge države članice odgovornog za provođenje supervizije zatražiti od nadređenog društva bilo koju informaciju potrebnu za provođenje supervizije na konsolidiranoj osnovi i proslijediti te podatke nadležnim tijelima drugih država članica.

(3) Hrvatska narodna banka nije nadležna za superviziju na pojedinačnoj osnovi za financijski holding, druge financijske institucije, društva za pomoćne usluge, mješoviti holding i njemu podređena društva koja nisu kreditne institucije te društva koja nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, a za koje se prikupljaju ili posjeduju informacije iz stavka 2. ovoga članka.

***Suradnja nadzornih tijela u slučaju kada je jedno od podređenih društava društvo za osiguranje ili društvo ovlašteno za pružanje investicijskih usluga***

**Članak 299.**

(1) U slučaju kada kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti holding kontrolira jedno ili više podređenih društava koja su društva za osiguranje ili društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga, koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadzornim tijelima odgovornim za nadzor tih društava.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će s nadzornim tijelima razmjenjivati informacije koje bi mogle olakšati obavljanje njihovih zadaća te omogućiti nadzor nad aktivnostima i općim financijskim položajem nadziranih društava.

(3) Informacije dobivene u okviru supervizije na konsolidiranoj osnovi, a osobito svaka razmjena informacija između nadzornih tijela, podliježu obvezi čuvanja povjerljivih informacija.

### *Ovlasti u obavljanju izravnog nadzora*

#### **Članak 300.**

(1) Ako nadležno tijelo druge države članice želi u posebnim slučajevima obaviti izravni nadzor poslovanja radi provjere informacija koje se odnose na kreditnu instituciju, financijski holding, drugu financijsku instituciju, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding, kreditnu instituciju podređenu mješovitom holdingu ili podređena društva kreditne institucije ili financijskoga holdinga, i to ako su ta društva kreditne ili financijske institucije, a nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, i koja ima sjedište na području Republike Hrvatske, Hrvatskoj narodnoj banci poslat će zahtjev za obavljanje izravnog nadzora poslovanja.

(2) Hrvatska narodna banka može, ako je to u okviru njezinih nadležnosti propisanih ovim Zakonom, postupiti na temelju zahtjeva nadležnog tijela druge države članice na sljedeći način:

- 1) samostalno obaviti izravni nadzor nad poslovanjem,
- 2) omogućiti nadležnom tijelu druge države članice obavljanje izravnog nadzora nad poslovanjem ili
- 3) na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke odrediti ovlaštenog revizora ili drugu stručno osposobljenu osobu da obavi izravni nadzor nad poslovanjem.

(3) U slučaju kada nadležno tijelo druge države članice ne obavlja izravni nadzor nad poslovanjem iz stavka 1. ovoga članka, ima mogućnost sudjelovanja u izravnom nadzoru koji obavlja Hrvatska narodna banka ili ovlašteni revizor odnosno druga stručno osposobljena osoba na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke.

(4) Ako Hrvatska narodna banka želi u posebnim slučajevima obaviti izravni nadzor poslovanja radi provjere informacija koje se odnose na kreditnu instituciju, financijski holding, drugu financijsku instituciju, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding, kreditnu instituciju podređenu mješovitom holdingu ili podređena društva kreditne institucije ili financijskoga holdinga, i to ako su ta društva kreditne ili financijske institucije, a nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, i koja ima sjedište na području druge države članice, može zatražiti nadležno tijelo druge države članice da obavi izravni nadzor poslovanja ili to može učiniti samostalno.

### *Nalaganje supervizorskih mjera financijskom holdingu i mješovitom holdingu*

#### **Članak 301.**

(1) Ako financijski holding, mješoviti holding ili odgovorne osobe u tim društvima krše propise ili akte donesene s ciljem provedbe supervizije na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka naložit će supervizorske mjere.



(2) Hrvatska narodna banka će pri nalaganju supervizorskih mjera iz stavka 1. ovoga članka surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica ako je sjedište financijskoga holdinga ili mješovitoga holdinga u drugoj državi članici.

### *Suradnja s nadležnim tijelima trećih država*

#### **Članak 302.**

(1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih država radi obavljanja supervizije na konsolidiranoj osnovi nad:

- 1) kreditnom institucijom čije nadređeno društvo ima sjedište u trećoj državi ili
- 2) kreditnom institucijom u trećoj državi čije nadređeno društvo, bilo ono kreditna institucija ili financijski holding, ima sjedište u Republici Hrvatskoj.

(2) Sporazumom iz stavka 1. ovoga članka potrebno je osigurati osnovu za razmjenu informacija potrebnih za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.

(3) Hrvatska narodna banka može predložiti Europskoj komisiji sklapanje sporazuma s jednom ili više trećih država za potrebe provođenja supervizije kreditnih institucija.

### *Način suradnje s trećim državama*

#### **Članak 303.**

(1) U slučaju kada je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podređena kreditnoj instituciji ili financijskom holdingu sa sjedištem u trećoj državi i ne podliježe superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane Hrvatske narodne banke ili nadležnog tijela druge države članice, Hrvatska narodna banka će, ako je nadležna, provjeriti podliježe li podređena kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane nadležnog tijela treće države, a koji je istovjetan načelima utvrđenima ovim Zakonom. Hrvatska narodna banka izvršit će tu provjeru na zahtjev nadređenog društva, druge nadzirane osobe kojoj je odobren rad u državi članici ili na vlastitu inicijativu, pri čemu će se savjetovati s ostalim nadležnim tijelima uključenim u superviziju.

(2) Hrvatska narodna banka dužna je pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka uzeti u obzir moguće opće smjernice Europskog odbora za bankarstvo o usklađenosti pravila supervizije na konsolidiranoj osnovi koju provode nadležna tijela trećih država nad kreditnim institucijama čija nadređena društva imaju sjedište u trećim državama s načelima utvrđenima ovim Zakonom. U tom smislu, Hrvatska narodna banka dužna je savjetovati se s Europskim odborom za bankarstvo prije donošenja konačne odluke.

(3) U slučaju kada se utvrdi da u trećoj državi ne postoji supervizija na konsolidiranoj osnovi istovjetna načelima utvrđenima ovim Zakonom, Hrvatska narodna banka će, ako je nadležna, na podređenu kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na odgovarajući način primijeniti odredbe ovoga Zakona ili druge odgovarajuće supervizorske postupke koji postižu ciljeve supervizije kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi. Ovi supervizorski postupci, nakon usuglašavanja s ostalim nadležnim tijelima uključenim u superviziju, bit će odobreni od strane nadležnog tijela koje bi bilo odgovorno za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.

(4) Hrvatska narodna banka može u posebnim slučajevima zahtijevati osnivanje financijskoga holdinga sa sjedištem u jednoj od država članica te da se provede konsolidacija u skladu s ovim Zakonom.

***Značenje pojma***  
**Članak 304.**

U smislu odredbi ovoga Zakona, potrošač je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije, a koja djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

***Ugovaranje usluga***  
**Članak 305.**

(1) Kreditna institucija dužna je s potrošačem zaključiti ugovor o pružanju pojedine bankovne usluge iz članka 4. ovoga Zakona u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku, i najmanje jedan primjerak ugovora predati potrošaču.

(2) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču dati sve informacije koje su mu potrebne da bi usporedio različite ponude radi donošenja odluke o sklapanju ugovora.

(3) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču predočiti, odnosno učiniti dostupnim sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana, a na zahtjev potrošača kreditna institucija dužna mu je osigurati nacrt ugovora iz stavka 1. ovoga članka bez naknade. Kreditna institucija nije dužna osigurati nacrt ugovora ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva potrošača ocijenila da ne želi zaključiti taj pravni posao.

***Objavljivanje općih uvjeta poslovanja***  
**Članak 306.**

(1) Kreditna institucija dužna je opće uvjete poslovanja, koji sadržavaju informacije o uvjetima pružanja usluga, učiniti potrošačima dostupnim, na hrvatskom jeziku i na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima.

(2) Osim obveznog informiranja potrošača na način iz stavka 1. ovoga članka o uvjetima pružanja usluga, kreditna institucija može i na drugi prikladan način iste informacije učiniti dostupnim.

(3) Kreditna institucija dužna je izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja učiniti dostupnima na način iz stavka 1. i 2. ovoga članka, i to najmanje petnaest dana prije nego što one stupe na snagu.

(4) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka, a koje se odnose na odobravanje kredita, podrazumijevaju se podaci o:

- 1) važećim nominalnim godišnjim stopama redovite i zatezne kamate,
- 2) načinu obračuna kamate (primjena relativnoga ili konformnoga kamatnjaka),
- 3) uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovite i zatezne kamate tijekom korištenja, odnosno otplate kredita,

- 4) valuti u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica i vrsta tečaja po kojoj se vrši isplata i naplata kredita,
- 5) naknadama, odnosno provizijama koje (osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi) kreditna institucija zaračunava korisniku kredita,
- 6) efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupnu cijenu kredita, izračunatoj u skladu s propisima Hrvatske narodne banke,
- 7) iznosu otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita, rokove otplate, broj i visinu otplatnih obroka,
- 8) uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije, ako je to uvjet za odobravanje kredita,
- 9) mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz prethodne točke i
- 10) instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja kreditna institucija.

(5) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka koje se odnose na primanje depozita podrazumijevaju se podaci o:

- 1) važećim godišnjim nominalnim kamatnim stopama,
- 2) načinu obračuna kamate (primjena relativnoga ili konformnoga kamatnjaka),
- 3) valuti u kojoj je nominiran deponirani iznos ili uz koju je vezan deponirani iznos,
- 4) uvjetima pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope,
- 5) najmanjem iznosu koji se prima kao depozit,
- 6) naknadama za vođenje računa i drugim sličnim naknadama, odnosno provizijama ako ih kreditna institucija zaračunava na teret deponenta,
- 7) efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupan prinos na depozit, izračunat u skladu s propisima Hrvatske narodne banke i
- 8) osnovnim informacijama o osiguranju depozita.

### *Propis o sadržaju ugovora*

#### **Članak 307.**

Hrvatska narodna banka može propisati:

- 1) jedinstveni način izračunavanja i iskazivanja cijene kredita i depozita (efektivne kamatne stope iz članka 306. stavka 4. točke 6. i stavka 5. točke 7. ovoga Zakona),
- 2) ostale obvezne elemente ugovora o kreditu i depozitu, kao i priloga uz te ugovore i
- 3) sadržaj i oblik u kojem se daju informacije iz članka 305. stavka 2. ovoga Zakona.

### *Obavješćavanje potrošača*

#### **Članak 308.**

(1) Kreditna institucija dužna je na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita odnosno, depozita.

(2) U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, kreditna institucija dužna je obavijestiti potrošača o promjeni tih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati, a kod ugovora o kreditu dužna mu je dostaviti i izmijenjeni otplatni plan.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija može ugovorom o kreditu ugovoriti s potrošačem periodično obavješćavanje o izmijenjenom otplatnom planu i promjenama kamatne stope ako su one vezane uz referentnu stopu, a pod uvjetom da je ta

referentna stopa javno dostupna, odnosno dostupna u poslovnim prostorijama kreditne institucije u kojima se pružaju usluge potrošačima.

***Prigovori potrošača***  
**Članak 309.**

(1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je u okviru svojih nadležnosti nad kreditnim institucijama pratiti pridržava li se kreditna institucija općenito dobrih poslovnih običaja, objavljenih općih uvjeta poslovanja i ugovora koje je sklopila sa svojim klijentima, odredbi ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača te odredbi posebnog zakona kojim se uređuje zaštita potrošača.

(2) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore potrošača, odnosno klijenata kreditne institucije.

(3) Ako potrošač smatra da se kreditna institucija ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih, odnosno financijskih usluga, može svoj prigovor na postupke kreditne institucije uputiti:

- 1) odgovarajućoj organizacijskoj jedinici kreditne institucije,
- 2) organizacijskoj jedinici kreditne institucije koja je zadužena za rješavanje prigovora potrošača,
- 3) unutarnjoj reviziji u kreditnoj instituciji,
- 4) društvu ili udruzi za zaštitu potrošača,
- 5) nadležnoj ispostavi područne jedinice Državnog inspektorata ili
- 6) drugim nadležnim tijelima.

(4) Kreditna institucija dužna je povjeriti poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom. Kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice dužna je poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republike Hrvatske povjeriti najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj.

(5) Ako je potrošač uputio prigovor iz stavka 3. ovoga članka, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Po zaprimanju obavijesti o prigovoru potrošača Hrvatska narodna banka zatražit će očitovanje kreditne institucije na koju se prigovor odnosi. Hrvatska narodna banka dostavit će potrošaču očitovanje kreditne institucije.

(6) U slučaju kršenja ili sumnje na kršenje odredbi ovoga Zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, odnosno odredbi Zakona o potrošačima, Hrvatska narodna banka ovlaštena je izvršiti izravni nadzor poslovanja kreditne institucije, kao i podružnice kreditne institucije iz države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske i kreditne institucije iz države članice koja neposredno pruža usluge na području Republike Hrvatske te podružnice kreditne institucije iz treće države koja pruža usluge na području Republike Hrvatske.

***Izvansudsko rješavanje sporova***  
**Članak 309.a**

- (1) U svim sporovima između potrošača koji je korisnik bankovnih i/ili financijskih usluga i kreditne institucije pružatelja bankovnih i/ili financijskih usluga koji nastanu u primjeni odredbi ovoga Zakona može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.
- (2) Mirenje pred centrom za mirenje iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu s Pravilnikom o mirenju Hrvatske gospodarske komore.
- (3) Hrvatska gospodarska komora, uz suglasnost ministra financija, donijet će odluku o troškovima mirenja u potrošačkim sporovima, kojom će odrediti visinu naknada i nagrada te ostalih troškova postupka mirenja iz stavka 1. ovoga članka.
- (4) Nagodba koja se sklopi u postupku mirenja pred centrom iz stavka 1. ovoga članka ima svojstvo ovršne isprave.
- (5) Sredstva za troškove mirenja pred centrom za mirenje iz stavka 1. ovoga članka osigurat će se u državnom proračunu.

***Primjena posebnog zakona***  
**Članak 310.**

- (1) Osim na temelju odredbi članka 304. do 309.a ovoga Zakona, zaštita prava potrošača kreditne institucije provodi se i na temelju posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, pri čemu je potrebno postupati u skladu s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na obvezu čuvanja bankovne tajne.
- (2) Ako drukčije nije propisano ovim Zakonom, odredbe Zakona o zaštiti potrošača koje se odnose na »potrošački zajam« na odgovarajući način primjenjuju se na ugovore o kreditu koje odobrava kreditna institucija.

***Uporaba odredbi o postupku***  
**Članak 320.**

- (1) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, na postupak odlučivanja Hrvatske narodne banke primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku.
- (2) U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka nije moguće zahtijevati povrat u prijašnje stanje.

***Stranke u postupku***  
**Članak 321.**

Stranke u postupcima pred Hrvatskom narodnom bankom su:

- 1) kreditna institucija koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske i uprava te kreditne institucije, odnosno član uprave čija je nadležnost za pojedina područja poslovanja utvrđena općim aktom kreditne institucije,

- 2) pravna osoba usko povezana s kreditnom institucijom koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske i odgovorna osoba u toj pravnoj osobi,
- 3) fizička ili pravna osoba i odgovorna osoba u toj pravnoj osobi na koju je kreditna institucija, koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske, prenijela značajan dio svojih poslovnih procesa,
- 4) fizička ili pravna osoba i odgovorna osoba u toj pravnoj osobi koja je imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske ili
- 5) podnositelj zahtjeva za odobrenja i suglasnosti koja u skladu s odredbama ovoga Zakona izdaje Hrvatska narodna banka.

***Odlučivanje***  
**Članak 322.**

U postupcima koje vodi Hrvatska narodna banka odlučuje bez usmene rasprave.

***Rješenje***  
**Članak 323.**

(1) Rješenja koja u pitanjima iz djelokruga svoje nadležnosti donosi Hrvatska narodna banka moraju biti u pisanom obliku i obrazložena. Takva su rješenja konačna u upravnom postupku i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.

(2) Hrvatska narodna banka može u slučajevima kada ocijeni da je to nužno donijeti rješenje uz uvjet, nalog ili pridržaj opoziva.

***Zaključak***  
**Članak 325.**

(1) Hrvatska narodna banka donosi zaključak o pitanjima koja se tiču postupka i kojima odlučuje o pitanjima koja se kao sporedna pojave u vezi s provođenjem postupka.

(2) Protiv zaključka ne može se izjaviti žalba, nego se zaključak može pobijati u upravnom sporu protiv rješenja.

***Pokretanje postupka za izdavanje odobrenja***  
**Članak 327.**

(1) Postupak za izdavanje odobrenja pokreće se na zahtjev zainteresirane stranke.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pokreće postupak izdavanja odobrenja po službenoj dužnosti ili na zahtjev drugoga nadležnog tijela ako je to propisano ovim Zakonom.

**Sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja**  
**Članak 328.**

(1) U postupku prethodnog ispitivanja zahtjeva za izdavanje odobrenja i suglasnosti Hrvatska narodna banka ovlaštena je utvrditi da li:

- 1) zahtjev sadržava sve podatke koje mora sadržavati u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
- 2) su zahtjevu priloženi svi potrebni dokumenti propisani ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,
- 3) je zahtjevu priložen dokaz o plaćenju pristojbi ako je plaćanje pristojbe propisano podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke i
- 4) su ispunjene sve procesne pretpostavke koje moraju biti ispunjene za pokretanje postupka na temelju podnesenog zahtjeva.

(2) U slučaju da zahtjev nije potpun ili ima nedostatke koje je moguće otkloniti, Hrvatska narodna banka pozvat će podnositelja zahtjeva da u određenom roku, koji ne može biti kraći od osam niti dulji od petnaest dana, dopuni zahtjev odnosno otkloni nedostatke. Ako podnositelj zahtjeva ne dopuni zahtjev ili ne otkloni nedostatke u određenom roku, Hrvatska narodna banka donijet će zaključak kojim odbacuje zahtjev za izdavanje odobrenja.

(3) U slučaju da nisu ispunjene sve procesne pretpostavke potrebne za odlučivanje o zahtjevu ili zahtjev ima nedostatke koje nije moguće otkloniti, Hrvatska narodna banka zaključkom će odbaciti zahtjev za izdavanje odobrenja.

(4) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka dužna je podnositelja zahtjeva pozvati da dopuni zahtjev, odnosno otkloni nedostatke najkasnije u roku od mjesec dana od dana zaprimanja zahtjeva, odnosno u roku od dva mjeseca ako je riječ o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, spajanje, pripajanje ili razdvajanje kreditnih institucija.

**Teži prekršaji kreditnih institucija**  
**Članak 360.**

(1) Za prekršaj kaznit će se banka novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 2.000.000,00 kuna:

- 1) ako kreditira ili izdaje garancije, odnosno druga jamstva protivno odredbama članka 31. ovoga Zakona,
- 2) ako stekne udio u drugoj pravnoj osobi protivno odredbama članka 33. ovoga Zakona,
- 3) ako prekrši odredbe o upravi iz članka 43. ili imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti iz članka 46. ovoga Zakona,
- 4) ako obavlja djelatnosti protivno članku 58. ovoga Zakona,
- 5) ako bez odobrenja Hrvatske narodne banke provede statusnu promjenu iz članka 61. ovoga Zakona,
- 6) ako osnuje podružnicu u drugoj državi članici, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku (članak 73.),
- 7) ako kao nadređena kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da je njoj podređena financijska institucija osnovala podružnicu u drugoj državi članici (članak 74.),
- 8) ako započne pružati usluge preko podružnice u drugoj državi članici protivno članku 75. ovoga Zakona,

- 9) ako započne neposredno pružati bankovne usluge ili priznate financijske usluge a da o namjeri pružanja usluga prethodno ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku (članak 78. stavak 1.),
- 10) ako kao nadređena kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da je njoj podređena financijska institucija započela neposredno pružati priznate financijske usluge (članak 78. stavak 2.),
- 11) ako osnuje podružnicu u trećoj državi bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke (članak 79.),
- 12) ako joj jamstveni kapital padne ispod minimalnog iznosa iz članka 110. stavka 3. ovoga Zakona,
- 13) ako ne uspostavi, ne provodi i redovito ne provjerava strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u skladu sa člankom 111. ovoga Zakona,
- 14) ako ne uspostavi ili ne provodi sustav upravljanja u skladu sa člankom 113. ovoga Zakona,
- 15) ako ne utvrdi ili dosljedno ne primjenjuje primjerene postupke za djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u skladu sa člankom 114. ovoga Zakona,
- 16) ako ne upravlja kreditnim rizikom na način propisan člankom 115., 116., 117. i 118. ovoga Zakona,
- 17) ako ne upravlja tržišnim rizikom na način propisan člankom 119. i 120. ovoga Zakona,
- 18) ako ne upravlja likvidnosnim rizikom na način propisan člankom 121. ovoga Zakona,
- 19) ako ne upravlja operativnim rizikom na način propisan člankom 122. ovoga Zakona,
- 20) ako ne upravlja koncentracijskim rizikom na način propisan člankom 123. ovoga Zakona,
- 21) ako ne upravlja ostalim rizicima na način propisan člankom 124. ovoga Zakona,
- 22) ako primjenjuje interne modele ili pristupe bez odobrenja ili protivno odobrenju Hrvatske narodne banke (članak 128. i 135.),
- 23) ako joj je stopa adekvatnosti kapitala niža od stope propisane člankom 130. ovoga Zakona,
- 24) ako njezin jamstveni kapital nije u svakom trenutku dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva iz članka 131. ovoga Zakona,
- 25) ako ne izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom u skladu sa člankom 132. do 136. ovoga Zakona,
- 26) ako ne izračunava kapitalni zahtjev za tržišne rizike u skladu sa člankom 137. do 141. ovoga Zakona,
- 27) ako ne izračunava kapitalni zahtjev za operativni rizik u skladu sa člankom 142. do 147. ovoga Zakona ili ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama iz članka 148. ovoga Zakona,
- 28) ako postupi suprotno odredbama članka 150. i 151. ovoga Zakona o dopuštenoj izloženosti,
- 29) ako sklopi pravni posao bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora protivno članku 154. ovoga Zakona,
- 30) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prekoračenju najveće dopuštene izloženosti na način propisan člankom 155. ovoga Zakona,
- 31) ako postupi suprotno odredbama o ograničenju ulaganja iz članka 157. ovoga Zakona,
- 32) ako izvrši ulaganja bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke iz članka 160. ovoga Zakona,
- 33) ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 161. ovoga Zakona,
- 34) ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz članka 162. ovoga Zakona,
- 35) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća i informacije iz članka 163. ovoga Zakona,



- 36) ako ne osigura depozite kod nadležne institucije u skladu sa člankom 167. ovoga Zakona,
- 37) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća ili ih ne objavi u skladu s odredbama članka 175. ovoga Zakona,
- 38) ako ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola u skladu sa člankom 180. stavkom 1., člankom 181. i 182. ovoga Zakona ili ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 180. stavka 2. ovoga Zakona,
- 39) ako ne organizira unutarnju reviziju na način propisan člankom 183. do 186. ovoga Zakona,
- 40) ako unutarnja revizija ne obavještava upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku u skladu s odredbama članka 189. ovoga Zakona,
- 41) ako ne osigura revidiranje financijskih izvještaja iz članka 190. stavka 1. ovoga Zakona,
- 42) ako ovlaštenoj osobi ne omogući obavljanje izravnog nadzora na način i pod uvjetima iz članka 204., 206. i 207. ovoga Zakona,
- 43) ako ne postupi prema rješenju Hrvatske narodne banke ili
- 44) ako u razdoblju iz članka 369. stavka 4. ovoga Zakona, u kojem je dužna uskladiti se s određenim odredbama ovoga Zakona, ne postupi u skladu s odredbama članka navedenih u članku 373. stavku 1. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave banke novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se štedna banka novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna.

(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave štedne banke novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00 kuna.

(5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se stambena štedionica novčanom kaznom u iznosu od 250.000,00 do 1.000.000,00 kuna.

(6) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave stambene štedionice novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

### ***Lakši prekršaji kreditnih institucija*** **Članak 361.**

(1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 500.000,00 kuna:

- 1) ako povlaštene dionice kreditne institucije prijeđu ograničenje iz članka 32. ovoga Zakona,
- 2) ako prekrši odredbe o radnom odnosu članova uprave iz članka 44. ovoga Zakona,
- 3) ako u roku od mjesec dana ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici (članak 76.),
- 4) ako osnuje predstavništvo izvan Republike Hrvatske, a da o tome nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku (članak 80.),
- 5) ako pri provođenju eksternalizacije postupi suprotno članku 164. do 166. ovoga Zakona,
- 6) ako ne osigura odvojeno davanje pisane suglasnosti u skladu s odredbom članka 169. stavka 5. ovoga Zakona,

- 7) ako vodi poslovne knjige, sastavlja, kontrolira i čuva knjigovodstvene isprave, vrednuje knjigovodstvene stavke, primjenjuje kontni plan ili sastavlja financijske izvještaje suprotno odredbama članka 171. do 173. ovoga Zakona ili protivno propisima donesenim na temelju članka 174. ovoga Zakona,
- 8) ako javno ne objavi ili pri javnom objavljivanju ne postupi u skladu sa člankom 176. do 178. ovoga Zakona ili postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 178. stavka 3. ovoga Zakona,
- 9) ako u skladu sa člankom 179. ovoga Zakona, na zahtjev pravne osobe, u pisanom obliku ne obrazloži odluku o rejtingu,
- 10) ako nema godišnjeg plana rada unutarnje revizije ili ako je on sastavljen protivno odredbama članka 187. ovoga Zakona,
- 11) ako unutarnja revizija ne sastavlja izvješća o radu unutarnje revizije ili ako ona nisu sastavljena, odnosno ako izvješća nisu dostavljena u skladu s odredbama članka 188. ovoga Zakona,
- 12) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci odluku o imenovanju revizorskog društva u skladu sa člankom 191. stavkom 2. ovoga Zakona,
- 13) ako ne obavijesti i ne obrazloži Hrvatskoj narodnoj banci raskid ugovora s revizorskim društvom u skladu sa člankom 193. stavkom 1. ovoga Zakona,
- 14) ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 197. ovoga Zakona,
- 15) ako ne ispuni obveze iz članka 297. stavka 2. ovoga Zakona,
- 16) ako postupi protivno odredbama o ugovaranju usluga iz članka 305. ovoga Zakona,
- 17) ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 307. ovoga Zakona,
- 18) ako ne obavijesti potrošača u skladu s odredbama članka 308. ovoga Zakona,
- 19) ako ne povjeri poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s kreditnom institucijom (članak 309. stavak 4.) ili
- 20) ako ne objavi opće uvjete poslovanja u skladu s odredbama članka 306. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.

### ***Prekršaji štednih banaka***

#### **Članak 362.**

(1) Za prekršaj kaznit će se štedna banka novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna:

- 1) ako joj naziv tvrtke ne sadržava riječi »štedna banka« (članak 311. stavak 2.),
- 2) ako obavlja djelatnost suprotno odredbama članka 313. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,
- 3) ako osnuje podružnicu ili predstavništvo u inozemstvu (članak 313. stavak 3.) ili
- 4) ako suprotno članku 314. ovoga Zakona u svojem temeljnom kapitalu ima povlaštene dionice.

158

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave štedne banke novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.

### ***Ostali prekršaji uprave i nadzornog odbora***

#### **Članak 363.**

(1) Za prekršaj kaznit će se član uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna:

- 1) ako ne uspostavi i ne provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja u skladu sa člankom 48. stavkom 1. i 3. ovoga Zakona,
- 2) ako bez odgađanja ne obavijesti nadzorni odbor o okolnostima iz članka 49. ovoga Zakona ili
- 3) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci izvješća i informacije na način i u roku iz članka 202. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj kaznit će se član nadzornog odbora kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna:

- 1) ako u roku iz članka 46. stavka 12. ovoga Zakona ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave,
- 2) ako bez odgađanja ne donese odluku iz članka 51. stavka 6. ovoga Zakona,
- 3) ako ne obavlja svoje dužnosti u skladu sa člankom 54. stavkom 1. točkom 1. do 3. ovoga Zakona ili
- 4) ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o nastupu okolnosti iz članka 54. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona.

### ***Prekršaji drugih osoba*** **Članak 364.**

(1) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba koja se koristi riječima »kreditna institucija«, »banka«, »štedna banka«, »stambena štedionica« ili »štedionica«, odnosno izvedenicama tih riječi suprotno odredbama članka 3., članka 311. i članka 317. ovoga Zakona novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

(2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba iz pravne osobe koja je počinila prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.

(3) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna ako prikuplja depozite ili druga povratna sredstva od javnosti suprotno zabrani iz članka 57. ovoga Zakona.

(4) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počinila prekršaj iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(5) Za prekršaj kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna ako prikuplja depozite ili druga povratna sredstva od javnosti suprotno zabrani iz članka 57. ovoga Zakona.

(6) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je pravna osoba ako stekne dionice kreditne institucije na način suprotan odredbi članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ili ako ne postupi po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 40. stavka 2. ovoga Zakona novčanom kaznom od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.

(7) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počinila prekršaj iz stavka 6. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(8) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je fizička osoba ako stekne dionice kreditne institucije na način suprotan odredbi članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ili ako ne postupi po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 40. stavka 2. ovoga Zakona novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(9) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je pravna osoba ako ne postupi u skladu s odredbom članka 34. stavka 11. i 12. ovoga Zakona novčanom kaznom od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.

(10) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 9. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(11) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je fizička osoba ako ne postupi u skladu s odredbom članka 34. stavka 11. i 12. ovoga Zakona novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(12) Za prekršaj kaznit će se imatelj kvalificiranog udjela koji je pravna osoba ako Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti, ili ne obavijesti u roku iz članka 34. stavka 8. ovoga Zakona, o postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva u kojem sudjeluje ili o svakoj drugoj statusnoj promjeni novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(13) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 9. ovoga članka novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

(14) Za prekršaj kaznit će se imatelj kvalificiranog udjela koji je fizička osoba ako Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti, ili ne obavijesti u roku iz članka 34. stavka 8. ovoga Zakona o postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva u kojem sudjeluje ili o svakoj drugoj statusnoj promjeni novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

(15) Ako pravna osoba iz članka 200. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvješća i informacije ili ne omogući provjeru određenog dijela svojega poslovanja, kaznit će se novčanom kaznom od 100.000,00 do 500.000,00 kuna.

(16) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 12. ovoga članka novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

(17) Ako fizička osoba iz članka 200. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvješća i informacije ili ne omogući provjeru određenog dijela svojega poslovanja, kaznit će se novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

***Prekršaji članica grupe kreditnih institucija***  
**Članak 365.**

(1) Za prekršaj kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000,00 do 2.000.000,00 kuna:

1) nadređeni financijski holding i mješoviti holding koji ne postupi u skladu sa člankom 34. stavkom 8. ovoga Zakona,

2) nadređena kreditna institucija u RH ili podređena kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. koja je obvezna primijeniti bonitetne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih

institucija, odnosno podgrupu ako ne ispuni zahtjev iz članka 127. ovoga Zakona, te nadređeni financijski holding iz članka 282. ovoga Zakona ako ne ispuni zahtjev iz članka 127. stavka 8. ovoga Zakona

3) podređena članica grupe kreditnih institucija u RH ili nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona ako nadređenoj kreditnoj instituciji u toj grupi ili kreditnoj instituciji iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona ne izvrše obveze iz članka 286. stavka 1. ovoga Zakona,

4) nadređena kreditna institucija u RH ili kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona koja ne izvrši obvezu iz članka 286. stavka 2. ovoga Zakona,

5) podređena članica grupe kreditnih institucija u RH ili nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona ako u skladu sa člankom 286. stavkom 3. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne omogućuje obavljanje supervizije poslovanja,

6) nadređeno društvo kreditne institucije u RH koja je isključena iz konsolidacije nadređenog društva, koje ne ispuni obveze iz članka 286. stavka 4. ovoga Zakona,

7) osobe kojima je nadređena kreditna institucija u RH ili nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona koje nisu uključene u superviziju na konsolidiranoj osnovi, a koje ne ispune obveze iz članka 286. stavka 5. ovoga Zakona,

8) pravne osobe koje ne postupe u skladu s propisima donesenim na temelju članka 295. ovoga Zakona ili

9) mješoviti holding i njemu podređena društva ako ne izvrše obveze iz članka 296. stavka 1. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.

#### ***Prekršaji revizorskog društva i ovlaštenog revizora*** **Članak 366.**

(1) Za prekršaj kaznit će se revizorsko društvo novčanom kaznom od 100.000,00 do 500.000,00 kuna:

1) ako ne obavi reviziju financijskih izvještaja i ne sastavi revizorsko izvješće u skladu sa člankom 190. stavkom 2. ovoga Zakona,

2) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci plan obavljanja revizije u roku i na način propisan u članku 191. stavku 4. ovoga Zakona,

3) ako ne obavijesti i ne obrazloži Hrvatskoj narodnoj banci raskid ugovora s kreditnom institucijom u skladu sa člankom 193. stavkom 1. ovoga Zakona,

4) ako ne ispuni obveze iz članka 194. ovoga Zakona ili

5) ako ne obavi reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke u skladu sa člankom 196. ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju stavka 6. istoga članka.

(2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.

(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se ovlašteni revizor novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.

***Prekršaji u svezi s obvezom čuvanja bankovne tajne***  
**Članak 367.**

- (1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija ako krši odredbe ovoga Zakona o obvezi čuvanja bankovne tajne novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.
- (2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (3) Za prekršaj iz članka 169. stavka 1. ovoga Zakona kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna te odgovorna osoba u toj pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (4) Za prekršaj iz članka 169. stavka 1. ovoga Zakona kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (5) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba iz članka 170. stavka 1. ovoga Zakona ako krši odredbe ovoga Zakona o obvezi čuvanja bankovne tajne novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.
- (6) Za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 170. stavka 1. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.
- (7) Za prekršaj kaznit će se fizička osoba iz članka 170. stavka 2. ovoga Zakona ako krši odredbe ovoga Zakona o obvezi čuvanja bankovne tajne novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.

***Odlučivanje o odobrenjima za interne modele za izračun kapitalnih zahtjeva i obveza javne objave do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju***  
**Članak 375.**

- (1) Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju Hrvatska narodna banka može dopustiti da određene kvalifikacijske uvjete za primjenu pristupa i uporabu internih modela ispune nadređena kreditna institucija u RH i podređeno društvo promatrani zajedno ako nadređena kreditna institucija u RH i njoj podređena društva ili podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga financijskog holdinga u RH izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni i operativni rizik primjenom pristupa iz članka 128. stavka 1. točke 1. i 4. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi.
- (2) Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima položaj nadređene kreditne institucije u RH i kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je podređena nadređenome financijskome holdingu u RH i koja je dužna primijeniti bonitetne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi, dužne su ispunjavati obveze o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi.