

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 14. studenoga 2024.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predlagatelj:** | Ministarstvo financija |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, s Nacrtom konačnog prijedloga zakona |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2 | 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

**REPUBLIKA HRVATSKA**

**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**NACRT**

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA**

**ZAKONA O SANACIJI KREDITNIH INSTITUCIJA I INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

**Zagreb, studeni 2024.**

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA**

**ZAKONA O SANACIJI KREDITNIH INSTITUCIJA I INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA**

**I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

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

Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20., 21/22. i 27/24., u daljnjem tekstu: važeći Zakon) jest propis kojim se uređuju pravila, postupci i instrumenti za sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (u daljnjem tekstu: institucija), ovlasti i zadaci sanacijskih i nadležnih tijela te financiranje i korištenje sredstava sanacijskog fonda i upravljanje njime.

Financijska kriza pokazala je da je na razini Europske unije postojao značajan nedostatak odgovarajućih instrumenata za djelotvorno rješavanje problema propadajućih institucija. Stoga je 2014. godine donesena Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU) s namjerom uspostavljanja usklađenog sustava koji će nadležnim i sanacijskim tijelima država članica pružiti skup instrumenata za dovoljno ranu i brzu intervenciju u instituciji koja propada ili će vjerojatno propasti, kako bi se osigurao nastavak ključnih funkcija institucije uz istovremeno ograničavanje utjecaja njezinog propadanja na gospodarski i financijski sustav na najmanju moguću mjeru. S ciljem osiguranja da institucije raspolažu dostatnim kapacitetom za pokriće gubitaka i dokapitalizaciju, Direktivom 2014/59/EU utvrđeno je da se na sve institucije u Europskoj uniji primjenjuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze (u daljnjem tekstu: minimalni zahtjev), specifičan za svaku instituciju.

Reforma okvira Europske unije za sanaciju institucija nastavljena je 2019. godine u sklopu „Paketa mjera za smanjenje rizika” (engl. *Risk Reduction Measures Package*). Jedan od razloga izmjena postojećeg okvira bilo je uključivanje međunarodnog „standarda o ukupnom kapacitetu pokrivanja gubitaka” (engl. *TLAC - Total Loss-Absorbing Capacity*) u zakonodavstvo Europske unije i poboljšanje primjene minimalnog zahtjeva. U okviru navedenih izmjena, Direktivom (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7. 6. 2019., u daljnjem tekstu: Direktivom (EU) 2019/879) predviđeno je da minimalni zahtjev koji se primjenjuje na institucije koje su društva kćeri sanacijskih subjekata, ali same po sebi nisu sanacijski subjekti („interni minimalni zahtjev”), te institucije mogu ispuniti korištenjem instrumenata koji su izdani sanacijskom subjektu i koje je sanacijski subjekt kupio izravno ili neizravno preko drugih subjekata u istoj sanacijskoj grupi.

Okvir Europske unije za minimalni zahtjev dodatno je 2022. godine izmijenjen Uredbom (EU) 2022/2036 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. listopada 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2014/59/EU u pogledu bonitetnog tretmana globalnih sistemski važnih institucija sa strategijom sanacije s višestrukim točkama pristupanja i metoda za neizravni upis instrumenata prihvatljivih za ispunjenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L 275, 25. 10. 2022.), kojom su uvedena posebna pravila o odbitcima u slučaju neizravnog upisa instrumenata prihvatljivih za ispunjenje „internog minimalnog zahtjeva“.

U skladu s obvezom kontinuiranog usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije, ovaj Prijedlog zakona podnosi se radi usklađivanja važećeg Zakona s Direktivom (EU) 2024/1174 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. travnja 2024. o izmjeni Direktive 2014/59/EU i Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu određenih aspekata minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1174, 22. 4. 2024., u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2024/1174).

Direktiva (EU) 2024/1174 donesena je s ciljem osiguravanja proporcionalnosti i jednakih uvjeta među različitim vrstama struktura bankovne grupe i to na način da se, uzimajući u obzir primjerenost i razmjernost ciljevima pravila o „internom minimalnom zahtjevu“, dopušta sanacijskim tijelima da „interni minimalni zahtjev“ određuju na konsolidiranoj osnovi za širi skup subjekata od onoga koji proizlazi iz primjene Direktive 2014/59/EU i Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014.), pri čemu takav širi skup obuhvaća institucije i subjekte koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti, ali su društva kćeri sanacijskih subjekata i imaju pod kontrolom druga društva kćeri unutar iste sanacijske grupe („posrednici”). To bi osobito bio slučaj s bankovnim grupama kojima upravlja holding društvo. U takvim slučajevima posrednici prirodno centraliziraju unutargrupne izloženosti i usmjeravaju resurse prihvatljive za „interni minimalni zahtjev“ koje je unaprijed rasporedio sanacijski subjekt.

Nadalje, polazeći od činjenice da kod subjekata u čijem je sanacijskom planu predviđeno provođenje redovnog postupka zbog insolventnosti („subjekt planiran za likvidaciju”) u većini slučajeva posebna odluka sanacijskog tijela o određivanju minimalnog zahtjeva ne doprinosi smisleno provedivosti sanacije tog subjekta, Direktivom (EU) 2024/1174 se uređuje okvir za minimalni zahtjev za te subjekte, vodeći pritom računa da postoje subjekti planirani za likvidaciju za koje bi sanacijsko tijelo moglo smatrati da bi minimalni zahtjev trebao biti viši od iznosa za pokrivanje gubitaka ako je taj viši iznos potreban da bi se zaštitila financijska stabilnost ili odgovorilo na rizik od širenja negativnih učinaka na financijski sustav, među ostalim u pogledu kapaciteta financiranja sustava osiguranja depozita. Navedeno uređenje uključuje i prilagodbu odredbi o obvezi dostave izvješća te javnoj objavi informacija o minimalnom zahtjevu, kao i odredbi o potrebi pribavljanja prethodnog odobrenja sanacijskog tijela za izvršenje opcije kupnje, otkupa, otplate ili ponovne kupnje instrumenata podložnih obveza kada je riječ o subjektima planiranim za likvidaciju za koje sanacijsko tijelo nije odredilo minimalni zahtjev.

Također, kako bi okvir za minimalni zahtjev bio proporcionalniji, Direktivom (EU) 2024/1174 prilagođena su pravila o opsegu izloženosti koje je posrednik dužan odbiti u slučaju izloženosti prema subjektu planiranom za likvidaciju koji ne podliježe odluci o određivanju minimalnog zahtjeva, a budući da se ne očekuje da će biti potrebno izvršiti ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u pogledu tih subjekata planiranih za likvidaciju.

Slijedom navedenog, Prijedlogom zakona predlaže se dopuniti odredbe važećeg Zakona o određivanju minimalnog zahtjeva na način da se propišu uvjeti pod kojima Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može društvu kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt naložiti primjenu minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze na konsolidiranoj osnovi. Ujedno, predlaže se propisati koje se obveze uključuju u iznos regulatornog kapitala i podložnih obveza te institucije koja minimalni zahtjev ispunjava na konsolidiranoj osnovi.

Predlaže se izmijeniti odredbe važećeg Zakona o određivanju minimalnog zahtjeva za subjekt planiran za likvidaciju na način da se utvrđuje da Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga isti u pravilu ne određuje, ali uz propisivanje ovlasti za navedena sanacijska tijela da, ako smatraju opravdanim, mogu odrediti minimalni zahtjev za subjekt planiran za likvidaciju u iznosu koji je viši od iznosa dostatnog za pokriće gubitaka i to u mjeri koja je potrebna s obzirom na potencijalne rizike koje je utvrdilo sanacijsko tijelo.

S obzirom na predloženu mogućnost određivanja minimalnog zahtjeva za subjekt planiran za likvidaciju u skladu s procjenom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Prijedlogom zakona predlaže se u važeći Zakon dodati novi članak kojim se određuje kojim obvezama, uz regulatorni kapital, subjekt planiran za likvidaciju u tom slučaju ispunjava minimalni zahtjev.

Također, ovim Prijedlogom zakona propisuje se učinak neodređivanja minimalnog zahtjeva za subjekte planirane za likvidaciju na okvir za odbitke te na potrebu podnošenja zahtjeva za prethodno odobrenje za smanjenje instrumenata podložnih obveza u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.), kao i na obvezu dostave izvješća te javne objave informacija o minimalnom zahtjevu.

S ciljem naglašavanja važnosti kontinuiranog ispunjavanja naloženog minimalnog zahtjeva, predlaže se da u slučaju da subjekt planiran za likvidaciju ili institucija koja je društvo kći za koju je minimalni zahtjev određen na konsolidiranoj osnovi ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom sanacijskog tijela, sanacijsko tijelo ima ovlast pokretanja prekršajnog postupka. Za potrebe pravilne primjene navedenih odredbi Prijedloga zakona, u važeći Zakon predlaže se uvesti pojam „subjekt planiran za likvidaciju“.

Ujedno, ovim Prijedlogom zakona vrši se prijenos Direktive (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (SL L 2023/2864, 20. 12. 2023., u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2023/2864) u dijelu u kojem Direktiva (EU) 2023/2864 člankom 11. mijenja Direktivu 2014/59/EU na način da joj dodaje članak koji regulira dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (SL L 2023/2859, 20. 12. 2023.). Iako je utvrđeni rok za usklađivanje s Direktivom (EU) 2023/2864 do 10. siječnja 2026., institucije i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužne su ispunjavati propisane obveze tek od 10. siječnja 2030.

Dodatno, dorađene su pojedine odredbe važećeg Zakona kojima je ranije provedeno usklađivanje s odredbama Direktive (EU) 2019/879, s obzirom na utvrđenu potrebu njihovog preciziranja.

Naposljetku, osigurava se i nomotehnička uređenost članaka, uzimajući u obzir izmjene i dopune obuhvaćene ovim Prijedlogom zakona te se ispravljaju netočna pozivanja u važećem Zakonu.

**III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVEDBU ZAKONA**

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

**IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU**

Donošenje ovoga Zakona predlaže se po hitnom postupku na temelju članka 206. stavka 1. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske, 123/20. i 86/23. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) sukladno kojem se po hitnom postupku donose zakoni koji se usklađuju s dokumentima Europske unije ako to zatraži predlagatelj.

Direktiva (EU) 2024/1174 objavljena je u Službenom listu Europske unije 22. travnja 2024. s rokom za usklađenje nacionalnog zakonodavstva s člankom 1. Direktive (EU) 2024/1174, koji mijenja Direktivu 2014/59/EU, određenim do 13. studenoga 2024. i primjenom tih mjera od 14. studenoga 2024.

Slijedom navedenoga, zbog utvrđenog kratkog roka za prijenos Direktive (EU) 2024/1174 u važeći Zakon, predlaže se donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku.

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SANACIJI KREDITNIH INSTITUCIJA I INVESTICIJSKIH DRUŠTAVA**

**Članak 1.**

U Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20., 21/22. i 27/24.), u članku 2. stavku 1. iza točke 5. dodaju se točke 6. i 7. koje glase:

„6. Direktiva (EU) 2024/1174 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. travnja 2024. o izmjeni Direktive 2014/59/EU i Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu određenih aspekata minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1174, 22. 4. 2024.)

7. Direktiva (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (Tekst značajan za EGP) (SL L 2023/2864, 20. 12. 2023.).“.

**Članak 2.**

U članku 4. stavku 1. iza točke 11. dodaje se točka 12. koja glasi:

„12. Uredba (EU) 2023/2859 je Uredba (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (Tekst značajan za EGP) (SL L 2023/2859, 20. 12. 2023.).“.

U stavku 2. iza točke 117. dodaje se točka 117.a koja glasi:

„117.a *subjekt planiran za likvidaciju* je pravna osoba sa sjedištem u Europskoj uniji za koju grupni sanacijski plan ili, ako je riječ o subjektu koji nije dio grupe, individualni sanacijski plan predviđa provođenje redovnog postupka zbog insolventnosti, kao i subjekt unutar sanacijske grupe koji nije sanacijski subjekt, za koji grupni sanacijski plan ne predviđa izvršavanje ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje“.

**Članak 3.**

U članku 19. stavku 2. iza riječi: „ovoga članka“ dodaju se riječi: „prilikom preispitivanja sanacijskog plana nakon primjene sanacijske mjere ili ovlasti za smanjenje vrijednosti ili pretvaranje iz članka 52. stavka 1. ovoga Zakona“.

**Članak 4.**

U članku 22. stavku 3. točki 1. riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“.

**Članak 5.**

U članku 23. stavku 6. iza riječi: „obavijesti“ dodaju se riječi: „Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao grupnom sanacijskom tijelu“.

**Članak 6.**

U članku 26. stavak 3. briše se.

Dosadašnji stavak 4. postaje stavak 3.

U dosadašnjem stavku 5. koji postaje stavak 4. riječi: „stavka 2. ili 3. ovoga članka“ zamjenjuju se riječima: „stavka 2. ovoga članka“.

Iza dosadašnjeg stavka 6. koji postaje stavak 5. dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

„(6) Za subjekt planiran za likvidaciju Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne određuje zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona.“.

Stavak 7. mijenja se i glasi:

„(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može procijeniti je li za subjekt planiran za likvidaciju opravdano odrediti zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi u iznosu koji je viši od iznosa dostatnog za pokriće gubitaka iz stavka 2. točke 1. ovoga članka, posebno uzimajući u obzir mogući utjecaj na financijsku stabilnost i na rizik širenja negativnih posljedica na financijski sustav, između ostalog u pogledu kapaciteta financiranja sustava osiguranja depozita.“.

Iza stavka 7. dodaju se stavci 8., 9. i 10. koji glase:

„(8) Na subjekt planiran za likvidaciju za kojeg Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nije odredila zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona ne primjenjuju se članak 77. stavak 2. i članak 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

(9) Ulaganja u instrumente regulatornog kapitala i podložne obveze koje je izdala institucija koja je društvo kći i koja je subjekt planiran za likvidaciju za kojeg Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nije odredila zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona, ne odbijaju se u skladu s člankom 72.e stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(10) Iznimno od stavka 9. ovoga članka, institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koji sam po sebi nije sanacijski subjekt, ali je društvo kći sanacijskog subjekta ili subjekta iz treće zemlje koji bi bio sanacijski subjekt da ima sjedište u Europskoj uniji, odbija svoja ulaganja u instrumente regulatornog kapitala u institucijama koje su društva kćeri unutar iste sanacijske grupe i koje su subjekti planirani za likvidaciju za koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nije odredila zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona ako je ukupni iznos tih ulaganja jednak ili veći od 7 % ukupnog iznosa njegova regulatornog kapitala i njegovih obveza koji ispunjavaju kriterije prihvatljivosti iz članka 31. ovoga Zakona, računajući na dan 31. prosinca svake godine kao prosjek tijekom prethodnih 12 mjeseci.“.

**Članak 7.**

U članku 27. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“.

U stavku 3. u uvodnoj rečenici riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 2.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 2.“.

U stavku 10. točki 1. riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“.

U točki 2. riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 2.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 2.“.

U stavku 11. riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“, a riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 2.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 2.“.

**Članak 8.**

U članku 28. stavku 1. u uvodnoj rečenici riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“.

U stavku 3. u uvodnoj rečenici riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 2.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 2.“.

U stavku 10. riječi: „člankom 30.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 31.“.

**Članak 9.**

U članku 31. iza stavka 3. dodaju se stavci 4. i 5. koji glase:

„(4) Ako institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, minimalni zahtjev ispunjava na konsolidiranoj osnovi, iznos regulatornog kapitala i podložnih obveza te institucije uključuje sljedeće obveze koje je u skladu sa stavkom 2. ovoga članka izdalo društvo kći sa sjedištem u Europskoj uniji uključeno u konsolidaciju te institucije:

1. obveze koje su izdane sanacijskom subjektu i koje je sanacijski subjekt kupio izravno ili neizravno preko drugih subjekata u istoj sanacijskoj grupi koji nisu uključeni u konsolidaciju institucije koja minimalni zahtjev ispunjava na konsolidiranoj osnovi i

2. obveze izdane postojećem dioničaru koji nije dio iste sanacijske grupe.

(5) Iznos obveza iz stavka 4. točaka 1. i 2. ovoga članka ne smije biti viši od iznosa koji se određuje tako što se od iznosa minimalnog zahtjeva koji se primjenjuje na društvo kćer uključeno u konsolidaciju oduzme zbroj sljedećih elemenata:

a) obveza koje su izdane instituciji koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, i koja minimalni zahtjev ispunjava na konsolidiranoj osnovi i koje je ta institucija kupila izravno ili neizravno preko drugih članica iste sanacijske grupe koje su uključene u konsolidaciju te institucije i

b) iznosa regulatornog kapitala izdanog u skladu sa stavkom 3. ovoga članka.“.

**Članak 10.**

Iza članka 31. dodaje se naslov iznad članka i članak 31.a koji glase:

„*Podložne obveze i regulatorni kapital subjekta planiranog za likvidaciju*

Članak 31.a

Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u skladu s člankom 26. stavkom 7. ovoga Zakona za subjekt planiran za likvidaciju odredi zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona, subjekt planiran za likvidaciju ispunjava minimalni zahtjev pomoću:

1. regulatornog kapitala

2. obveza koje ispunjavaju kriterije prihvatljivosti iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, uz iznimku članka 72.b stavka 2. točaka b) i d) te Uredbe ili

3. obveza iz članka 30. stavka 3. ovoga Zakona.“.

**Članak 11.**

Članak 34. mijenja se i glasi:

„(1) Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu s člankom 27. ovoga Zakona donosi odluku o minimalnom zahtjevu za instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sanacijski subjekt, a nije dio grupe, i za koju nije izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor.

(2) Institucija koja je sanacijski subjekt, a nije dio grupe, dužna je minimalni zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona.

(3) Odluka iz stavka 1. ovoga članka sadrži obrazloženje koje uključuje procjenu elemenata iz članka 26. stavka 2. i članka 27. ovoga Zakona te rok za ispunjenje minimalnog zahtjeva.

(4) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja preispituje odluku iz stavka 1. ovoga članka u slučaju promjene visine zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je institucija dužna održavati u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

(5) Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga može donijeti odluku o minimalnom zahtjevu za subjekt planiran za likvidaciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji nije dio grupe i za koji nije izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor u skladu s procjenom iz članka 26. stavka 7. ovoga Zakona.

(6) Subjekt planiran za likvidaciju za kojeg je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredila minimalni zahtjev dužan je taj zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 5. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 31.a ovoga Zakona.

(7) Odluka iz stavka 5. ovoga članka sadrži obrazloženje koje uključuje procjenu elemenata iz članka 26. stavka 7. ovoga Zakona te rok za ispunjenje minimalnog zahtjeva.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadzire ispunjava li institucija minimalni zahtjev iz ovoga članka.

(9) Odluke o minimalnom zahtjevu iz stavaka 1. i 5. ovoga članka donose se u postupku izrade i izmjene sanacijskog plana.

(10) Hrvatska narodna banka nacrte odluka o minimalnom zahtjevu iz stavaka 1. i 5. ovoga članka dostavlja na mišljenje Jedinstvenom sanacijskom odboru na način i u roku propisan Uredbom (EU) br. 806/2014 te pri donošenju tih odluka postupa u skladu s mišljenjem Jedinstvenog sanacijskog odbora vezano uz usklađenost s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinstvenog sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014.

(11) Hrvatska narodna banka obavješćuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o minimalnom zahtjevu koji je u skladu sa stavcima 1. i 5. ovoga članka naložen za svaku pojedinu instituciju, s time da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, za potrebe izvješćivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja informaciju o odlukama o minimalnom zahtjevu koje je donijela u skladu sa stavcima 1. i 5. ovoga članka.“.

**Članak 12.**

U članku 35. stavku 1. iza riječi: „u skladu s“ dodaju se riječi: „člankom 26. stavkom 7. ili“.

U stavku 3. iza riječi: „nije sanacijski subjekt“ dodaju se riječi: „niti subjekt planiran za likvidaciju“.

Iza stavka 8. dodaju se novi stavci 9., 10. i 11. koji glase:

„(9) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, dužna je minimalni zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na konsolidiranoj osnovi u skladu s odredbama članka 31. ovoga Zakona ako je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila primjenu minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi u skladu sa stavkom 10. ovoga članka.

(10) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može društvu kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt naložiti primjenu minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi ako:

­- društvo kći ispunjava jedan od sljedećih uvjeta:

1. društvo kći je u neposrednom vlasništvu sanacijskog subjekta i:

a) sanacijski subjekt je matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji

b) društvo kći i sanacijski subjekt imaju sjedište u Republici Hrvatskoj i dio su iste sanacijske grupe

c) sanacijski subjekt osim tog društva kćeri nema u neposrednom vlasništvu instituciju koja je društvo kći ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koji je društvo kći, ako taj subjekt podliježe minimalnom zahtjevu i

d) odbitci koji se zahtijevaju na temelju članka 72.e stavka 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 nerazmjerno bi utjecali na društvo kćer ili

2. društvo kći podliježe zahtjevu za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala samo na konsolidiranoj osnovi i određivanje minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi ne bi, za potrebe članka 26. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, dovelo do precjenjivanja potreba za dokapitalizacijom podgrupe koja se sastoji od subjekata unutar dotičnog opsega konsolidacije, posebno ako unutar istog opsega konsolidacije prevladavaju subjekti planirani za likvidaciju i

- ispunjenjem minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi umjesto ispunjenja tog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi u bitnoj se mjeri ne narušava sljedeće:

1. vjerodostojnost i izvedivost strategije sanacije grupe

2. sposobnost društva kćeri da nakon izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje ispuni svoje kapitalne zahtjeve i

3. primjerenost mehanizma za interni prijenos gubitaka i dokapitalizaciju, uključujući, u skladu s člankom 52. ovoga Zakona, smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza tog društva kćeri ili drugih subjekata iz sanacijske grupe.

(11) Subjekt planiran za likvidaciju za kojeg je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredila minimalni zahtjev dužan je taj zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 31.a ovoga Zakona.“.

U dosadašnjem stavku 9. koji postaje stavak 12. riječi: „članka 26. stavka 2. ili 3.“ zamjenjuju se riječima: „članka 26. stavka 2. ili 7.“, a iza riječi: „donošenju odluke“ dodaju se riječi: „te rok za ispunjenje minimalnog zahtjeva“.

Dosadašnji stavci 10. do 15. postaju stavci 13. do 18.

**Članak 13.**

U članku 36. stavku 1. točka 2. mijenja se i glasi:

„2. razini minimalnog zahtjeva koji se na pojedinačnoj ili, u slučaju ispunjenja uvjeta iz članka 35. stavka 10. ovoga Zakona, na konsolidiranoj osnovi primjenjuje na članice sanacijske grupe koje nisu sanacijski subjekti.“.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Radi donošenja zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izrađuje:

1. prijedlog minimalnog zahtjeva za sanacijski subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na osnovi kriterija utvrđenih člankom 27., člankom 29. stavkom 1. točkom 2. i člankom 30. ovoga Zakona i mogućnosti da se društvo kći tog sanacijskog subjekta sa sjedištem u trećoj zemlji sanira zasebno prema planu sanacije

2. prijedlog minimalnog zahtjeva za društvo kćer sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je dio sanacijske grupe, a nije sanacijski subjekt niti subjekt planiran za likvidaciju, uzimajući u obzir kriterije utvrđene člankom 28. ovoga Zakona

3. prijedlog minimalnog zahtjeva za društvo kćer sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je dio sanacijske grupe i koje je subjekt planiran za likvidaciju, ako je potrebno u skladu s procjenom iz članka 26. stavka 7. ovoga Zakona.“.

U stavku 4. u uvodnoj rečenici riječi: „članka 35. stavka 3.“ zamjenjuju se riječima: „članka 35. stavka 3., 9. ili 11.“

Stavak 5. mijenja se i glasi:

„(5) Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu sa zajedničkom odlukom iz stavka 1. ovoga članka rješenjem nalaže:

1. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sanacijski subjekt održavanje minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi

2. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je dio sanacijske grupe, a nije sanacijski subjekt niti subjekt planiran za likvidaciju, održavanje minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj ili, u slučaju ispunjenja uvjeta iz članka 35. stavka 10. ovoga Zakona, na konsolidiranoj osnovi

3. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je dio sanacijske grupe i koja je subjekt planiran za likvidaciju održavanje minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi.“.

U stavku 6. točkama 1. i 2. iza riječi: „različito tijelo“ dodaju se riječi: „koja odluka sadrži rok za ispunjenje toga zahtjeva“.

Iza stavka 17. dodaje se stavak 18. koji glasi:

„(18) Pri održavanju minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi utvrđenog odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donesenom u skladu s ovim člankom, institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sanacijski subjekt u konsolidaciju ne uključuje hipotekarne kreditne institucije izuzete od obveze ispunjavanja minimalnog zahtjeva odlukom sanacijskog tijela relevantne države članice u slučajevima hipotekarnih kreditnih institucija koje se financiraju pokrivenim obveznicama, a kojima prema nacionalnom pravu te države članice nije dopušteno primati depozite i ispunjeni su sljedeći uvjeti:

1. te će se institucije likvidirati u nacionalnim postupcima zbog insolventnosti ili drugim vrstama postupaka utvrđenima za te institucije koji se provode primjenom instrumenta prodaje, instrumenta prijelazne institucije ili instrumenta odvajanja imovine i

2. postupcima iz točke 1. ovoga stavka osigurava se da vjerovnici tih institucija, uključujući prema potrebi imatelje pokrivenih obveznica, snose gubitke na način kojim se ispunjavaju ciljevi sanacije.“.

**Članak 14.**

U članku 38. stavak 7. mijenja se i glasi:

„(7) Ako nastupi promjena u izravnoj odgovornosti nad subjektom iz stavka 1. ovoga članka, rješenje iz stavka 1. ovoga članka prestaje važiti danom prestanka izravne odgovornosti Jedinstvenog sanacijskog odbora o čemu je Hrvatska narodna banka dužna obavijestiti subjekt u roku od sedam radnih dana od nastanka promjene.“.

**Članak 15.**

U članku 39. stavku 1. točki 1. i u stavku 6. točki 3. riječi: „člankom 26. stavkom 4.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3.“.

Stavak 8. mijenja se i glasi:

„(8) Iznimno od stavaka 1. i 6. ovoga članka, subjekt planiran za likvidaciju za kojeg Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nije odredila zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona nije dužan dostaviti izvješća te javno objaviti informacije.“.

Iza stavka 8. dodaje se novi stavak 9. koji glasi:

„(9) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga određuje sadržaj i učestalost obveza izvješćivanja i objavljivanja informacija iz Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2021/763 za subjekt planiran za likvidaciju za kojeg je u skladu s člankom 26. stavkom 7. ovoga Zakona odredila zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona, u mjeri potrebnoj za praćenje ispunjavanja tog zahtjeva, te o tim obvezama obavješćuje subjekt planiran za likvidaciju.“.

Dosadašnji stavci 9. i 10. postaju stavci 10. i 11.

**Članak 16.**

U članku 41. stavku 1. riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“.

U stavku 2. točki 2. riječi: „institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj“ zamjenjuju se riječima: „institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona nije ispunjavao zahtjev za kombinirani zaštitni sloj“.

**Članak 17.**

Iza članka 48. dodaje se naslov iznad članka i članak 48.a koji glase:

„*Dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki*

Članak 48.a

(1) Kada institucija javno objavljuje informacije u skladu s člankom 39. stavkom 6. ovoga Zakona, dužna je istodobno s javnom objavom informacija dostaviti te informacije Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859.

(2) Institucija je dužna osigurati da informacije iz stavka 1. ovoga članka ispunjavaju sljedeće zahtjeve:

- dostavljaju se u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci kako je definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 ili, ako je to propisano pravom Unije, u strojno čitljivom formatu kako je definirano u članku 2. točki 4. Uredbe (EU) 2023/2859

- priloženi su im sljedeći metapodaci:

1. svi nazivi institucije na koju se informacije odnose

2. identifikacijska oznaka pravne osobe institucije kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859

3. veličina institucije po kategorijama kako su utvrđene u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (d) Uredbe (EU) 2023/2859

4. vrsta informacija kako je klasificirana u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (c) Uredbe (EU) 2023/2859

5. naznaka o tome sadržavaju li informacije osobne podatke.

(3) Ako institucija nema identifikacijsku oznaku pravne osobe kako je utvrđena u skladu s člankom 7. stavkom 4. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/2859, dužna ju je ishoditi prije dostave informacija iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga će informacije iz članka 39. stavka 6., članka 48. stavaka 1. i 4., članka 60. stavka 6. i članka 105. stavka 5. ovoga Zakona učiniti dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki iz stavka 1. ovoga članka.

(5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga za potrebe stavka 4. ovoga članka osigurava da informacije ispunjavaju zahtjeve iz stavka 2. ovoga članka.“.

**Članak 18.**

U članku 70. iza stavka 16. dodaje se stavak 17. koji glasi:

„(17) Ako odlukom o otvaranju postupka sanacije iz članka 46. ili 47. ovoga Zakona odluči primijeniti sanacijski instrument nad institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, a ta bi sanacijska mjera dovela do pokrića gubitka od strane vjerovnika ili pretvaranja njihovih tražbina, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga provodi smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona neposredno prije primjene sanacijskog instrumenata ili zajedno s njim.“.

**Članak 19.**

U članku 93. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Odredba stavka 1. ovoga članka ne primjenjuje se na subjekt planiran za likvidaciju, u kojem slučaju se obveze na koje se u skladu sa stavkom 2. ovoga članka primjenjuje stavak 1. ovoga članka, a koje ne sadržavaju ugovornu odredbu u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, ne mogu koristiti za ispunjavanje minimalnog zahtjeva subjekta planiranog za likvidaciju za kojeg je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredila zahtjev iz članka 34., 35., 36. ili 37. ovoga Zakona.“.

Stavak 9. mijenja se i glasi:

„(9) Institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ocjenu iz stavka 5. ovoga članka o nemogućnosti uključivanja ugovorne odredbe ne može donijeti za instrumente redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala te za obveznice i ostale oblike prenosivog duga i instrumente koji stvaraju ili priznaju dug, ako su ti instrumenti neosigurane obveze, već može samo za obveze nadređene nepovlaštenim neosiguranim dužničkim instrumentima te nadređene instrumentima redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala i podređenog duga koji nije uključen u stavke dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala.“.

Stavak 12. mijenja se i glasi:

„(12) Obveze koje u skladu sa stavcima 1. i 5. ovoga članka ne uključuju ugovornu odredbu ne mogu se koristiti za ispunjavanje minimalnog zahtjeva.“.

**Članak 20.**

U članku 143. stavku 1. iza točke 91. dodaje se točka 91.a koja glasi:

„91.a ako subjekt planiran za likvidaciju za kojeg je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredila minimalni zahtjev ne ispunjava kontinuirano taj zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 34. stavka 5. ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 31.a ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 34. stavku 6. ovoga Zakona“.

U točki 93. riječi: „članku 34. stavku 3.“ zamjenjuju se riječima: „članku 35. stavku 3.“.

U točki 94. riječi: „članku 34. stavku 4.“ zamjenjuju se riječima: „članku 35. stavku 4.“.

Iza točke 94. dodaju se točke 94.a i 94.b koje glase:

„94.a ako institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi u skladu s odredbama članka 31. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 35. stavku 9. ovoga Zakona

94.b ako subjekt planiran za likvidaciju za kojeg je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredila minimalni zahtjev ne ispunjava kontinuirano taj zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 31.a ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 35. stavku 11. ovoga Zakona“.

U točki 102. riječi: „članku 39. stavku 9.“ zamjenjuju se riječima: „članku 39. stavku 10.“.

U točki 103. riječi: „člankom 26. stavkom 4. točkom 1.“ zamjenjuju se riječima: „člankom 26. stavkom 3. točkom 1.“.

**PRIJELAZNA I ZAVRŠNE ODREDBE**

*Usklađenje podzakonskog propisa* *s odredbama ovoga Zakona*

**Članak 21.**

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uskladit će Pravilnik o sanaciji investicijskih društava („Narodne novine“, broj 100/22.) s odredbama ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

*Prestanak važenja podzakonskog propisa*

**Članak 22.**

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Odluka o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i podložne obveze za kreditne institucije za koje sanacijski plan predviđa redovni postupak zbog insolventnosti („Narodne novine“, broj 53/21.).

*Stupanje na snagu*

**Članak 23.**

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama”, osim članka 17. ovoga Zakona koji stupa na snagu 10. siječnja 2030.

**OBRAZLOŽENJE**

**Uz članak 1.**

Ovim se člankom dopunjuje članak 2. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20., 21/22. i 27/24., u daljnjem tekstu: Zakon) s ciljem preuzimanja u hrvatsko zakonodavstvo Direktive (EU) 2024/1174 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. travnja 2024. o izmjeni Direktive 2014/59/EU i Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu određenih aspekata minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L, 2024/1174, 22. 4. 2024., u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2024/1174) i Direktive (EU) 2023/2864 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o izmjeni određenih direktiva u pogledu uspostave i funkcioniranja jedinstvene europske pristupne točke (SL L 2023/2864, 20. 12. 2023., u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2023/2864) u dijelu u kojem Direktiva (EU) 2023/2864 člankom 11. mijenja Direktivu 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014., u daljnjem tekstu: Direktiva 2014/59/EU).

**Uz članak 2.**

Ovim se člankom dopunjuje članak 4. stavak 1. dodavanjem u pojmove točke u kojoj se navodi puni naziv Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje su od važnosti za financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (Tekst značajan za EGP) (SL L 2023/2859, 20. 12. 2023., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2023/2859) jer se njezin skraćeni naziv koristi ovim Prijedlogom zakona dodanom članku 48.a kojim se uređuje dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki. Članak 4. se u stavku 2. dopunjuje točkom kojom se, za potrebe pravilne primjene odredbi Zakona kojima se propisuje minimalni zahtjev institucija i subjekata iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona, uvodi pojam „subjekt planiran za likvidaciju“.

**Uz članak 3.**

Dopunjuje se članak 19. Zakona s ciljem osiguravanja usklađenja u cijelosti s člankom 10. stavkom 6. četvrtim podstavkom Direktive 2014/59/EU i to na način da se pojašnjava da sanacijsko tijelo pri određivanju rokova za ispunjavanje minimalnog zahtjeva uzima u obzir rok za usklađivanje sa smjernicama o dodatnom regulatornom kapitalu određenima u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala samo prilikom preispitivanja sanacijskog plana nakon primjene sanacijske mjere ili ovlasti za smanjenje vrijednosti ili pretvaranje.

**Uz članak 4.**

Ovim člankom, kojim se mijenja članak 22. Zakona, ispravljaju se pozivanja radi ujednačavanja s izmjenama u članku 26. Zakona.

**Uz članak 5.**

Ovim se člankom dopunjuje članak 23. Zakona s ciljem osiguravanja usklađenja u cijelosti s člankom 18. stavkom 3. drugim podstavkom Direktive 2014/59/EU i to na način da se precizira da, u slučaju kada značajna prepreka mogućnosti sanacije grupe postoji zbog okolnosti iz članka 22. stavka 3. Zakona, matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u roku od 14 dana od dana primitka obavijesti Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao grupnom sanacijskom tijelu predlaže moguće mjere i rok za njihovu provedbu.

**Uz članak 6.**

Mijenja se članak 26. Zakona na način da se utvrđuje da sanacijsko tijelo u pravilu ne određuje minimalni zahtjev za subjekt planiran za likvidaciju te se propisuje učinak neodređivanja tog zahtjeva na okvir za odbitke te na potrebu podnošenja zahtjeva za prethodno odobrenje za smanjenje instrumenata podložnih obveza u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

**Uz članak 7.**

Ovim člankom, kojim se mijenja članak 27. Zakona, ispravljaju se pozivanja radi ujednačavanja s izmjenama u članku 26. Zakona.

**Uz članak 8.**

Ovim člankom, kojim se mijenja članak 28. Zakona, ispravljaju se pozivanja radi ujednačavanja s ostalim odredbama Zakona.

**Uz članak 9.**

Dopunjuje se članak 31. Zakona na način da se propisuju obveze koje se uključuju u iznos regulatornog kapitala i podložnih obveza institucije koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, i koja minimalni zahtjev ispunjava na konsolidiranoj osnovi.

**Uz članak 10.**

U Zakon se dodaje članak 31.a kojim se određuje kojim obvezama, uz regulatorni kapital, subjekt planiran za likvidaciju za kojeg je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odredila minimalni zahtjev, ispunjava taj zahtjev.

**Uz članak 11.**

Ovim člankom mijenja se članak 34. Zakona kojim se uređuje donošenje odluke o minimalnom zahtjevu za instituciju koja nije dio grupe i to s ciljem razlikovanja određivanja tog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt u odnosu na određivanje tog zahtjeva za instituciju koja je subjekt planiran za likvidaciju, kao i razlikovanja u obvezama pojedine institucije pri postupanju u skladu s navedenim odlukama. Ujedno, precizira se da odluka sanacijskog tijela o minimalnom zahtjevu sadrži rok za ispunjenje toga zahtjeva.

**Uz članak 12.**

Članak 35. Zakona mijenja se na način da se odredbama o donošenju odluke o minimalnom zahtjevu za grupu koja nije prekogranična uzima u obzir mogućnost da je pojedina članica grupe subjekt planiran za likvidaciju. Također, propisuju se uvjeti pod kojima sanacijsko tijelo može društvu kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt naložiti primjenu minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi. Ujedno, precizira se da odluka sanacijskog tijela o minimalnom zahtjevu sadrži rok za ispunjenje toga zahtjeva.

**Uz članak 13.**

Ovim člankom mijenja se članak 36. Zakona na način da se odredbama o donošenju odluke o minimalnom zahtjevu za prekograničnu grupu uzima u obzir mogućnost da je pojedina članica grupe subjekt planiran za likvidaciju, kao i mogućnost da se za društvo kćer koje je dio sanacijske grupe, a nije sanacijski subjekt niti subjekt planiran za likvidaciju, minimalni zahtjev određuje na konsolidiranoj osnovi. Nadalje, članak 36. Zakona dopunjuje se radi usklađenja s člankom 45.a stavkom 1. Direktive 2014/59/EU i to uzimajući u obzir mogući prekogranični učinak navedene odredbe, odnosno moguće postojanje hipotekarnih kreditnih institucija koje se financiraju pokrivenim obveznicama i kojima nije dopušteno primati depozite u drugim državama članicama. Ujedno, precizira se da odluka sanacijskog tijela o minimalnom zahtjevu sadrži rok za ispunjenje toga zahtjeva.

**Uz članak 14.**

Izmjena odredbe članka 38. stavka 7. izvršena je kako bi se njome obuhvatilo i ostale situacije kada prestaje izravna odgovornost Jedinstvenog sanacijskog odbora nad određenom kreditnom institucijom (primjerice, stjecanje kreditne institucije od strane druge kreditne institucije na temelju ugovora, dakle izvan postupka sanacije i neovisno o primjeni sanacijskih instrumenata). Dodatno, uvodi se obveza prema kojoj Hrvatska narodna banka subjektu nad kojim je došlo do promjene izravne odgovornosti dostavlja obavijest o toj činjenici u roku od sedam radnih dana kako bi se osigurala pravna sigurnost i subjekt mogao nedvosmisleno utvrditi točan trenutak prestanka izravne odgovornosti Jedinstvenog sanacijskog odbora.

**Uz članak 15.**

Radi ispravljanja pozivanja mijenja se članak 39. Zakona u skladu s izmjenama u članku 26. Zakona te se određuje da subjekt planiran za likvidaciju za kojeg sanacijsko tijelo nije odredilo minimalni zahtjev nije dužan dostaviti izvješća te javno objaviti informacije o tom zahtjevu. U slučaju da je minimalni zahtjev određen, sanacijsko tijelo određuje sadržaj i učestalost obveza izvješćivanja i objavljivanja informacija iz Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2021/763 za subjekt planiran za likvidaciju.

**Uz članak 16.**

Ovim člankom, kojim se mijenja članak 41. Zakona, ispravlja se pozivanje radi ujednačavanja s izmjenama u članku 26. Zakona. Također, članak 41. Zakona dopunjuje se s ciljem osiguravanja usklađenja u cijelosti s člankom 16.a stavkom 1. točkom b) Direktive 2014/59/EU na način da se precizira da sanacijsko tijelo može rješenjem zabraniti raspodjelu iznosa koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona stvaranjem obveze isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplaćivanjem varijabilnih primitaka ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona nije ispunjavao zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

**Uz članak 17.**

Članak 11. Direktive (EU) 2023/2864 mijenja Direktivu 2014/59/EU na način da joj dodaje članak 128.a koji uređuje dostupnost informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) uspostavljenoj na temelju Uredbe (EU) 2023/2859. Ovim člankom dodaje se članak 48.a kojim se u važeći Zakon prenosi članak 128.a Direktive 2014/59/EU. Propisana je obveza institucije da istodobno s javnom objavom informacija koje je dužna objaviti na svojoj internetskoj stranici sukladno članku 39. stavku 6. Zakona te informacije dostavi i Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga za potrebe njihove dostupnosti na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki (ESAP) te zahtjevi u vezi s informacijama koje se dostavljaju za tu svrhu. Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužne su osigurati da te informacije ispunjavaju propisane zahtjeve i učiniti ih dostupnim na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki. Sukladno utvrđenom u Direktivi (EU) 2023/2864, institucije i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužne su obveze u vezi s dostupnošću informacija na jedinstvenoj europskoj pristupnoj točki ispunjavati od 10. siječnja 2030.

**Uz članak 18.**

Dopunjuje se članak 70. Zakona radi usklađenja s člankom 37. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU kojim se određuje da u slučaju primjene sanacijskog instrumenta koji dovodi do pokrića gubitka od strane vjerovnika ili pretvaranja njihovih tražbina sanacijsko tijelo provodi smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza neposredno prije primjene sanacijskog instrumenata ili zajedno s njim.

**Uz članak 19.**

Ovim člankom mijenja se članak 93. Zakona na način da se isti usklađuje s izmjenama Zakona da sanacijsko tijelo u pravilu ne određuje minimalni zahtjev za subjekte planirane za likvidaciju te se osigurava da su navedeni subjekti izuzeti od obveze osiguravanja ugovornog priznavanja instrumenta unutarnje sanacije u obvezama koje su uređene pravom treće zemlje, jednako kako je važećim Zakonom trenutno utvrđeno za instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. Zakona za koji je iznos minimalnog zahtjeva jednak iznosu za pokriće gubitaka. Pritom se također predviđa da se obveze koje ne sadržavaju ugovornu odredbu ne mogu koristiti za ispunjavanje minimalnog zahtjeva. Ujedno, članak 93. Zakona se mijenja s ciljem ispravnog usklađenja s člankom 55. stavkom 2. četvrtim i sedmim podstavkom Direktive 2014/59/EU.

**Uz članak 20.**

Ovim člankom se dopunjuje članak 143. Zakona na način da se ovlast pokretanja prekršajnog postupka za sanacijsko tijelo predviđa za slučaju da subjekt planiran za likvidaciju ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom sanacijskog tijela. Također, ovlast pokretanja prekršajnog postupka predviđa se za slučaj da institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, i za koju je minimalni zahtjev određen na konsolidiranoj osnovi ne ispunjava kontinuirano taj zahtjev u skladu s odlukom sanacijskog tijela. Ujedno, ispravljaju se pozivanja radi ujednačavanja s ostalim odredbama Zakona.

**Uz članak 21.**

Ovim člankom utvrđuje se i obveza Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga da u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladi Pravilnik o sanaciji investicijskih društava („Narodne novine“, broj 100/22.) s odredbama ovoga Zakona.

**Uz članak 22.**

Ovim člankom određuje se prestanak važenja podzakonskog propisa Hrvatske narodne banke s obzirom na izmjene odredbi Zakona o minimalnom zahtjevu u pogledu subjekata planiranih za likvidaciju.

**Uz članak 23.**

Ovim člankom određuje se stupanje na snagu Zakona.

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

*Usklađenost s propisima Europske unije*

Članak 2.

(1) Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzimaju se sljedeći akti Europske unije:

1. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12. 6. 2014.)

2. Direktiva (EU) 2017/2399 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolvencijskoj hijerarhiji (SL L 345, 27. 12. 2017.)

3. Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7. 6. 2019.)

4. Direktiva (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5. 12. 2019.)

5. Direktiva (EU) 2022/2556 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 i (EU) 2016/2341 u pogledu digitalne operativne otpornosti za financijski sektor (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.).

(2) Ovim Zakonom pobliže se uređuje provođenje sljedećih uredbi Europske unije:

1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 176, 27. 6. 2013.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013)

2. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30. 7. 2014., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014)

3. Uredbe (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu i Uredbe (EU) br. 648/2012 (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.)

4. Uredbe (EU) 2019/877 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 806/2014 u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava (Tekst značajan za EGP) (SL L 150, 7. 6. 2019.) i

5. Uredbe (EU) 2022/2036 Europskog parlamenta i Vijeća od 19. listopada 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 i Direktive 2014/59/EU u pogledu bonitetnog tretmana globalnih sistemski važnih institucija sa strategijom sanacije s višestrukim točkama pristupanja i metoda za neizravni upis instrumenata prihvatljivih za ispunjenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L 275, 25. 10. 2022.).

*Pojmovi*

Članak 4.

(1) U ovom Zakonu za propise Europske unije upotrebljavaju se sljedeći skraćeni nazivi:

1. *Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013*je Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29. 10. 2013.)

2. *Uredba (EU) br. 648/2012*je Uredba (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 4. srpnja 2012. o OTC izvedenicama, središnjoj drugoj ugovornoj strani i trgovinskom repozitoriju (Tekst značajan za EGP) (SL L 201, 27. 2. 2012.)

3. *Uredba (EU) br. 1093/2010*je Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15. 12. 2010.)

4. *Preporuka Komisije 2003/361/EZ*je Preporuka Komisije 2003/361/EZ od 6. svibnja 2003. o definiciji mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća (Tekst značajan za EGP) (SL L 124, 20. 5. 2003.)

5. *Uredba (EU) br. 468/2014*je Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (SL L 141, 14. 5. 2014.)

6. *Uredba (EU) br. 2019/2033*je Uredba (EU) br. 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (Tekst značajan za EGP) (SL L 314, 5. 12. 2019.)

7. *Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2016/1712*je Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1712 od 7. lipnja 2016. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju minimalni skup informacija o financijskim ugovorima koje mora sadržavati detaljna evidencija i okolnosti u kojima treba nametnuti zahtjev (Tekst značajan za EGP) (SL L 258, 24. 9. 2016.)

8. *Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2015/63*je Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63 od 21. listopada 2014. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s *ex ante*doprinosima aranžmanima financiranja sanacije (SL L 11, 17. 1. 2015.)

9. *Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2016/1075* je Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2016/1075 оd 23. ožujka 2016. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju sadržaj planova oporavka, planova sanacije i planova sanacije grupe, minimalni kriteriji koje nadležno tijelo treba procijeniti u pogledu planova oporavka i planova oporavka grupe, uvjeti za financijsku potporu grupe, zahtjevi za neovisne procjenitelje, ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije, postupci i sadržaj zahtjeva u pogledu obavješćivanja i obavijesti o suspenziji te operativno funkcioniranje sanacijskih kolegija (Tekst značajan za EGP) (SL L 184, 8. 7. 2016)

10. *Provedbena uredba Komisije (EU) br. 2021/763* je Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/763 od 23. travnja 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja i javne objave minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (Tekst značajan za EGP) (SL L 168, 12. 5. 2021.)

11. *Uredba (EU) br. 2022/2554* je Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor i izmjeni uredbi (EZ) br. 1060/2009, (EU) br. 648/2012, (EU) br. 600/2014, (EU) br. 909/2014 i (EU) 2016/1011 (Tekst značajan za EGP) (SL L 333, 27. 12. 2022.).

(2) Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *aranžman financiranja grupe*je aranžman financiranja ili aranžmani financiranja dostupni u državi članici u kojoj se nalazi grupno sanacijsko tijelo

2. *ciljevi sanacije*kako je uređeno člankom 6. ovoga Zakona

3. *članica grupe*je pravna osoba koja je dio grupe

4. *deponent*znači imatelj ili, u slučaju zajedničkog računa, svaki od imatelja depozita, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje osiguranje depozita

5. *dioničar*je dioničar ili imatelj drugog vlasničkog instrumenta

6. *društvo kći*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 16. Uredbe (EU) br. 575/2013

7. *država članica sudionica*je država članica u smislu članka 2. točke 1. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013

8. *dužnički instrumenti*navedeni u članku 97. stavku 1. točkama 7. i 10. ovoga Zakona su obveznice i ostali oblici prenosivog duga, instrumenti koji stvaraju ili priznaju dug te instrumenti koji daju pravo na stjecanje dužničkih instrumenata

9. *Europska podružnica*je podružnica institucije treće zemlje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj

10. *Europsko društvo kći*je institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili drugoj državi članici, a koja je društvo kći institucije treće zemlje ili matičnog društva treće zemlje

11. *financijska institucija*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 26. Uredbe (EU) br. 575/2013

12. *financijski holding*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 20. Uredbe (EU) br. 575/2013

13. *financijski ugovor*uključuje sljedeće ugovore i sporazume:

a) ugovor o vrijednosnim papirima, uključujući:

− ugovor za kupnju, prodaju ili zajam vrijednosnog papira, skupine ili indeksa vrijednosnih papira

− opciju na vrijednosni papir, skupinu ili indeks vrijednosnih papira

− repo transakciju ili obratnu repo transakciju bilo kojeg od tih vrijednosnih papira, skupine ili indeksa vrijednosnih papira

b) ugovor o robi, uključujući:

− ugovor za kupnju, prodaju ili zajam robe, skupine ili indeksa robe za buduću isporuku

− opciju na robu, skupinu ili indeks robe

− repo transakciju ili obratnu repo transakciju bilo koje od tih roba, skupine ili indeksa robe

c) terminski ugovor i nestandardizirani terminski ugovor, uključujući ugovor (koji nije ugovor o robi) za kupnju, prodaju ili prijenos robe ili imovine bilo koje druge vrste, usluge, prava ili udjela po dogovorenoj cijeni na budući datum

d) sporazum o zamjeni, uključujući:

− zamjenu i opciju u vezi s kamatnim stopama, sporazum o promptnom ili drugom trgovanju deviza, valuta indeks vlasničkog kapitala ili vlasnički kapital, dužnički indeks ili dug, indekse robe ili robu; vrijeme; emisije ili inflaciju

− ukupni povrat, razlika kamatne stope kredita i nerizične kamatne stope (engl. *credit spread)*ili zamjenu kredita

− bilo koji sporazum ili transakciju koja je slična sporazumu iz podstavaka 1. i 2. ove podtočke kojim se periodično trguje na tržištima zamjena ili izvedenica

e) međubankovni sporazum o zajmu ako je rok zajma tri mjeseca ili manje

f) okvirni sporazum za bilo koji ugovor ili sporazum iz podtočaka a) do e) ove točke

14. *globalna sistemski važna institucija*ili *GSV institucija*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 133. Uredbe (EU) br. 575/2013

15. *globalna sistemski važna institucija izvan EU-a*ili *GSV institucija izvan EU-a*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 134. Uredbe (EU) br. 575/2013

16. *grupa*je matično društvo i njegova društva kćeri promatrani zajedno

17. *grupni sanacijski plan*je plan sanacije grupe sastavljen u skladu s člankom 18. ovoga Zakona

18. *grupno sanacijsko tijelo*je sanacijsko tijelo u državi članici u kojoj se nalazi konsolidirajuće nadzorno tijelo

19. *GSV subjekt*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 136. Uredbe (EU) br. 575/2013

20. *hitna likvidnosna pomoć*je osiguravanje likvidnosti od strane središnje banke ili bilo koja druga pomoć koja može rezultirati povećanjem likvidnosne podrške središnje banke, solventnoj instituciji ili grupi solventnih institucija, a koja ima privremene probleme s likvidnošću, a da takva mjera nije dio mjera monetarne politike

20.a *IKT incident* kako je uređeno člankom 3. točkom 8. Uredbe (EU) br. 2022/2554

20.b *IKT usluge* kako je uređeno člankom 3. točkom 21. Uredbe (EU) br. 2022/2554

21. *imenovano nacionalno makrobonitetno tijelo*znači tijelo države članice kojem je povjerena provedba makrobonitetne politike iz Preporuke B1 Preporuke Europskog odbora za sistemske rizike od 22. prosinca 2011. o makrobonitetnim ovlastima nacionalnih tijela (ESRB/2011/3), a u Republici Hrvatskoj to je Hrvatska narodna banka

22. *individualni sanacijski plan*je plan sanacije institucije sastavljen u skladu s člankom 17. ovoga Zakona

23. *institucija*je kreditna institucija ili investicijsko društvo

24. *institucija treće zemlje*je subjekt čije sjedište je u trećoj zemlji i koji bi, da ima poslovni nastan u Europskoj uniji, bio obuhvaćen definicijom institucije

25. *institucija u sanaciji*je institucija, financijska institucija, financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding, matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Europskoj uniji, matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični mješoviti holding u Europskoj uniji, nad kojim se provodi sanacijska mjera

26. *institucionalni sustav zaštite*kako je uređeno člankom 113. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013

27. *instrument odvajanja imovine*je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.4 ovoga Zakona izvršava prijenos imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na nositelja upravljanja imovinom

28. *instrument prijelazne institucije*je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.3 ovoga Zakona izvršava prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji ili imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na prijelaznu instituciju

29. *instrument prodaje*je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.2 ovoga Zakona izvršava prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata koje je izdala institucija u sanaciji, ili imovine, prava ili obveza institucije u sanaciji na stjecatelja koji nije prijelazna institucija

30. *instrument unutarnje sanacije*je mehanizam kojim sanacijsko tijelo u skladu s odredbama glave IX.5 ovoga Zakona otpisuje i pretvara obveze institucije u sanaciji

31. *instrumenti dodatnog osnovnog kapitala*su instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene člankom 52. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

32. *instrumenti dopunskog kapitala*su instrumenti kapitala ili podređeni krediti koji ispunjavaju uvjete utvrđene člankom 63. Uredbe (EU) br. 575/2013

33. *instrumenti redovnog osnovnog kapitala*su instrumenti kapitala koji ispunjavaju uvjete utvrđene u članku 28. stavcima 1. do 4., članku 29. stavcima 1. do 5. ili članku 31. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013

34. *investicijsko društvo*je društvo kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 2019/2033, a u Republici Hrvatskoj to je investicijsko društvo na koje se odnosi obveza minimalnog inicijalnog kapitala u iznosu od 750.000,00 eura kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

35. *izvanredna javna financijska potpora*je državna potpora u smislu članka 107. stavka 1. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (u daljnjem tekstu: UFEU) ili bilo koja druga javna financijska potpora na nadnacionalnoj razini koja bi da se dodjeljuje na nacionalnoj razini činila državnu potporu, a koja se dodjeljuje s ciljem očuvanja ili obnavljanja održivosti, likvidnosti ili solventnosti institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili grupe u čijem su sastavu takva institucija ili subjekt

36. *izvedenica*kako je uređeno člankom 2. točkom 5. Uredbe (EU) br. 648/2012

37. *jamstvo unutar grupe*je ugovor prema kojem jedna članica grupe jamči trećoj strani za obveze druge članice grupe

38. *Jedinstveni sanacijski fond*je fond uspostavljen u skladu s člankom 67. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 806/2014

39. *Jedinstveni sanacijski mehanizam*je mehanizam uspostavljen Uredbom (EU) br. 806/2014 s utvrđenim jedinstvenim pravilima i jedinstvenim postupkom za sanaciju subjekata iz članka 2. Uredbe (EU) 806/2014 i koji se podupire jedinstvenim sanacijskim fondom

40. *Jedinstveni sanacijski odbor*je odbor osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014

41. *kapitalni zahtjevi*kako je uređeno člancima 92. do 98. Uredbe (EU) br. 575/2013

42. *ključne funkcije*jesu aktivnosti, usluge ili djelatnosti čiji bi prestanak pružanja u jednoj ili više država članica vjerojatno doveo do prekida usluga bitnih za realno gospodarstvo ili do poremećaja financijske stabilnosti zbog veličine, tržišnog udjela, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenosti ili prekograničnih aktivnosti institucije ili grupe, a osobito s obzirom na zamjenjivost tih aktivnosti, usluga ili djelatnosti

43. *kolegij nadzornih tijela*je kolegij nadzornih tijela koji je osnovalo konsolidirajuće nadzorno tijelo, a u Republici Hrvatskoj je to kolegij supervizora kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija te kolegij nadzornih tijela kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

44. *konsolidirajuće nadzorno tijelo*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013

45. *konsolidirana osnova*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 47. Uredbe (EU) br. 575/2013

46. *kreditna institucija*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uključujući u Republici Hrvatskoj kreditne unije i Hrvatsku banku za obnovu i razvitak

47. *mali ulagatelj*je klijent investicijskog društva ili kreditne institucije koja obavlja investicijske usluge i aktivnosti i koji ne ispunjava kriterije za profesionalnog ulagatelja, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

48. *matična institucija u Europskoj uniji*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 29. Uredbe (EU) br. 575/2013

49. *matična institucija u Republici Hrvatskoj*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 28. Uredbe (EU) br. 575/2013

50. *matični financijski holding u Europskoj uniji*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 31. Uredbe (EU) br. 575/2013

51. *matični financijski holding u Republici Hrvatskoj*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 30. Uredbe (EU) br. 575/2013

52. *matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 33. Uredbe (EU) br. 575/2013

53. *matični mješoviti financijski holding u Republici Hrvatskoj*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 32. Uredbe (EU) br. 575/2013

54. *matično društvo*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 15. podtočkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013

55. *matično društvo treće zemlje*je matično društvo, matični financijski holding ili matični mješoviti financijski holding, koji ima sjedište u trećoj zemlji

56. *matično društvo u Europskoj uniji*je matična institucija u Europskoj uniji, matični financijski holding u Europskoj uniji ili matični mješoviti financijski holding u Europskoj uniji

57. *mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća*jesu mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća kako je uređeno s obzirom na kriterij godišnjeg prihoda iz članka 2. stavka 1. Priloga Preporuci Komisije 2003/361/EZ

58. *mjera za sprječavanje krize*je izvršenje ovlasti za izravno uklanjanje nedostataka ili prepreka oporavku kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno tržište kapitala, izvršenje ovlasti za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije u skladu s člankom 22. ovoga Zakona, primjenu supervizorskih mjera u fazi rane intervencije u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno tržište kapitala ili izvršenje ovlasti smanjenja vrijednosti i pretvaranja u skladu s odredbama glave VII. ovoga Zakona

59. *mjera za upravljanje krizom*je sanacijska mjera ili imenovanje sanacijske uprave u skladu s člancima 59. i 60. ovoga Zakona ili osoba zaduženih za izradu plana reorganizacije poslovanja u skladu s člankom 87. ovoga Zakona ili člankom 110. ovoga Zakona

60. *mjerodavno tijelo*je tijelo države članice koje je prema nacionalnom pravu te države odgovorno za utvrđivanje uvjeta za smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala i podložnih obveza, a u Republici Hrvatskoj je to nadležno tijelo

61. *mješoviti financijski holding*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 21. Uredbe (EU) br. 575/2013

62. *mješoviti holding*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 22. Uredbe (EU) br. 575/2013

63. *mogućnost oporavka*je mogućnost institucije da obnovi svoj financijski položaj nakon njegova znatnog pogoršanja

64. *nadležno ministarstvo*je ministarstvo financija ili drugo ministarstvo države članice koje je odgovorno za ekonomske, financijske i proračunske odluke na nacionalnoj razini u skladu s nacionalnim nadležnostima i koje je država članica imenovala za izvršavanje funkcije nadležnog ministarstva, a u Republici Hrvatskoj je to Ministarstvo financija

65. *nadležno tijelo*je nadležno tijelo države članice kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući Europsku središnju banku u vezi s posebnim zadaćama koje su joj dodijeljene Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013, a u Republici Hrvatskoj nadležno tijelo za kreditnu instituciju je Hrvatska narodna banka, uključujući i Europsku središnju banku, u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, za investicijsko društvo Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u skladu s odredbama propisa kojim se uređuje tržište kapitala te Hrvatska narodna banka, uključujući i Europsku središnju banku ili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga za financijske holdinge, mješovite financijske holdinge i mješovite holdinge te matične financijske holdinge i matične mješovite financijske holdinge za koje su nadležni prema propisima koji uređuju njihovo poslovanje

66. *naizmjenična transakcija*(engl. *back-to-back)*je transakcija izvršena između dvije članice grupe za potrebe potpunog ili djelomičnog prijenosa rizika proizašlog iz druge transakcije između jedne od tih članica grupe i treće strane

67. *neovisni procjenitelj*je fizička osoba koja obavlja samostalnu djelatnost ili pravna osoba, koju je angažiralo sanacijsko tijelo radi izrade neovisne procjene vrijednosti imovine i obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona te koja je u skladu s odredbama Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075 neovisna i bez sukoba interesa u odnosu na naručitelja, druga sanacijska tijela, Ministarstvo financija i instituciju u sanaciji

68. *nepovlašteni neosigurani dužnički instrumenti*su obveznice i ostali oblici prenosivog duga te instrumenti koji stvaraju ili priznaju dug, koji dužnički instrumenti ispunjavaju uvjete iz članka 32. stavka 2. ovoga Zakona

69. *nositelj upravljanja imovinom*je pravna osoba koja ispunjava zahtjeve iz članka 78. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona

70. *obveze podložne za unutarnju sanaciju*su obveze i instrumenti kapitala institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona koji nisu instrumenti redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala te koje obveze i instrumenti nisu isključeni iz područja primjene instrumenta unutarnje sanacije u skladu s člankom 80. stavkom 2. ovoga Zakona

71. *operater sustava*jest subjekt odgovoran za rad sustava koji može djelovati i kao agent za namiru, središnja druga ugovorna strana ili klirinška organizacija, a na način kako je uređeno zakonom koji uređuje konačnost namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata

72. *osigurana obveza*je obveza kod koje je pravo vjerovnika na naplatu ili drugi oblik ispunjenja osigurano teretom, zalogom, založnim pravom ili ugovorom o financijskom osiguranju, uključujući prava koja proizlaze iz repo transakcija i drugih ugovora o financijskom osiguranju s pravom prijenosa vlasništva

73. *osigurani depozit*je dio podložnog depozita koji ne prelazi razinu pokrića, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje osiguranje depozita

74. *ovlast za sanaciju*kako je uređeno glavom X. ovoga Zakona

75. *ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje*kako je uređeno glavom VII. ovoga Zakona i člankom 97. stavkom 1. točkama 5. do 9. ovoga Zakona

76. *ovlasti za prijenos*su ovlasti definirane člankom 97. stavkom 1. točkom 3. ili 4. ovoga Zakona za prijenos dionica ili drugih vlasničkih instrumenata, dužničkih instrumenata, imovine, prava ili obveza ili bilo koje kombinacije ovih stavki s institucije u sanaciji na primatelja

77. *podložne obveze*su obveze podložne za unutarnju sanaciju koje ispunjavaju, ovisno o tome što je primjenjivo, uvjete iz članka 30. ili članka 31. stavka 2. ovoga Zakona te instrumenti dopunskog kapitala koji ispunjavaju uvjete iz članka 72.a stavka 1. točke b) Uredbe (EU) br. 575/2013

78. *podložni depoziti*su depoziti koji podliježu osiguranju odnosno koji nisu isključeni od bilo kakve isplate od strane sustava osiguranja depozita, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje osiguranje depozita

79. *podređeni podložni instrumenti*su instrumenti koji ispunjavaju uvjete utvrđene člankom 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, osim članka 72.b stavaka 3. do 5. Uredbe (EU) br. 575/2013

80. *podružnica*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 17. Uredbe (EU) br. 575/2013

81. *pogođeni imatelj*je imatelj dionica ili drugog vlasničkog instrumenta čiji se vlasnički instrument povlači u skladu s ovlasti iz članka 97. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona

82. *pogođeni vjerovnik*je vjerovnik čija je tražbina povezana s obvezom koja je smanjena ili pretvorena u dionicu ili drugi vlasnički instrument provedbom ovlasti za smanjenje vrijednosti ili pretvaranje kao samostalnom mjerom ili kroz primjenu instrumenta unutarnje sanacije

83. *pokrivene obveznice*su obveznice koje zadovoljavaju propisane uvjete za pokrivene obveznice, a koje izdaje kreditna institucija koja ima registrirano sjedište u državi članici i koja je, prema zakonu, predmet posebnog javnog nadzora kojemu je svrha zaštita imatelja obveznica, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje izdavanje i nadzor pokrivenih obveznica

84. *potkonsolidirana osnova*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 49. Uredbe (EU) br. 575/2013

84.a *potrošač* je svaka fizička osoba koja sklapa pravni posao ili djeluje na tržištu izvan svoje trgovačke, poslovne, obrtničke ili profesionalne djelatnosti

85. *pravni akti Jedinstvenog sanacijskog odbora*su odluke, upute, smjernice, preporuke i upozorenja koje Jedinstveni sanacijski odbor donosi temeljem ovlasti iz Uredbe (EU) br. 806/2014

86. *pravni okvir Unije za državne potpore*kako je uređeno člancima 107., 108. i 109. UFEU-a te uredbama i svim aktima Europske unije, uključujući komunikacije i obavijesti sastavljene ili donesene u skladu s člankom 108. stavkom 4. ili člankom 109. UFEU-a

87. *pravo otkaza*je pravo na otkaz ili raskid ugovora, pravo na prijevremeno ispunjenje, prijeboj ili netiranje obveze ili bilo koja slična odredba kojom se suspendira, mijenja ili gasi neka obveza ugovorne strane ili odredba kojom se sprječava nastanak neke obveze iz ugovora koja bi inače nastala

88. *prekogranična grupa*je grupa koja ima članice grupe s poslovnim nastanom u više od jedne države članice

89. *prestanak poslovanja*je unovčenje i podjela imovine institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona

90. *prijelazna institucija*je pravna osoba koja ispunjava zahtjeve utvrđene u članku 73. ovoga Zakona

91. *primatelj*je subjekt na kojeg se prenosi dionica ili drugi vlasnički instrument, dužnički instrument, imovina, prava, obveze ili bilo koja kombinacija tih stavki s institucije u sanaciji

92. *radni dan*je bilo koji dan osim subote, nedjelje ili blagdana u Republici Hrvatskoj

93. *redovni osnovni kapital*kako je uređeno člankom 50. Uredbe (EU) br. 575/2013

94. *redovni postupak zbog insolventnosti*je postupak zbog insolventnosti koji dovodi do djelomične ili potpune prodaje imovine dužnika i imenovanja likvidatora ili stečajnog upravitelja, koji se uobičajeno primjenjuje na institucije prema nacionalnom pravu te se ili zasebno primjenjuju na te institucije ili se općenito primjenjuje za svaku fizičku ili pravnu osobu, a u Republici Hrvatskoj je to stečajni postupak odnosno postupak prisilne likvidacije

95. *regulatorni kapital*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 118. Uredbe (EU) br. 575/2013

96. *relevantna matična institucija*je matična institucija u Republici Hrvatskoj, matična institucija u Europskoj uniji, financijski holding, mješoviti financijski holding, mješoviti holding, matični financijski holding u Republici Hrvatskoj, matični financijski holding u Europskoj uniji, mješoviti matični holding u Republici Hrvatskoj ili mješoviti matični holding u Europskoj uniji, u vezi s kojima se primjenjuje instrument unutarnje sanacije

97. *relevantni instrumenti kapitala*u smislu odredbi glave IX.5 ovoga Zakona su instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i instrumenti dopunskog kapitala

98. *relevantno tijelo treće zemlje*je tijelo treće zemlje odgovorno za provođenje ovlasti usporedivih s ovlastima sanacijskih ili nadležnih tijela u skladu s ovim Zakonom te s ovlastima nadležnih tijela u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala u dijelu izdavanja odobrenja za sklapanje sporazuma o financijskoj potpori grupe i davanje financijske potpore te mjera za sprječavanje krize

99. *sanacija*je primjena instrumenta sanacije kako bi se postigao najmanje jedan od ciljeva sanacije iz članka 6. ovoga Zakona

100. *sanacija grupe*je:

a) poduzimanje sanacijskih mjera na razini matičnog društva ili institucije koja podliježe superviziji odnosno nadzoru na konsolidiranoj osnovi ili

b) koordinacija primjene sanacijskih instrumenata i provedba sanacijskih ovlasti sanacijskih tijela u odnosu na članice grupe koji ispunjavaju uvjete za sanaciju

101. *sanacijska grupa*je grupa koju čine sanacijski subjekt i njegova društva kćeri koja nisu:

a) sama po sebi sanacijski subjekti

b) društva kćeri drugih sanacijskih subjekata ili

c) subjekti koji imaju sjedište u trećoj zemlji te nisu uključeni u sanacijsku grupu u skladu sa sanacijskim planom i njihova društva kćeri

102. *sanacijska mjera*je odluka o otvaranju postupka sanacije institucije ili subjekta iz članka 3. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona u skladu s odredbama glave V. ovoga Zakona, primjena sanacijskih instrumenata u skladu s odredbama glave IX. ovoga Zakona ili izvršavanje jedne ili više sanacijskih ovlasti iz glave X. ovoga Zakona

103. *sanacijski fond*je fond uspostavljen Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine«, br. 19/15., 16/19. i 47/20.)

104. *sanacijski instrument*kako je uređeno člankom 71. stavkom 1. ovoga Zakona

105. *sanacijski kolegij*je kolegij uspostavljen u skladu s odredbama glave XI. ovoga Zakona, a za izvršavanje zadataka iz članka 112. stavka 3. ovoga Zakona

106. *sanacijski postupak u trećoj zemlji*je postupanje u skladu s pravom treće zemlje radi rješavanja propasti institucije treće zemlje ili matičnog društva treće zemlje koja je, u smislu ciljeva i predviđenih rezultata, usporediva sa sanacijskim mjerama u okviru ovoga Zakona

107. *sanacijski program za grupu*je plan koji je sastavljen u svrhu sanacije grupe u skladu s člankom 47. ovoga Zakona

108. *sanacijski subjekt*je:

a) pravna osoba sa sjedištem u Europskoj uniji za koju grupni sanacijski plan iz članka 18. ovoga Zakona predviđa sanacijsku mjeru ili

b) institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe za koju individualni sanacijski plan iz članka 17. ovoga Zakona predviđa sanacijsku mjeru

109. *sanacijsko tijelo*je tijelo koje je u državi članici ovlašteno primjenjivati instrumente sanacije i izvršavati sanacijske ovlasti, a u Republici Hrvatskoj kako je definirano člankom 8. ovoga Zakona

110. *sistemska kriza*je poremećaj u financijskom sustavu koji potencijalno može imati ozbiljne negativne posljedice za unutarnje tržište i realno gospodarstvo, a sve vrste financijskih posrednika, tržišta i infrastrukture mogu potencijalno biti sistemski važni do određene mjere

111. *sporazum o netiranju*je sporazum u okviru kojeg se niz tražbina ili obveza može preoblikovati u jedan neto zahtjev, uključujući sporazume o netiranju putem zatvaranja transakcije prema kojima se prilikom nastanka događaja izvršenja (bez obzira kako i kojim propisom je taj događaj definiran) obveze stranaka ubrzavaju tako da odmah postaju dospjele ili prestaju te su u svakom slučaju pretvorene u jedan neto zahtjev ili su njime zamijenjene, uključujući:

a) odredbe o konačnom netiranju koje predstavljaju odredbe ugovora o financijskom osiguranju ili ugovora koji uključuje instrument financijskog osiguranja, ili, u nedostatku takve odredbe, svaka zakonska odredba kojom se, u slučaju nekog događaja izvršenja, izazvanog operacijom netiranja, usklađivanja ili na neki drugi način,

obveze stranaka ubrzavaju kako bi odmah dospjele i kako bi se izrazile kao obveza plaćanja iznosa koji predstavlja njihovu procijenjenu trenutnu vrijednost ili se ukidaju i zamjenjuju obvezom plaćanja tog iznosa i

b) netiranje koje predstavlja pretvaranje u jedno neto potraživanje ili jednu neto obvezu potraživanja i dugovanja koja proizlaze iz naloga za prijenos koje sudionik ili sudionici izdaju na ili primaju od jednog ili više drugih sudionika što dovodi do toga da se može imati samo neto potraživanje ili imati samo neto dugovanje,

a u Republici Hrvatskoj uključujući »obračunavanje (netiranje)« kako je uređeno propisom kojim se uređuje financijsko osiguranje i »obračunavanje« kako je uređeno propisom kojim se uređuje konačnost namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata

112. *sporazum o prijeboju*je sporazum prema kojem se za dvije tražbine ili više njih ili dvije obveze ili više njih koje međusobno duguju institucija u sanaciji i druga ugovorna strana može međusobno izvršiti prijeboj

113. *Sporazum o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u Jedinstveni sanacijski fond*kako je uređeno člankom 3. stavkom 1. točkom 36. Uredbe (EU) br. 806/2014

114. *središnja druga ugovorna strana*kako je uređeno člankom 2. točkom 1. Uredbe (EU) br. 648/2012

115. *sredstva i imovina klijenta*su sredstva i imovina klijenta koje institucija drži, administrira ili kojima upravlja u ime i za račun klijenta

116. *stopa pretvaranja*znači stopu po kojoj se jedan instrument određene kategorije ili određena jedinica obveze pretvara u određenu nominalnu vrijednost dionica ili drugih vlasničkih instrumenata

117. *subjekt na koji se primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014*je subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na koji se primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014 u skladu s člankom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014

118. *subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor*je subjekt iz članka 3. ovoga Zakona za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor u skladu s člankom 7. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 te, kada su ispunjeni uvjeti za njihovu primjenu, člankom 7. stavkom 4. točkom b) i stavkom 5. Uredbe (EU) br. 806/2014

119. *sustav osiguranja depozita*je sustav osiguranja depozita koji na svom državnom području primjenjuje i priznaje država članica, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje osiguranje depozita

120. *temeljne poslovne linije*jesu poslovne linije i pripadajuće usluge koje čine bitne izvore prihoda, dobiti ili vrijednost franšize za instituciju ili grupu kojoj institucija pripada

121. *ugovor o financijskom osiguranju s pravom prijenosa vlasništva*je ugovor, uključujući i ugovor o povratnoj kupnji, sukladno kojem davatelj instrumenta financijskog osiguranja prenosi puno pravo vlasništva nad instrumentom financijskog osiguranja primatelju u svrhu osiguranja ili nekog drugog načina namirivanja relevantnih financijskih obveza, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje financijsko osiguranje

122. *ukupni iznos*znači ukupni iznos obveza podložnih za unutarnju sanaciju u skladu s procjenom sanacijskog tijela iz članka 83. stavka 1. ovoga Zakona

123. *ukupni prihod*je ukupni godišnji neto prihod društva u prethodnoj poslovnoj godini, uključujući bruto prihod koji se sastoji od kamatnih i srodnih prihoda, prihoda od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim i fiksnim prihodom i prihoda od naknada i provizija u skladu s člankom 316. Uredbe (EU) br. 575/2013, a iznimno, za društvo koje je društvo kći matičnog društva, relevantni neto prihod po kamatama i naknadama utvrđuje se iz godišnjeg konsolidiranog financijskog izvještaja krajnjeg matičnog društva

124. *ulagatelj*je svaka osoba koja je povjerila novac ili instrumente investicijskom društvu u vezi s investicijskim poslom, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

125. *upravljački informacijski sustav*je sveobuhvatnost tehnološke infrastrukture, organizacije, ljudi i postupaka za prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija, kao i raspolaganje njima; informacijski sustav moguće je definirati i kao međudjelovanje informacijske tehnologije, podataka i postupaka za procesiranje podataka te ljudi koji prikupljaju navedene podatke i njima se koriste

126. *upravljačko tijelo*je tijelo odnosno tijela institucije, imenovano u skladu s nacionalnim pravom, koje je ovlašteno odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije, a koje nadzire i prati odlučivanje u vezi s upravljanjem te uključuje osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije, a u Republici Hrvatskoj uključuje upravu, nadzorni odbor ili upravni odbor institucije

127. *uređeno tržište*je uređeno tržište kako je definirano propisom kojim se uređuje tržište kapitala

128. *uvjeti za sanaciju*kako je uređeno člankom 43. stavkom 4. ovoga Zakona

129. *više rukovodstvo*su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar institucije, a koje su odgovorne i odgovaraju upravljačkom tijelu za svakodnevno upravljanje institucijom, a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

130. *vlasnički instrument*je dionica, drugi instrument koji daje pravo na vlasništvo, instrument koji se može pretvoriti u dionicu ili koji daje pravo stjecanja dionice ili drugog vlasničkog instrumenta, te instrument koji predstavlja vlasništvo dionice ili drugog vlasničkog instrumenta

131. *zahtjev za kombinirani zaštitni sloj*je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za zaštitni sloj za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, ovisno o tome što je primjenjivo:

a) protuciklički zaštitni sloj kapitala

b) zaštitni sloj za GSV instituciju

c) zaštitni sloj za OSV instituciju

d) zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik,

a u Republici Hrvatskoj kako je uređeno propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

132. *značajna podružnica*je podružnica koja je posebnim postupkom utvrđena kao značajna, a u Republici Hrvatskoj podružnica utvrđena postupkom uređenim propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala

133. *značajni nadzirani subjekt*kako je uređeno člankom 2. točkom 16. Uredbe (EU) br. 468/2014 i

134. *značajno društvo kći*kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 135. Uredbe (EU) br. 575/2013.

*Sadržaj individualnog sanacijskog plana*

Članak 19.

(1) Individualni sanacijski plan sadrži sanacijske mjere koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može primijeniti na instituciju u odnosu na koju su ispunjeni uvjeti za sanaciju, razrađuje opcije za primjenu sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju te uključuje i, gdje god je to moguće, iskazuje kvantitativno:

1. sažetak ključnih elemenata plana

2. sažetak bitnih promjena koje su nastupile nakon usvajanja prethodnog sanacijskog plana

3. utvrđenje javnog interesa

4. prikaz načina na koji bi se ključne funkcije i temeljne poslovne linije mogle do mjere koja je potrebna pravno i ekonomski odvojiti od ostalih funkcija i poslovnih linija kako bi se osigurao njihov kontinuitet i digitalna operativna otpornost nakon utvrđenja da su ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona

5. procjenu rokova za provedbu svakog pojedinog značajnog dijela plana

6. rezultat procjene iz članka 15. ovoga Zakona i stavka 3. ovoga članka i njegovo detaljno obrazloženje

7. opis svih mjera iz članka 22. ovoga Zakona potrebnih za rješavanje ili uklanjanje prepreka sanaciji utvrđenih procjenom iz članka 15. ovoga Zakona

8. opis postupaka određivanja vrijednosti i utrživosti ključnih funkcija, temeljnih poslovnih linija i imovine institucije

9. detaljan opis postupaka kojima se osigurava da su Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u svako doba dostupne točne i ažurne informacije iz članka 14. ovoga Zakona koje su potrebne za izradu i ažuriranje sanacijskog plana te njegovu provedbu

10. opis mogućih načina financiranja različitih sanacijskih strategija, a koji ne uključuju:

a) izvanrednu javnu financijsku potporu, osim korištenja sredstava sanacijskog fonda ili Jedinstvenog sanacijskog fonda

b) likvidnosnu pomoć središnje banke u izvanrednim situacijama

c) likvidnosnu pomoć središnje banke koja nije osigurana uobičajenim sredstvima osiguranja, nema uobičajeni rok dospijeća ili uobičajene kamatne uvjete

11. detaljan opis različitih sanacijskih strategija koje bi se mogle primijeniti na različite moguće scenarije, kao i procjenu rokova za njihovu provedbu

12. opis ključnih međuovisnosti

13. opis mogućih načina zadržavanja pristupa platnim sustavima, klirinškim sustavima i ostaloj potrebnoj infrastrukturi te procjenu prenosivosti pozicija klijenata

14. analizu utjecaja provedbe plana na radnike institucije, uključujući procjenu bilo kakvih povezanih troškova i opis predviđenih postupaka savjetovanja s radnicima tijekom postupka sanacije, uzimajući u obzir dijalog sa socijalnim partnerima, ako je primjenjivo

15. plan komunikacije s medijima i javnošću

16. minimalni zahtjev za regulatornim kapitalom i podložnim obvezama utvrđen u skladu s člankom 34. ovoga Zakona, kao i rok za ispunjenje tog zahtjeva iz članka 148. ovoga Zakona

17. minimalni zahtjev za regulatornim kapitalom i ugovornim instrumentima unutarnje sanacije utvrđen u skladu s člankom 30. stavkom 12. ovoga Zakona, kao i rok za ispunjenje tog zahtjeva iz članka 148. ovoga Zakona, ako je primjenjivo

18. opis bitnih postupaka i sustava za održavanje kontinuiteta operativnih procesa institucije, uključujući mrežne i informacijske sustave iz Uredbe (EU) br. 2022/2554

19. mišljenje institucije vezano za sanacijski plan, ako je primjenjivo

20. analizu kako i kada institucija može, pod uvjetima navedenim u planu, zatražiti korištenje instrumenata središnje banke te identificirati onu imovinu koja bi se mogla koristiti kao financijsko osiguranje.

(2) Pri određivanju rokova iz stavka 1. točaka 16. i 17. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir rok za usklađivanje sa smjernicama o dodatnom regulatornom kapitalu određenima u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

(3) Pri izradi individualnog sanacijskog plana iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga utvrđuje postoje li materijalne prepreke mogućnosti sanacije i, gdje je nužno i proporcionalno, procjenjuje mjere kojima bi se one mogle otkloniti.

(4) Pri izradi individualnog sanacijskog plana iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir relevantne scenarije, uključujući idiosinkratske i makroekonomske događaje te ne smije predvidjeti:

1. izvanrednu javnu financijsku potporu, osim korištenja sredstava sanacijskog fonda ili Jedinstvenog sanacijskog fonda

2. likvidnosnu pomoć Hrvatske narodne banke u izvanrednim situacijama

3. likvidnosnu pomoć Hrvatske narodne banke koja nije osigurana uobičajenim sredstvima osiguranja, nema uobičajeni rok dospijeća ili uobičajene kamatne uvjete.

(5) Pri izradi individualnog sanacijskog plana iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka postupa u skladu s mišljenjem Jedinstvenog sanacijskog odbora vezano uz usklađenost s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinstvenog sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014.

*Ovlasti rješavanja ili uklanjanja prepreka mogućnosti sanacije*

Članak 22.

(1) Ako se prilikom provođenja procjene iz članka 15. ovoga Zakona utvrdi postojanje značajnih prepreka mogućnosti sanacije, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga o tome pisanim putem obavještava subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na koji se te prepreke odnose i sanacijsko tijelo države članice u kojoj se nalazi značajna podružnica.

(2) Subjekt iz članka 3. ovoga Zakona dužan je u roku od četiri mjeseca od dana zaprimanja obavijesti Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga izraditi i dostaviti prijedlog mjera za rješavanje ili uklanjanje navedenih prepreka s rokovima za njihovu provedbu.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, rok u kojem je subjekt iz članka 3. ovoga Zakona dužan dostaviti prijedlog mjera za ispunjavanje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj s rokovima za njihovu provedbu koji uzimaju u obzir razloge za postojanje značajnih prepreka iznosi 14 dana od dana zaprimanja obavijesti Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, i to u slučaju postojanja sljedećih značajnih prepreka mogućnosti sanacije:

1. subjekt iz članka 3. ovoga Zakona nalazi se u situaciji u kojoj ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on uzima u obzir uz zahtjeve iz članka 92. stavka 1. točke (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 te, uz svaki od tih zahtjeva, dodatni kapitalni zahtjev za pokriće rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge, naložen na temelju propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisa kojim se uređuje tržišta kapitala, ali ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on uzima u obzir uz minimalni zahtjev iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, koji se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona ili

2. subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne ispunjava zahtjeve iz članaka 92.a i 494. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga procjenjuje jesu li predložene mjere učinkovite za rješavanje ili uklanjanje značajnih prepreka mogućnosti sanacije i ako procijeni da jesu, o tome obavještava subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na koji se te prepreke odnose.

(5) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga procijeni, vodeći računa o mogućem negativnom utjecaju koji te prepreke predstavljaju za financijsku stabilnost te učinak predloženih mjera na poslovanje subjekta iz članka 3. ovoga Zakona na koji se prepreke odnose, njegovu stabilnost i mogućnost doprinosa gospodarstvu, da mjere za rješavanje ili uklanjanje značajnih prepreka mogućnosti sanacije koje je predložio taj subjekt nisu učinkovite odnosno ako taj subjekt ne izvršava ili ne izvršava u predviđenim rokovima mjere koje je predložio, može rješenjem naložiti:

1. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona preispitivanje sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanje sporazuma o pružanju procesa, usluga ili aktivnosti s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija

2. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost

3. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona dostavu dodatnih informacija važnih za planiranje i provođenje sanacije

4. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona prodaju određene imovine

5. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona ograničavanje ili prekid određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti

6. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona ograničavanje postojećih ili zabranu uvođenja novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda

7. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona promjenu njegove pravne ili operativne strukture, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata

8. subjektu iz članka 3. ovoga Zakona ili matičnom društvu osnivanje financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj ili matičnog financijskog holdinga u Europskoj uniji

9. instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dostavu plana za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013

10. instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona izdavanje podložnih obveza za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo

11. instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, promjenu roka dospijeća:

a) instrumenata regulatornog kapitala, nakon dobivanja suglasnosti nadležnog tijela, i

b) podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona

12. instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona poduzimanje drugih aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, ili

13. ako je subjekt iz članka 3. ovoga Zakona društvo kći mješovitog holdinga, da taj holding osnuje zasebni financijski holding za nadzor tog društva kćeri, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj.

(6) Pri nalaganju mjera iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga razmatra mogući utjecaj tih mjera na subjekt iz članka 3. ovoga Zakona, njegovu stabilnost i njegov doprinos gospodarstvu, tržište financijskih usluga, financijsku stabilnost u drugim državama članicama i u cijeloj Europskoj uniji, a o tome se može, ako je to prikladno, savjetovati s Vijećem za financijsku stabilnost.

(7) U rješenju iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga obrazlaže iz kojeg razloga smatra da mjere predložene od strane subjekta iz članka 3. ovoga Zakona nisu učinkovite te iz kojeg razloga smatra da su mjere koje nalaže rješenjem razmjerne uklanjanju prepreka.

(8) Subjekt iz članka 3. ovoga Zakona dužan je izvršiti mjere za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije u rokovima kako je naloženo rješenjem iz stavka 5. ovoga članka te je dužan u roku od mjesec dana od dostave rješenja kojim se nalažu te mjere Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti plan za usklađenje s naloženim mjerama.

(9) Hrvatska narodna banka nacrt rješenja iz stavka 5. ovoga članka dostavlja na mišljenje Jedinstvenom sanacijskom odboru na način i u roku propisanim Uredbom (EU) br. 806/2014 te pri donošenju tog rješenja postupa u skladu s mišljenjem Jedinstvenog sanacijskog odbora vezano uz usklađenost s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinstvenog sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014.

(10) Ako sanacijski plan predviđa primjenu instrumenta unutarnje sanacije za potrebe izvršavanja ovlasti iz članka 97. stavka 1. točaka 5. i 6. ovoga Zakona nad institucijom ili subjektom iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili nad njihovim društvima kćerima, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može rješenjem iz stavka 5. ovoga članka, ako ocijeni potrebnim, naložiti instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona da imaju dovoljan iznos odobrenog temeljnog kapitala ili drugih instrumenata redovnog osnovnog kapitala kako bi se osiguralo izdavanje dovoljnog broja novih dionica ili drugih vlasničkih instrumenata u slučaju pretvaranja obveza u instrumente redovnog osnovnog kapitala.

(11) U slučaju iz stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga provjerava je li odobreni temeljni kapital ili drugi instrument redovnog osnovnog kapitala dovoljan za pokrivanje planiranog zbroja iznosa iz članka 84. stavka 4. točaka 2. i 3. ovoga Zakona.

(12) U slučaju iz stavka 10. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može rješenjem iz stavka 5. ovoga članka naložiti mjere kojima se osigurava da u odredbama statuta ili drugog osnivačkog akta institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona nema prepreka za pretvaranje obveza u dionice ili druge vlasničke instrumente.

(13) U svrhu osiguranja provedbe sanacije institucije ili grupe putem instrumenta unutarnje sanacije Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može mjerama iz stavka 5. točke 2. ovoga članka ograničiti ulaganja institucije u obveze podložne za unutarnju sanaciju odnosno primanje obveza podložnih za unutarnju sanaciju od drugih institucija, osim ulaganja društava unutar iste grupe.

(14) Nakon dostave obavijesti iz stavka 1. ovoga članka postupak donošenja sanacijskog plana iz članka 17. ovoga Zakona odnosno grupnog sanacijskog plana iz članka 18. ovoga Zakona odgađa se do dana dostave obavijesti iz stavka 4. ovoga članka ili nalaganja mjera iz stavka 5. ovoga članka.

*Ovlasti rješavanja ili uklanjanja prepreka mogućnosti sanacije grupe*

Članak 23.

(1) U slučaju prekogranične grupe, način provođenja mjera iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona u odnosu na sanacijske subjekte i njihova društva kćeri koji su subjekti iz članka 3. ovoga Zakona, nakon razmatranja procjene iz članka 16. ovoga Zakona, utvrđuje se zajedničkom odlukom na sanacijskom kolegiju.

(2) Prije donošenja zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka, ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo nalazi u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo u suradnji s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo u skladu s člankom 25. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, a nakon savjetovanja s nadležnim tijelima za društva kćeri, izrađuje izvješće te ga dostavlja matičnom društvu u Europskoj uniji, sanacijskim tijelima za društva kćeri i sanacijskim tijelima iz država članica u kojima se nalaze značajne podružnice.

(3) Izvješće iz stavka 2. ovoga članka mora sadržavati:

1. analizu značajnih prepreka učinkovitoj primjeni sanacijskih instrumenata i izvršavanja ovlasti za sanaciju u odnosu na grupu i u odnosu na sanacijsku grupu ako se grupa sastoji od više sanacijskih grupa

2. utjecaj na model poslovanja institucija članica grupe

3. preporuke razmjernih i ciljanih mjera koje su potrebne i odgovarajuće za uklanjanje prepreka.

(4) Matično društvo u Europskoj uniji može se, u roku od četiri mjeseca od dostave izvješća iz stavka 2. ovoga članka, očitovati na to izvješće te Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao grupnom sanacijskom tijelu predložiti alternativne mjere za uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije utvrđenih izvješćem.

(5) Ako značajna prepreka mogućnosti sanacije grupe postoji zbog okolnosti iz članka 22. stavka 3. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo, nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom nadležnim za sanacijski subjekt i sanacijskim tijelima nadležnim za društva kćeri tog sanacijskog subjekta, obavještava matično društvo u Europskoj uniji o rezultatima procjene tih prepreka.

(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka, matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužno je u roku od 14 dana od dana primitka te obavijesti predložiti mjere kojima se osigurava da subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na koji se prepreke odnose ispunjava zahtjev iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i rok za njihovu provedbu, a koji uzima u obzir razloge za postojanje te prepreke.

(7) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga procjenjuje jesu li predložene mjere iz stavka 4. odnosno 6. ovoga članka učinkovite za rješavanje ili uklanjanje značajne prepreke mogućnosti sanacije grupe.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo o svakoj mjeri koju predloži matično društvo u Europskoj uniji obavještava Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, sanacijska tijela za društva kćeri i sanacijska tijela država članica u kojima posluje značajna podružnica, ako je to važno za tu podružnicu.

(9) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo sa sanacijskim tijelima za društva kćeri, a nakon savjetovanja s relevantnim nadležnim tijelima i sanacijskim tijelima država članica u kojima posluju značajne podružnice institucija članica te grupe, na sanacijskom kolegiju donosi zajedničku odluku o utvrđivanju postojanja značajnih prepreka mogućnosti sanacije grupe i, prema potrebi, procjeni mjera za uklanjanje prepreka koje je predložilo matično društvo u Europskoj uniji i mjera koje zahtijevaju sanacijska tijela radi rješavanja ili uklanjanja prepreka, a koje uzimaju u obzir mogući utjecaj tih mjera u svim državama članicama u kojima grupa posluje.

(10) Zajednička odluka iz stavka 9. ovoga članka mora biti detaljno obrazložena i Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo dostavlja je matičnom društvu u Europskoj uniji.

(11) Zajednička odluka iz stavka 9. ovoga članka donosi se u roku od četiri mjeseca od dana dostave očitovanja matičnog društva u Europskoj uniji Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga kao grupnom sanacijskom tijelu ili u roku od mjesec dana od dana isteka roka iz stavka 4. ovoga članka ako očitovanje nije dano.

(12) Iznimno od stavka 11. ovoga članka, zajednička odluka u odnosu na značajnu prepreku iz stavka 5. ovoga članka donosi se u roku od 14 dana od dana dostave očitovanja matičnog društva u Europskoj uniji Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.

(13) Ako zajednička odluka iz stavka 9. ovoga članka nije donesena u roku iz stavka 11. odnosno stavka 12. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo samostalno donosi odluku o načinu primjene mjera iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona na razini grupe, a koja mora biti detaljno obrazložena i uzima u obzir stavove i izdvojena mišljenja sanacijskih tijela za društva kćeri te je dostavlja matičnom društvu u Europskoj uniji koje je dužno izvršiti naložene mjere u skladu s tom odlukom.

(14) Iznimno od stavka 13. ovoga članka, ako prije isteka roka iz stavka 11. odnosno stavka 12. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, bilo koje sanacijsko tijelo druge države članice u kojoj je sjedište drugih članica grupe zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu se predmetni rokovi u smislu te Uredbe smatraju rokom za mirenje, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao grupno sanacijsko tijelo odgodit će donošenje odluke iz stavka 13. ovoga članka do donošenja odluke Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(15) U slučaju iz stavka 14. ovoga članka, ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, odluka Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz stavka 13. ovoga članka mora biti u skladu s tom odlukom.

(16) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, donosi se odluka iz stavka 13. ovoga članka.

(17) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, ako se konsolidirajuće nadzorno tijelo ne nalazi u Republici Hrvatskoj, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga s grupnim sanacijskim tijelom i sanacijskim tijelima iz drugih država članica nadležnim za društva kćeri, nakon savjetovanja s relevantnim nadležnim tijelima, uključujući nadležna tijela država članica u kojima je sjedište značajne podružnice, sudjeluje u donošenju zajedničke odluke o utvrđivanju postojanja značajnih prepreka mogućnosti sanacije grupe i, prema potrebi, procjeni mjera za uklanjanje prepreka koje je predložilo matično društvo u Europskoj uniji i mjera koje zahtijevaju sanacijska tijela radi rješavanja ili uklanjanja prepreka, a koje uzimaju u obzir mogući utjecaj tih mjera u svim državama članicama u kojima grupa posluje.

(18) Ako zajednička odluka iz stavka 17. ovoga članka nije donesena u roku iz stavka 11. odnosno stavka 12. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao sanacijsko tijelo za sanacijski subjekt samostalno donosi odluku o načinu primjene mjera iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona na razini sanacijske grupe, a koja mora biti detaljno obrazložena i uzima u obzir stavove i izdvojena mišljenja sanacijskih tijela za društva kćeri koja su dio iste sanacijske grupe i grupnog sanacijskog tijela te je dostavlja sanacijskom subjektu koji je dužan izvršiti naložene mjere u skladu s tom odlukom.

(19) Iznimno od stavka 18. ovoga članka, ako prije isteka roka iz stavka 11. odnosno stavka 12. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, grupno sanacijsko tijelo ili bilo koje sanacijsko tijelo druge države članice u kojoj je sjedište drugih članica grupe zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu se predmetni rokovi u smislu te uredbe smatraju rokom za mirenje, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao sanacijsko tijelo za sanacijski subjekt odgodit će donošenje te odluke do donošenja odluke Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(20) U slučaju iz stavka 19. ovoga članka, ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, odluka Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz stavka 18. ovoga članka mora biti u skladu s tom odlukom.

(21) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, donosi se odluka iz stavka 18. ovoga članka.

(22) Ako zajednička odluka iz stavka 17. ovoga članka nije donesena u roku iz stavka 11. odnosno stavka 12. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao sanacijsko tijelo za društvo kćer koje nije sanacijski subjekt samostalno donosi odluku o načinu primjene mjera iz članka 22. stavka 5. ovoga Zakona na razini društva kćeri, a koja mora biti detaljno obrazložena i uzima u obzir stavove i izdvojena mišljenja drugih sanacijskih tijela te je dostavlja sanacijskom tijelu za sanacijski subjekt i grupnom sanacijskom tijelu, ako isto nije sanacijsko tijelo za sanacijski subjekt te društvu kćeri koje je dužno izvršiti naložene mjere u skladu s tom odlukom.

(23) Iznimno od stavka 22. ovoga članka, ako prije isteka roka iz stavka 11. odnosno stavka 12. ovoga članka, a prije donošenja zajedničke odluke, grupno sanacijsko tijelo ili bilo koje sanacijsko tijelo druge države članice u kojoj je sjedište drugih članica grupe zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu se predmetni rokovi u smislu te Uredbe smatraju rokom za mirenje, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao sanacijsko tijelo za društvo kći odgodit će donošenje te odluke do donošenja odluke Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

(24) U slučaju iz stavka 23. ovoga članka, ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, odluka Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz stavka 22. ovoga članka mora biti u skladu s tom odlukom.

(25) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku iz članka 19. stavka 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, donosi se odluka iz stavka 22. ovoga članka.

(26) Zajedničke odluke iz stavaka 9. i 17. ovoga članka obvezujuće su za Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga, koja donosi odluku u skladu s tim odlukama.

(27) Subjekt iz članka 3. ovoga Zakona dužan je izvršiti mjere za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije u rokovima kako je naloženo odlukom iz stavka 26. ovoga članka te je dužan u roku od mjesec dana od dostave odluke kojom se nalažu te mjere Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti plan za usklađenje s naloženim mjerama.

(28) Na postupak rješavanja ili uklanjanja prepreka mogućnosti sanacije u odnosu na grupu koja nije prekogranična i za koju Jedinstveni sanacijski odbor nije izravno odgovoran primjenjuju se odredbe članka 22. stavka 1. i stavaka 5. do 13. ovoga Zakona te stavaka 2. do 8. ovoga članka.

*Određivanje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze*

Članak 26.

(1) Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze (u daljnjem tekstu: minimalni zahtjev) određuje se na temelju sljedećih kriterija:

1. potrebe da se osigura provedba sanacije sanacijske grupe primjenom sanacijskih instrumenata na sanacijski subjekt, uključujući, prema potrebi, instrument unutarnje sanacije, kako bi se postigli ciljevi sanacije

2. potrebe da se osigura, u odgovarajućim slučajevima, da sanacijski subjekt i njegova društva kćeri koja su institucije ili subjekti iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, ali nisu sanacijski subjekti, imaju dovoljno regulatornog kapitala i podložnih obveza kako bi se u slučaju primjene nad njima instrumenta unutarnje sanacije odnosno ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje osigurala mogućnost pokrivanja gubitaka i ponovna uspostava njihove stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge, prema potrebi, na razinu kojom bi im se omogućio nastavak ispunjavanja uvjeta odobrenja za rad te obavljanja djelatnosti za koje su temeljem propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava dobili odobrenje za rad

3. ako je sanacijskim planom predviđena mogućnost da se određene skupine podložnih obveza isključe od primjene instrumenta unutarnje sanacije na temelju članka 81. ovoga Zakona ili da se određene skupine podložnih obveza u potpunosti prenesu na primatelja na temelju djelomičnog prijenosa, potrebe da se osigura da sanacijski subjekt ima dovoljno regulatornog kapitala i drugih podložnih obveza kako bi se osigurala mogućnost pokrivanja gubitaka i ponovna uspostava njegove stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge, prema potrebi, na razinu kojom bi se omogućio nastavak ispunjenja uvjeta odobrenja za rad te obavljanja djelatnosti za koje je temeljem propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava dobio odobrenje za rad

4. veličine, modela poslovanja, modela financiranja i profila rizičnosti institucije i

5. opsega u kojem bi propast institucije imala negativan utjecaj na financijsku stabilnost, uključujući širenje negativnih posljedica na druge institucije ili ostale subjekte iz članka 3. ovoga Zakona, s obzirom na njihovu međusobnu povezanost s drugim institucijama ili ostalim subjektima iz članka 3. ovoga Zakona ili s ostatkom financijskog sustava.

(2) Ako je sanacijskim planom, u skladu s odgovarajućim scenarijem iz članka 19. stavka 4. ovoga Zakona, predviđeno da će se ako su ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona nad institucijom poduzeti sanacijska mjera ili izvršiti ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona, zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona odgovara iznosu koji je dostatan za:

1. pokriće očekivanih gubitaka u cijelosti (u daljnjem tekstu: pokriće gubitaka) i

2. dokapitalizaciju sanacijskog subjekta i njegovih društava kćeri koja su institucije ili subjekti iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, ali nisu sanacijski subjekti, do razine koja im omogućuje da i dalje ispunjavaju uvjete odobrenja za rad i obavljaju djelatnosti za koje su, temeljem propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava ili propisa kojim se uređuje poslovanje subjekata iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, dobili odobrenje za rad tijekom odgovarajućeg razdoblja ne dužeg od godine dana (u daljnjem tekstu: dokapitalizacija).

(3) Ako je sanacijskim planom predviđeno da se nad institucijom ako su ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona može provesti redovni postupak zbog insolventnosti, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga procjenjuje je li opravdano ograničiti zahtjev iz članka 34., 35., ili 36. ovoga Zakona za tu instituciju na iznos dostatan za pokriće gubitaka, posebno procjenjujući utjecaj ograničenja na financijsku stabilnost i na rizik širenja negativnih posljedica na financijski sustav.

(4) Minimalni zahtjev izračunava se u skladu s člankom 27. ili 28. ovoga Zakona, ovisno o tome je li institucija sanacijski subjekt ili nije, kao zbroj regulatornog kapitala i podložnih obveza izražen kao postotak:

1. ukupnog iznosa izloženosti riziku institucije, koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i

2. mjere ukupne izloženosti institucije, koja se izračunava u skladu s člancima 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013.

(5) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga očekuje da bi određene skupine podložnih obveza mogle biti djelomično ili u cijelosti isključene od primjene instrumenta unutarnje sanacije na temelju članka 81. ovoga Zakona ili u potpunosti prenesene na primatelja na temelju djelomičnog prijenosa, može odlučiti da institucija minimalni zahtjev ispunjava s regulatornim kapitalom ili drugim podložnim obvezama dostatnim za pokrivanje iznosa obveza koje bi mogle biti isključene u skladu s člankom 81. ovoga Zakona i za ispunjenje uvjeta iz stavka 2. ili 3. ovoga članka.

(6) U smislu odredbi članaka 27. i 28. ovoga Zakona kapitalni zahtjevi tumače se u skladu s načinom na koji nadležno tijelo primjenjuje prijelazne odredbe utvrđene u dijelu desetom, glavi I., poglavljima 1., 2. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 te u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

(7) Hrvatska narodna banka donijet će podzakonski propis kojim će detaljnije urediti način primjene stavka 3. ovoga članka na kreditne institucije, a Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijet će pravilnik kojim će pobliže urediti način primjene stavka 3. ovoga članka na investicijska društva.

*Izračun minimalnog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt*

Članak 27.

(1) U svrhu izračuna minimalnog zahtjeva izraženog kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku institucije u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga iznos minimalnog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt određuje kao zbroj:

1. iznosa dostatnog za pokriće gubitaka u sanaciji koji je jednak zbroju iznosa zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2019/2033 i zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala za instituciju koja je sanacijski subjekt na konsolidiranom nivou sanacijske grupe i

2. iznosa za dokapitalizaciju koji sanacijskoj grupi omogućava da se nakon sanacije ponovno uskladi sa zahtjevom za stopom ukupnog kapitala iz članka 92. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2019/2033 i zahtjevom za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala na konsolidiranom nivou sanacijske grupe nakon provedbe preferirane sanacijske strategije.

(2) U smislu odredbe stavka 1. ovoga članka, minimalni zahtjev izražava se kao postotak dobiven dijeljenjem iznosa koji se izračunava u skladu sa stavkom 1. ovoga članka s ukupnim iznosom izloženosti riziku.

(3) U svrhu izračuna minimalnog zahtjeva izraženog kao postotak mjere ukupne izloženosti institucije u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 2. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga iznos minimalnog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt određuje kao zbroj:

1. iznosa dostatnog za pokriće gubitaka u sanaciji koji je jednak iznosu zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranom nivou sanacijske grupe i

2. iznosa za dokapitalizaciju koji sanacijskoj grupi omogućava da se nakon sanacije ponovno uskladi sa zahtjevom u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke d) Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranom nivou sanacijske grupe nakon provedbe preferirane sanacijske strategije.

(4) U smislu odredbe stavka 3. ovoga članka, minimalni zahtjev izražava se kao postotak dobiven dijeljenjem iznosa koji se izračunava u skladu sa stavkom 3. ovoga članka s mjerom ukupne izloženosti.

(5) Pri utvrđivanju pojedinačnog zahtjeva iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir zahtjeve iz članka 70. stavka 8. i uvjete iz članka 82. stavaka 2. i 6. ovoga Zakona odnosno zahtjev iz članka 27. stavka 7. Uredbe (EU) 806/2014.

(6) Pri utvrđivanju iznosa za dokapitalizaciju iz stavka 1. točke 2. i stavka 3. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga:

1. upotrebljava najnovije iskazane vrijednosti za odgovarajući ukupni iznos izloženosti riziku ili mjeru ukupne izloženosti prilagođene temeljem svih promjena koje proizlaze iz sanacijskih mjera utvrđenih sanacijskim planom i

2. povećava ili smanjuje iznos postojećeg zahtjeva za dodatni regulatorni kapital određenog u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala s ciljem usklađivanja tog zahtjeva za instituciju koja je sanacijski subjekt sa stanjem nakon provedbe preferirane sanacijske strategije.

(7) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može iznos za dokapitalizaciju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka povećati za iznos dostatan za održavanje povjerenja tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja ne dužeg od godinu dana od dana provođenja sanacije, koji odgovara zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj umanjenom za iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, određenim u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala, a koji bi se primjenjivao nakon primjene sanacijskih instrumenata.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga smanjit će iznos iz stavka 7. ovoga članka ako utvrdi da bi niži iznos, provedivo i opravdano, bio dostatan za održavanje povjerenja tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja ne dužeg od godinu dana od dana provođenja sanacije i radi osiguravanja kontinuiteta pružanja ključnih funkcija institucije i njezina pristupa financiranju bez korištenja izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosa iz sanacijskog fonda u skladu s člankom 82. stavcima 2. i 6. te člankom 136. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona ili Jedinstvenog sanacijskog fonda, nakon provedbe sanacijske strategije.

(9) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga povećat će iznos iz stavka 7. ovoga članka ako utvrdi da je potreban viši iznos za održavanje dostatnog povjerenja tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja ne dužeg od godinu dana od dana provođenja sanacije i radi osiguravanja kontinuiteta pružanja ključnih funkcija institucije i njezina pristupa financiranju bez korištenja izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosa iz sanacijskog fonda u skladu s člankom 82. stavcima 2. i 6. te člankom 136. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona ili Jedinstvenog sanacijskog fonda.

(10) Za instituciju koja je sanacijski subjekt koji ne podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja je dio sanacijske grupe čija ukupna imovina prelazi iznos 100 milijardi eura Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga utvrđuje minimalni zahtjev najmanje u iznosu od:

1. 13,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku institucije, kada se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona i

2. 5 % mjere ukupne izloženosti institucije, kada se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 2. ovoga Zakona.

(11) Iznimno od članka 30. ovoga Zakona, minimalni zahtjev iz stavka 10. ovoga članka u iznosu od 13,5 % ukupnog iznosa izloženosti riziku institucije, kada se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona, odnosno u iznosu od 5 % mjere ukupne izloženosti institucije, kada se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 2. ovoga Zakona, ispunjava se instrumentima regulatornog kapitala, podređenim podložnim instrumentima ili obvezama iz članka 30. stavka 6. ovoga Zakona koje izdaje društvo kći.

(12) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može odredbe stavaka 10. i 11. ovoga članka primijeniti i na instituciju koja je sanacijski subjekt koji ne podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koja je dio sanacijske grupe čija je ukupna imovina manja od iznosa 100 milijardi eura ako procijeni da je vjerojatno da bi njezina propast predstavljala sistemski rizik.

(13) Pri odlučivanju o primjeni odredbi stavaka 10. i 11. ovoga članka na instituciju iz stavka 12. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir:

1. prisutnost depozita i nedostatak dužničkih instrumenata u financiranju

2. mjeru u kojoj je ograničen pristup tržištima kapitala za podložne obveze i

3. mjeru u kojoj se sanacijski subjekt oslanja na redovni osnovni kapital za ispunjavanje zahtjeva iz članka 34. stavka 2., članka 35. stavka 2. ili članka 36. stavka 5. točke 1. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo.

(14) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ne primijeni odredbe stavaka 10. i 11. ovoga članka na instituciju iz stavka 12. ovoga članka, to ne utječe na mogućnost donošenja odluke u skladu s člankom 30. stavkom 12. ovoga Zakona u odnosu na tu instituciju.

*Izračun minimalnog zahtjeva za instituciju koja nije sanacijski subjekt*

Članak 28.

(1) U svrhu izračuna minimalnog zahtjeva izraženog kao postotak ukupne izloženosti riziku institucije u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga iznos minimalnog zahtjeva za instituciju koja nije sanacijski subjekt određuje kao zbroj:

1. iznosa dostatnog za pokriće gubitaka koji je jednak zbroju iznosa zahtjeva iz članka 92. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2019/2033 i zahtjeva za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala za instituciju i

2. iznosa za dokapitalizaciju koji instituciji omogućava da se ponovno uskladi sa zahtjevom za stopom ukupnog kapitala iz članka 92. stavka 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) br. 2019/2033 i zahtjevom za dodatni regulatorni kapital u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala nakon izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona ili nakon sanacije sanacijske grupe.

(2) U smislu odredbe stavka 1. ovoga članka, minimalni zahtjev izražava se kao postotak dobiven dijeljenjem iznosa koji se izračunava u skladu sa stavkom 1. ovoga članka s ukupnim iznosom izloženosti riziku.

(3) U svrhu izračuna minimalnog zahtjeva izraženog kao postotak mjere ukupne izloženosti institucije u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 2. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga iznos minimalnog zahtjeva za instituciju koja nije sanacijski subjekt određuje kao zbroj:

1. iznosa dostatnog za pokriće gubitaka koji je jednak iznosu zahtjeva za instituciju u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke d) Uredbe (EU) br. 575/2013 i

2. iznosa za dokapitalizaciju koji instituciji omogućava da se ponovno uskladi sa zahtjevom u vezi s omjerom financijske poluge iz članka 92. stavka 1. točke d) Uredbe (EU) br. 575/2013 nakon izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona ili nakon sanacije sanacijske grupe.

(4) U smislu odredbe stavka 3. ovoga članka, minimalni zahtjev izražava se kao postotak dobiven dijeljenjem iznosa koji se izračunava u skladu sa stavkom 3. ovoga članka s mjerom ukupne izloženosti.

(5) Pri utvrđivanju pojedinačnog zahtjeva iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir zahtjeve iz članka 70. stavka 8. i članka 82. stavaka 2. i 6. ovoga Zakona odnosno zahtjev iz članka 27. stavka 7. Uredbe (EU) 806/2014.

(6) Pri utvrđivanju iznosa za dokapitalizaciju iz stavka 1. točke 2. i stavka 3. točke 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga:

1. upotrebljava najnovije iskazane vrijednosti za odgovarajući ukupni iznos izloženosti riziku ili mjeru ukupne izloženosti prilagođene temeljem svih promjena koje proizlaze iz sanacijskih mjera utvrđenih sanacijskim planom i

2. povećava ili smanjuje iznos postojećeg zahtjeva za dodatni regulatorni kapital određenog u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala s ciljem usklađivanja tog zahtjeva institucije sa stanjem nakon izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona ili nakon sanacije sanacijske grupe.

(7) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može iznos za dokapitalizaciju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka povećati za iznos dostatan za održavanje povjerenje tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja ne dužeg od godinu dana od dana izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona, koji odgovara zahtjevu za kombinirani zaštitni sloj umanjenom za iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, određenim u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala, a koji bi se primjenjivao nakon izvršenja te ovlasti ili nakon sanacije sanacijske grupe.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga smanjit će iznos iz stavka 7. ovoga članka ako utvrdi da bi niži iznos, provedivo i opravdano, bio dostatan za održavanje povjerenja tržišta tijekom odgovarajućeg razdoblja ne dužeg od godinu dana od dana izvršenja ovlasti iz članka 52. ovoga Zakona ili nakon sanacije sanacijske grupe i radi osiguravanja kontinuiteta pružanja ključnih funkcija institucije i njezina pristupa financiranju bez korištenja izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosa iz sanacijskog fonda u skladu s člankom 82. stavcima 2. i 6. te člankom 136. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona ili Jedinstvenog sanacijskog fonda.

(9) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga povećat će iznos iz stavka 7. ovoga članka ako utvrdi da je potreban viši iznos za održavanje dostatnog povjerenja tržišta ne dužeg od godinu dana od dana izvršenja ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje instrumenata kapitala i podložnih obveza u skladu s člankom 52. ovoga Zakona ili sanacije sanacijske grupe i radi osiguravanja kontinuiteta pružanja ključnih funkcija institucije i njezina pristupa financiranju bez korištenja izvanredne javne financijske potpore, osim doprinosa iz sanacijskog fonda u skladu s člankom 82. stavcima 2. i 6. te člankom 136. stavcima 3. i 4. ovoga Zakona ili Jedinstvenog sanacijskog fonda tijekom odgovarajućeg razdoblja.

(10) Ako bi primjena instrumenta unutarnje sanacije na obveze sanacijskog subjekta koji nema sjedište u Republici Hrvatskoj uključivala obvezu prema društvu kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je dio iste sanacijske grupe i čija je tražbina povezana s tom obvezom u nižem isplatnom redu u odnosu na isplatni red tražbina povezanih s ostalim redovnim neosiguranim obvezama, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pravodobno procjenjuje je li iznos stavki društva kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u skladu s člankom 30. ovoga Zakona dovoljan za provedbu preferirane sanacijske strategije.

*Podložne obveze i regulatorni kapital institucije koja nije sanacijski subjekt*

Članak 31.

(1) Minimalni zahtjev institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, ispunjava pomoću obveza iz stavka 2. ovoga članka ili regulatornog kapitala iz stavka 3. ovoga članka.

(2) Obveze institucije u smislu odredbe stavka 1. ovoga članka su obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. izdane su sanacijskom subjektu koji ih je kupio izravno ili neizravno putem drugih članova iste sanacijske grupe koji su kupili te obveze, ili su izdane postojećem dioničaru koji nije dio iste sanacijske grupe i koji ih je kupio, ako se izvršavanjem ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člancima 52. do 55. ovoga Zakona ne utječe na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad društvom kćeri

2. ispunjavaju kriterije prihvatljivosti iz članka 72.a Uredbe (EU) br. 575/2013, uz iznimku članka 72.b stavka 2. točaka b), c), k), l) i m) i članka 72.b stavaka 3. do 5. te Uredbe

3. tražbine koje su povezane s njima su u redovnom postupku zbog insolventnosti u nižem isplatnom redu u odnosu na tražbine povezane s obvezama koje ne ispunjavaju uvjet iz točke 1. ovoga stavka i koje nisu prihvatljive za kapitalne zahtjeve

4. podliježu ovlastima za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člancima 52. do 55. ovoga Zakona na način koji je u skladu sa sanacijskom strategijom sanacijske grupe, ponajprije da se izvršenjem te ovlasti ne utječe na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad društvom kćeri

5. njihovo stjecanje nije izravno ili neizravno financirala institucija

6. u ugovornim odredbama kojima se uređuju te obveze nije izričito ili neizravno navedeno da će institucija nad obvezama izvršiti opciju kupnje, otkupiti ih, ponovno kupiti ili ih prijevremeno otplatiti, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije te institucija isto ne navodi na neki drugi način

7. u ugovornim odredbama kojima se uređuju te obveze imatelju nije dano pravo da ubrza buduće planirano plaćanje kamata ili glavnice, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije, i

8. kod kojih se iznos kamata ili dividendi ne mijenja ovisno o kreditnoj sposobnosti institucije ili njezina matičnog društva.

(3) Regulatorni kapital u smislu odredbe stavka 1. ovoga članka je:

1. redovni osnovni kapital i

2. drugi regulatorni kapital koji je izdala institucija i koji su kupile članice iste sanacijske grupe ili koji nisu kupile članice iste sanacijske grupe pod uvjetom da se izvršavanjem ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člancima 52. do 55. ovoga Zakona ne utječe na kontrolu koju sanacijski subjekt ima nad tom institucijom.

*Donošenje odluke o minimalnom zahtjevu za instituciju koja nije dio grupe*

Članak 34.

(1) Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu s člankom 27. ovoga Zakona donosi odluku o minimalnom zahtjevu za instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja nije dio grupe i za koju nije izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor.

(2) Institucija koja je sanacijski subjekt, a nije dio grupe, dužna je minimalni zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona.

(3) Odluka iz stavka 1. ovoga članka sadrži obrazloženje koje uključuje procjenu elemenata iz članka 26. stavka 2. ili 3. te članka 27. ovoga Zakona.

(4) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja preispituje odluku iz stavka 1. ovoga članka u slučaju promjene visine zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je institucija dužna održavati u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

(5) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadzire ispunjava li institucija minimalni zahtjev iz ovoga članka.

(6) Odluka o minimalnom zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka donosi se u postupku izrade i izmjene sanacijskog plana.

(7) Hrvatska narodna banka nacrt odluke o minimalnom zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka dostavlja na mišljenje Jedinstvenom sanacijskom odboru na način i u roku propisan Uredbom (EU) br. 806/2014 te pri donošenju te odluke postupa u skladu s mišljenjem Jedinstvenog sanacijskog odbora vezano uz usklađenost s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinstvenog sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014.

(8) Hrvatska narodna banka obavješćuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o minimalnom zahtjevu koji je u skladu sa stavkom 1. ovoga članka naložen za svaku pojedinu instituciju, s time da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, za potrebe izvješćivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja informaciju o odlukama o minimalnom zahtjevu koje je donijela u skladu sa stavkom 1. ovoga članka.

*Donošenje odluke o minimalnom zahtjevu za grupu koja nije prekogranična*

Članak 35.

(1) Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu s člancima 27., 28. ili 29. ovoga Zakona, ovisno o tome što je primjenjivo, donosi odluku o minimalnom zahtjevu za grupu koja nije prekogranična i za koju nije izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor.

(2) Institucija koja je sanacijski subjekt dužna je minimalni zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na konsolidiranoj osnovi na razini sanacijske grupe u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona.

(3) Institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, dužna je minimalni zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 31. ovoga Zakona.

(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, institucija koja je matična institucija u Europskoj uniji i koja nije sanacijski subjekt, ali je društvo kći sanacijskog subjekta iz treće zemlje, dužna je minimalni zahtjev u skladu s odlukom iz stavka 1. ovoga članka kontinuirano ispunjavati na konsolidiranoj osnovi u skladu s odredbama članka 31. ovoga Zakona.

(5) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može društvo kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt izuzeti od primjene minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi ako:

1. društvo kći i sanacijski subjekt imaju sjedište u Republici Hrvatskoj i dio su iste sanacijske grupe

2. sanacijski subjekt ispunjava zahtjev iz stavka 2. ovoga članka

3. nema trenutačnih ili očekivanih bitnih praktičnih ili pravnih prepreka brzom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza od strane sanacijskog subjekta u korist društva kćeri za koje su utvrđene okolnosti u skladu s člankom 52. stavkom 6. ovoga Zakona, osobito ako je sanacijska mjera poduzeta u odnosu na sanacijski subjekt

4. sanacijski subjekt ispunjava zahtjeve Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kao nadležnog tijela za bonitetnim upravljanjem društvom kćeri te je izjavio, uz suglasnost nadležnog tijela, da jamči za obveze koje preuzima društvo kći, ili rizici društva kćeri nisu od značaja

5. postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika koje provodi sanacijski subjekt obuhvaćaju društvo kćer i

6. sanacijski subjekt ima više od 50 % glasačkih prava povezanih s udjelima u kapitalu društva kćeri ili ima pravo imenovati ili razriješiti većinu članova upravljačkog tijela društva kćeri.

(6) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može društvo kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt izuzeti od primjene minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi ako:

1. društvo kći i njegovo matično društvo imaju sjedište u Republici Hrvatskoj i dio su iste sanacijske grupe

2. matično društvo ispunjava zahtjev iz stavka 4. ovoga članka na konsolidiranoj osnovi u Republici Hrvatskoj

3. nema trenutačnih ili očekivanih bitnih praktičnih ili pravnih prepreka brzom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza od strane matičnog društva u korist društva kćeri za koje su utvrđeni uvjeti u skladu s člankom 52. stavkom 6. ovoga Zakona, osobito ako su sanacijska mjera ili ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje poduzete u odnosu na matično društvo u skladu s člankom 52. ovoga Zakona

4. matično društvo ispunjava zahtjeve Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kao nadležnog tijela za bonitetnim upravljanjem društvom kćeri te je izjavilo, uz suglasnost nadležnog tijela, da jamči za obveze koje preuzima društvo kći, ili rizici društva kćeri nisu od značaja

5. postupci procjene, mjerenja i kontrole rizika koje provodi matično društvo obuhvaćaju društvo kćer i

6. matično društvo ima više od 50 % glasačkih prava povezanih s udjelima u kapitalu društva kćeri ili ima pravo imenovati ili razriješiti većinu članova upravljačkog tijela društva kćeri.

(7) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. točaka 1. i 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može društvu kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dopustiti ispunjavanje zahtjeva utvrđenog u skladu s člankom 28. ovoga Zakona u potpunosti ili djelomično jamstvom koje izdaje sanacijski subjekt i kojim se ispunjavaju sljedeći uvjeti:

1. jamstvo se pruža najmanje u iznosu zahtjeva koji zamjenjuje

2. jamstvo se aktivira ako društvo kći ne može otplatiti svoje dugove ili druge obveze u skladu s dospijećem ili ako su za to društvo kćer utvrđene okolnosti u skladu s člankom 52. stavkom 6. ovoga Zakona, ovisno koji događaj prije nastupi

3. jamstvo je u visini od najmanje 50 % njegova iznosa osigurano ugovorom o financijskom osiguranju kako je definiran propisom kojim se uređuju pravila za osiguranje financijskih obveza instrumentima financijskog osiguranja

4. osiguranje za jamstvo ispunjava zahtjeve iz članka 197. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji su, uzimajući u obzir konzervativne korektivne faktore, dovoljni za pokrivanje iznosa koji se osigurava iz točke 3. ovoga stavka

5. osiguranje za jamstvo nije opterećeno, a osobito se ne upotrebljava za osiguranje nekog drugog jamstva

6. efektivno dospijeće ugovora o osiguranju ispunjava isti uvjet dospijeća kao onaj iz članka 72.c stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i

7. ne postoje pravne, regulatorne ili operativne prepreke prijenosu osiguranja sa sanacijskog subjekta na to društvo kćer, uključujući i ako se sanacijska mjera poduzima u odnosu na sanacijski subjekt.

(8) U smislu odredbe stavka 7. točke 7. ovoga članka sanacijski subjekt dužan je na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dostaviti neovisno, pisano i obrazloženo pravno mišljenje ili na drugi odgovarajući način dokazati da ne postoje pravne, regulatorne ili operativne prepreke prijenosu osiguranja sa sanacijskog subjekta na društvo kćer.

(9) Odluka iz stavka 1. ovoga članka sadrži obrazloženje koje uključuje procjenu elemenata iz članka 26. stavka 2. ili 3. te članka 27., 28. ili 29. ovoga Zakona, ovisno što se primjenjuje pri donošenju odluke.

(10) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgađanja preispituje odluku iz stavka 1. ovoga članka vodeći računa o promjenama u visini zahtjeva za dodatni regulatorni kapital koji je institucija dužna održavati u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisom kojim se uređuje tržište kapitala.

(11) U slučaju određivanja dodatka zahtjevu za regulatorni kapital i podložne obveze u skladu s člankom 29. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir zahtjev za dodatni regulatorni kapital koji se primjenjuje na sanacijsku grupu ili na u Europskoj uniji značajno društvo kći GSV institucije izvan Europske unije.

(12) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadzire ispunjava li institucija minimalni zahtjev iz ovoga članka.

(13) Odluka o minimalnom zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka donosi se u postupku izrade i izmjene grupnog sanacijskog plana.

(14) Hrvatska narodna banka nacrt odluke iz stavka 1. ovoga članka dostavlja na mišljenje Jedinstvenom sanacijskom odboru na način i u roku propisan Uredbom (EU) br. 806/2014 te pri donošenju te odluke postupa u skladu s mišljenjem Jedinstvenog sanacijskog odbora vezano uz usklađenost s Uredbom (EU) br. 806/2014 i općim uputama Jedinstvenog sanacijskog odbora iz članka 31. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 806/2014.

(15) Hrvatska narodna banka obavješćuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o minimalnom zahtjevu koji je u skladu sa stavkom 1. ovoga članka naložen za svaku pojedinu instituciju, s time da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, za potrebe izvješćivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja informaciju o odlukama o minimalnom zahtjevu koje je donijela u skladu sa stavkom 1. ovoga članka.

*Donošenje odluke o minimalnom zahtjevu za prekograničnu grupu*

Članak 36.

(1) Minimalni zahtjev u slučaju prekogranične grupe određuje se, paralelno s izradom i ažuriranjem grupnog sanacijskog plana, na sanacijskom kolegiju zajedničkom odlukom o:

1. razini minimalnog zahtjeva koji se na konsolidiranoj osnovi sanacijske grupe primjenjuje na svaki sanacijski subjekt i

2. razini minimalnog zahtjeva koji se na pojedinačnoj osnovi primjenjuje na članice sanacijske grupe koje nisu sanacijski subjekti.

(2) Radi donošenja zajedničke odluke iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izrađuje:

1. prijedlog minimalnog zahtjeva za sanacijski subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na osnovi kriterija utvrđenih člankom 27., člankom 29. stavkom 1. točkom 2. i člankom 30. ovoga Zakona i mogućnosti da se društvo kći tog sanacijskog subjekta sa sjedištem u trećoj zemlji sanira zasebno prema planu sanacije, ako je primjenjivo

2. prijedlog minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi za društvo kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je dio sanacijske grupe uzimajući u obzir kriterije utvrđene člankom 28. ovoga Zakona.

(3) Zajedničkom odlukom iz stavka 1. ovoga članka može se predvidjeti da društvo kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u skladu s člankom 31. ovoga Zakona zahtjeve iz članka 28. ovoga Zakona djelomično ispunjava instrumentima koji su izdani subjektima koji nisu dio iste sanacijske grupe i koje su ti subjekti kupili, ako je to u skladu sa sanacijskom strategijom i ako sanacijski subjekt sanacijske grupe kojoj to društvo kćer pripada nije izravno ili neizravno kupio dovoljan broj instrumenata koji zadovoljavaju uvjete iz članka 31. ovoga Zakona.

(4) Zajedničku odluku iz stavka 1. ovoga članka donose Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, grupno sanacijsko tijelo ako je različito tijelo, sanacijska tijela za druge sanacijske subjekte i sanacijska tijela drugih država članica u kojima su sjedišta društava kćeri koja podliježu zahtjevu koji odgovara zahtjevu iz članka 35. stavka 3. ovoga Zakona, a ona mora biti u pisanom obliku i obrazložena te je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dostavlja, ovisno što je primjenjivo:

1. matičnom društvu u Europskoj uniji koje nije sanacijski subjekt, a pripada sanacijskoj grupi u kojoj je sanacijski subjekt institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj

2. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sanacijski subjekt i

3. društvu kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje nije sanacijski subjekt, a pripada sanacijskoj grupi.

(5) Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u skladu sa zajedničkom odlukom iz stavka 1. ovoga članka rješenjem nalaže:

1. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je sanacijski subjekt održavanje minimalnog zahtjeva na konsolidiranoj osnovi

2. instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je članica iste sanacijske grupe, a nije sanacijski subjekt, održavanje minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi

3. ako sanacijski subjekt nema sjedište u Republici Hrvatskoj, instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je članica sanacijske grupe tog sanacijskog subjekta, a nije sanacijski subjekt, održavanje minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi.

(6) Ako zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka nije donesena u roku od četiri mjeseca zbog neslaganja u pogledu konsolidiranog zahtjeva, odnosno zbog neslaganja u pogledu zahtjeva na pojedinačnoj osnovi Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga samostalno donosi, ovisno što je primjenjivo:

1. odluku o minimalnom zahtjevu za sanacijski subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, vodeći računa o procjenama koje su izradila sanacijska tijela država članica u kojima je sjedište članica grupe koje nisu sanacijski subjekti i grupnog sanacijskog tijela, ako je različito tijelo

2. odluku o minimalnom zahtjevu za društvo kći sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je dio sanacijske grupe, vodeći računa o pisanoj procjeni koje je izradilo sanacijsko tijelo za sanacijski subjekt, ako je različito tijelo.

(7) Iznimno od stavka 6. ovoga članka, ako prije isteka roka od četiri mjeseca, a prije donošenja zajedničke odluke, bilo koje relevantno sanacijsko tijelo zatraži posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010, pri čemu se predmetni rok u smislu te Uredbe smatra rokom za mirenje, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odgodit će donošenje odluka iz stavka 6. točaka 1. i 2. ovoga članka, ovisno što je primjenjivo.

(8) U slučaju iz stavka 7. ovoga članka ako je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo donijelo odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga moraju biti u skladu s tom odlukom.

(9) Ako Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne donese odluku u skladu s člankom 19. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 u roku od mjesec dana, donosi se odluka iz stavka 6. ovog članka.

(10) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga kao sanacijsko tijelo za sanacijski subjekt ne može zatražiti posredovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010 ako je minimalni zahtjev koji je predložilo sanacijsko tijelo za društvo kći tog sanacijskog subjekta unutar dva postotnog boda ukupnog iznosa izloženosti riziku izračunanog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5, u odnosu na minimalni zahtjev određen na konsolidiranoj osnovi i usklađen je s kriterijima koji odgovaraju onima iz članka 28. ovoga Zakona.

(11) Ako su dva ili više GSV subjekta koji su dio iste GSV institucije ujedno i sanacijski subjekti ili subjekti iz treće zemlje koji bi bili sanacijski subjekti da imaju sjedište u Europskoj uniji, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izračunava iznos dodatka zahtjevu za regulatorni kapital i podložne obveze iz članka 29. stavka 3. ovoga Zakona za svaki sanacijski subjekt sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i, kada je grupno sanacijsko tijelo, za svaki subjekt iz treće zemlje koji bi bio sanacijski subjekt da ima sjedište u Europskoj uniji te za matično društvo u Europskoj uniji kao da je jedini sanacijski subjekt GSV institucije i sa sanacijskim tijelima iz stavka 4. ovoga članka raspravlja te, kada je to prikladno i usklađeno sa sanacijskom strategijom GSV institucije, dogovara se o primjeni članka 72.e Uredbe (EU) br. 575/2013 i svim prilagodbama radi smanjivanja ili uklanjanja razlike između zbroja iznosa dodatka zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze i iznosa iz članka 12.a točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojedinačne sanacijske subjekte ili subjekte iz treće zemlje i zbroja iznosa dodatka zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze i iznosa iz članka 12.a točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 za matično društvo u Europskoj uniji.

(12) Prilagodba iz stavka 11. ovoga članka može se primijeniti na način da se razina zahtjeva prilagodi zbog postojanja razlike u izračunu ukupnih iznosa izloženosti riziku između država članica ili trećih zemalja, ali ne radi uklanjanja razlika koje proizlaze iz izloženosti između sanacijskih grupa.

(13) U slučaju iz stavka 11. ovoga članka, zbroj iznosa dodatka zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze i iznosa iz članka 12.a točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 za pojedinačne sanacijske subjekte ili subjekte iz treće zemlje koji bi bili sanacijski subjekti da imaju sjedište u Europskoj uniji ne može biti niži od zbroja iznosa dodatka zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze i iznosa iz članka 12.a točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 za matično društvo u Europskoj uniji.

(14) Zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka te samostalne odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donesene u skladu s ovim člankom redovito se preispituju i po potrebi ažuriraju.

(15) Zajednička odluka iz stavka 1. ovoga članka i samostalne odluke sanacijskih tijela za članice grupe ako nije donesena zajednička odluka obvezujuće su za Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga.

(16) Institucija je dužna kontinuirano ispunjavati minimalni zahtjev utvrđen odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donesenom u skladu s ovim člankom te Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadzire ispunjava li institucija minimalni zahtjev iz ovoga članka.

(17) Hrvatska narodna banka obavješćuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo o minimalnom zahtjevu koji je u skladu s ovim člankom naložen za svaku pojedinu instituciju, s time da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, za potrebe izvješćivanja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja informaciju o odlukama o minimalnom zahtjevu koje je donijela u skladu s ovim člankom.

*Provedba odluka Jedinstvenog sanacijskog odbora o minimalnom zahtjevu*

Članak 38.

(1) Kada Jedinstveni sanacijski odbor izvršava svoje ovlasti iz članka 12. Uredbe (EU) br. 806/2014, Savjet Hrvatske narodne banke, samo u skladu s uputom Jedinstvenog sanacijskog odbora, subjektu za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor rješenjem nalaže održavanje minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi utvrđenog odlukom Jedinstvenog sanacijskog odbora iz članka 12. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 odnosno zajedničkom odlukom o minimalnom zahtjevu u čijem postupku donošenja za članicu grupe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj sudjeluje Jedinstveni sanacijski odbor.

(2) Subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor dužan je kontinuirano ispunjavati minimalni zahtjev utvrđen rješenjem iz stavka 1. ovoga članka.

(3) U postupku utvrđivanja minimalnog zahtjeva od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora u skladu s člancima 12. do 12.k Uredbe (EU) br. 806/2014 Hrvatska narodna banka može podnijeti prijedlog Jedinstvenom sanacijskom odboru za izuzeće društva kćeri sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje u skladu s člankom 3. stavkom 1. točkom 24.a Uredbe (EU) br. 806/2014 nije sanacijski subjekt, od primjene minimalnog zahtjeva na pojedinačnoj osnovi u slučaju ispunjavanja uvjeta iz članka 12.h Uredbe (EU) br. 806/2014.

(4) Hrvatska narodna banka može u postupku utvrđivanja minimalnog zahtjeva od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora u skladu s člancima 12. do 12.k Uredbe (EU) br. 806/2014 podnijeti prijedlog da subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor i koji je sanacijski subjekt u skladu s člankom 3. stavkom 1. točkom 24.a Uredbe (EU) br. 806/2014 minimalni zahtjev na konsolidiranoj ili pojedinačnoj osnovi ispunjava na način iz članka 12.c stavka 4. ili 5. Uredbe (EU) br. 806/2014.

(5) Ako procijeni da je vjerojatno da bi propast subjekta za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor, a koji je sanacijski subjekt koji ne podliježe članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i koji je dio sanacijske grupe čija je ukupna imovina manja od iznosa 100 milijardi eura predstavljala sistemski rizik, Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o podnošenju zahtjeva iz članka 12.d stavka 5. Uredbe (EU) br. 806/2014 Jedinstvenom sanacijskom odboru.

(6) Hrvatska narodna banka, u skladu s uputom Jedinstvenog sanacijskog odbora, nadzire ispunjava li subjekt za koji je Jedinstveni sanacijski odbor izravno odgovoran minimalni zahtjev iz stavka 1. ovoga članka.

(7) Ako primjenom sanacijskog instrumenta ili izvršenjem ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člankom 52. ovoga Zakona nastupi promjena u izravnoj odgovornosti nad subjektom iz stavka 1. ovoga članka, rješenje iz stavka 1. ovoga članka prestaje važiti danom prestanka izravne odgovornosti Jedinstvenog sanacijskog odbora.

*Nadzorno izvješćivanje i objava minimalnog zahtjeva*

Članak 39.

(1) Institucija je dužna nadležno tijelo izvijestiti o:

1. iznosu regulatornog kapitala, koji iznimno kada je riječ o instituciji koja nije sanacijski subjekt ispunjava uvjete iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona odnosno članka 12.g stavka 2. točke b) Uredbe (EU) br. 806/2014, i iznosu podložnih obveza te izračunu tih iznosa u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona odnosno člankom 12.a stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014 nakon primjenjivih umanjenja u skladu s člancima 72.e do 72.j Uredbe (EU) br. 575/2013 i

2. iznosu ostalih obveza podložnih za unutarnju sanaciju.

(2) Prilikom izvješćivanja iz stavka 1. ovoga članka institucija navodi sljedeće podatke o stavkama izvješća:

1. sastavu, uključujući profil dospijeća

2. redoslijedu namirenja u redovnom postupku zbog insolventnosti i

3. jesu li za njih mjerodavni propisi treće zemlje i, ako jesu, koje treće zemlje, te sadržavaju li ugovorne odredbe iz članka 93. stavka 1. ovoga Zakona i članka 52. stavka 1. točaka p) i q) i članka 63. točaka n) i o) Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, institucija nije dužna izvijestiti o iznosu ostalih obveza podložnih za unutarnju sanaciju ako na dan izvješćivanja njezin regulatorni kapital i podložne obveze iznose najmanje 150 % minimalnog zahtjeva iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo odnosno članka 12. stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014 izračunanog u skladu sa stavkom 1. točkom 1. ovoga članka.

(4) Institucija je dužna o informacijama iz stavaka 1. i 2. ovoga članka izvješćivati nadležno tijelo u skladu s odredbama Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2021/763.

(5) Iznimno od načina izvješćivanja određenog u skladu sa stavkom 4. ovoga članka, institucija je dužna informacije iz stavaka 1. i 2. ovoga članka dostaviti na zahtjev nadležnog tijela.

(6) Institucija je dužna u skladu s odredbama Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2021/763 na internetskim stranicama objaviti:

1. iznos regulatornog kapitala, koji iznimno kada je riječ o instituciji koja nije sanacijski subjekt ispunjava uvjete iz članka 31. stavka 3. ovoga Zakona, i podložnih obveza

2. sastav stavki iz stavka 1. točke 2. ovoga članka, uključujući njihov profil dospijeća i redoslijed namirenja u redovnom postupku zbog insolventnosti

3. zahtjev iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izražen u skladu s člankom 26. stavkom 4. ovoga Zakona.

(7) Ako je nad institucijom primijenjena sanacijska mjera ili izvršena ovlast za smanjenje vrijednosti i pretvaranje u skladu s člankom 52. ovoga Zakona, obveza iz stavka 6. ovoga članka primjenjuje se od dana utvrđenog u članku 148. ovoga Zakona za ispunjavanje zahtjeva iz članka 34., 35. ili 36. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo.

(8) Iznimno od stavaka 1. i 6. ovoga članka, institucija za koju je sanacijskim planom predviđeno da, ako su ispunjeni uvjeti iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona, neće biti sanirana, već će se nad njom provesti redovni postupak zbog insolventnosti, nije dužna dostaviti izvješća te javno objaviti informacije.

(9) Subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona kojem je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila primjenu minimalnog zahtjeva u skladu s člankom 37. ovoga Zakona dužan je dostaviti izvješća te javno objaviti informacije u skladu s odredbama ovoga članka.

(10) Hrvatska narodna banka bez odgađanja dostavlja Jedinstvenom sanacijskom odboru izvješća iz stavka 1. ovoga članka subjekta za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor.

*Ograničenje raspodjele*

Članak 41.

(1) Institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dužan je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga ako se nalazi u situaciji u kojoj ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on uzima u obzir uz zahtjeve iz članka 92. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 te, uz svaki od tih zahtjeva, dodatni kapitalni zahtjev za pokriće rizika, osim rizika prekomjerne financijske poluge, naložen na temelju propisa kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno propisa kojim se uređuje tržišta kapitala, ali ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kada se on uzima u obzir uz minimalni zahtjev iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, koji se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona.

(2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona za koji nije izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može, u skladu sa stavcima 3. i 5. ovoga članka, rješenjem zabraniti raspodjelu onog iznosa koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev koji se izračunava u skladu s člankom 42. ovoga Zakona poduzimanjem sljedećih radnji:

1. provođenjem raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom

2. stvaranjem obveze isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplaćivanjem varijabilnih primitaka ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili

3. provođenjem plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.

(3) Prije nalaganja zabrane iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga uzima u obzir sljedeće:

1. razlog, trajanje i razmjere neispunjavanja te njegov učinak na mogućnost sanacije

2. razvoj financijske situacije institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona i vjerojatnost njegova ispunjavanja uvjeta iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona u skorije vrijeme

3. mogućnost da će institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona moći osigurati usklađenost sa zahtjevima iz stavka 1. ovoga članka u razumnom roku

4. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona nije u mogućnosti zamijeniti obveze koje više ne ispunjavaju kriterije prihvatljivosti ili dospijeća iz članaka 72.b i 72.c Uredbe (EU) br. 575/2013 ili članka 30. ili 31. ovoga Zakona, je li ta nemogućnost idiosinkratska ili je uvjetovana smetnjama na razini tržišta te

5. prikladnost i razmjernost nalaganja zabrane iz stavka 2. ovoga članka za rješavanje situacije institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, uzimajući u obzir njegov potencijalni učinak na financijske uvjete i na mogućnost njegove sanacije.

(4) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga temeljem procjene iz stavka 3. ovoga članka instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne naloži zabranu iz stavka 2. ovoga članka, procjenu iz stavka 3. ovoga članka provodit će najmanje jedanput mjesečno za vrijeme trajanja situacije iz stavka 1. ovoga članka s ciljem utvrđivanja potrebe nalaganja zabrane.

(5) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga utvrdi da je nakon proteka devet mjeseci od dana obavijesti iz stavka 1. ovoga članka institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona i dalje u situaciji iz stavka 1. ovoga članka, naložit će instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona zabranu iz stavka 2. ovoga članka, osim ako procjeni da su ispunjena najmanje dva od sljedećih uvjeta:

1. neispunjenje je nastalo zbog ozbiljne smetnje u funkcioniraju financijskih tržišta, što dovodi do široko rasprostranjenog stresa financijskih tržišta u više segmenata financijskih tržišta

2. smetnja iz točke 1. ovoga stavka ima, osim povećane volatilnosti cijena instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata podložnih obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ili njegovih povećanih troškova, kao posljedicu i potpuno ili djelomično zatvaranje tržišta čime se instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona onemogućuje izdavanje instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata podložnih obveza na tim tržištima

3. zatvaranje tržišta iz točke 2. ovoga stavka utvrđuje se ne samo za instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, nego i za više drugih subjekata

4. smetnjom iz točke 1. ovoga stavka onemogućuje se instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona izdavanje instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata podložnih obveza potrebno za ispravljanje neispunjenja ili

5. nalaganje zabrane iz stavka 2. ovoga članka dovodi do negativnih učinaka prelijevanja za dio bankovnog sektora, čime bi se moglo ugroziti financijsku stabilnost.

(6) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga temeljem procjene iz stavka 5. ovoga članka instituciji ili subjektu iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne naloži zabranu iz stavka 2. ovoga članka, procjenu iz stavka 5. ovoga članka provodit će jedanput mjesečno za vrijeme trajanja situacije iz stavka 1. ovoga članka.

(7) Kada Jedinstveni sanacijski odbor izvršava svoje ovlasti iz članka 10.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 806/2014, Hrvatska narodna banka će, samo u skladu s uputom Jedinstvenog sanacijskog odbora, subjektu za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor rješenjem zabraniti raspodjelu iznosa koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev koji se izračunava u skladu s člankom 10.a stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 poduzimanjem sljedećih radnji:

1. provođenjem raspodjele u vezi s redovnim osnovnim kapitalom

2. stvaranjem obveze isplate varijabilnih primitaka ili diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ili isplaćivanjem varijabilnih primitaka ako je obveza plaćanja nastala u vrijeme kada institucija nije ispunjavala zahtjev za kombinirani zaštitni sloj ili

3. provođenjem plaćanja po instrumentima dodatnog osnovnog kapitala.

*Javna objava i dostava odluka u postupku sanacije*

Članak 48.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na svojim internetskim stranicama objavljuje odluku o otvaranju postupka sanacije i sve naknadne odluke kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije, a iznimno, objava može sadržavati samo ključne elemente odluke, ako se ona odnosi na fizičke osobe.

(2) Institucija je dužna na svojim internetskim stranicama objaviti odluku o otvaranju postupka sanacije i sve naknadne odluke kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije.

(3) Ako su dionice ili drugi vlasnički instrumenti ili dužnički instrumenti institucije u sanaciji uvršteni na burzu, institucija je dužna obavijestiti burzu na kojoj su uvršteni ti instrumenti koja je dužna tu informaciju objaviti u skladu s pravilima burze.

(4) Ako odluka o otvaranju postupka sanacije odnosno naknadne odluke kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije predviđaju odgodu odnosno ograničenje iz članka 106., 107. ili 108. ovoga Zakona, u objavi iz stavka 1. ovoga članka objavljuju se uvjeti i razdoblje tih odgoda ili ograničenja.

(5) Odluke iz članka 106., 107. ili 108. ovoga Zakona sanacijsko tijelo bez odgode dostavlja Financijskoj agenciji i Središnjem klirinškom depozitarnom društvu koji su dužni postupiti u skladu s tim odlukama od trenutka dostave.

(6) Ako dionice ili drugi vlasnički instrumenti ili dužnički instrumenti institucije u sanaciji nisu uvršteni na burzu, objava iz stavka 1. ovoga članka smatra se dostavom odluke o otvaranju postupka sanacije i svih naknadnih odluka kojima se provodi odluka o otvaranju postupka sanacije vlasnicima tih instrumenata.

(7) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga bez odgode instituciji u sanaciji dostavlja sve odluke koje donosi radi provedbe odluke o otvaranju postupka sanacije, a institucija u sanaciji dužna je bez odgađanja o tome obavijestiti osobe na koje se odluka odnosi u dijelu u kojem se odluka na njih odnosi.

*Opća načela sanacijskih instrumenata*

Članak 70.

(1) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga pri provedbi odluke o sanaciji iz članka 46. ili 47. ovoga Zakona na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji primjenjuje jedan ili više sljedećih sanacijskih instrumenata:

1. instrument prodaje

2. instrument prijelazne institucije

3. instrument odvajanja imovine i

4. instrument unutarnje sanacije (engl. bail in).

(2) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga primjenjuje sanacijski instrument pojedinačno ili u kombinaciji s drugim instrumentom sanacije.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga primjenjuje instrument odvajanja imovine samo u kombinaciji s drugim instrumentom sanacije.

(4) Ako primijeni instrumente sanacije iz stavka 1. točke 1. ili 2. ovoga članka pri čemu se prenosi samo dio imovine, prava ili obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u sanaciji, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, najkasnije do donošenja odluke o okončanju postupka sanacije, u odnosu na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u kojem je ostao nepreneseni dio imovine, prava i obveza donosi odluku iz članka 43. stavka 8. ovoga Zakona ili članka 44. stavka 6. ovoga Zakona.

(5) Radi ostvarenja ciljeva sanacije, a u skladu s načelima sanacije iz članka 7. ovoga Zakona, redovni postupak zbog insolventnosti mora se dovršiti u razumnom roku, a na način da se omogući primatelju imovine, prava ili obveza institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona nastavak prenesenih aktivnosti odnosno usluga u skladu s člankom 100. ovoga Zakona.

(6) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Ministarstvo financija, sanacijski fond i Jedinstveni sanacijski fond imaju pravo na naknadu svih razumnih izdataka u vezi s primjenom sanacijskih instrumenata, ovlasti za sanaciju ili državnih instrumenata financijske stabilizacije, na jedan ili više sljedećih načina:

1. umanjenjem bilo koje naknade koju plaća stjecatelj, a koja se isplaćuje instituciji u sanaciji ili dioničarima

2. od institucije u sanaciji kao povlašteni vjerovnik prije svih drugih vjerovnika ili

3. od prijelazne institucije ili nositelja upravljanja imovinom kao povlašteni vjerovnik prije svih drugih vjerovnika.

(7) Iznimno od odredbi propisa kojima se uređuje redovni postupak zbog insolventnosti koje se tiču pobijanja pravnih radnji na štetu vjerovnika, ako se nad institucijom u sanaciji otvori taj postupak, pravne radnje prijenosa imovine, prava ili obveza s institucije u sanaciji na drugi subjekt primjenom sanacijskog instrumenta ili izvršavanjem ovlasti za sanaciju ili državnih instrumenata financijske stabilizacije ne mogu se pobijati niti oglasiti ništetnim.

(8) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može zatražiti financiranje iz alternativnih izvora financiranja korištenjem državnih instrumenata financijske stabilizacije iz glave IX.6 ovoga Zakona isključivo u slučaju sistemske krize, i to ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

1. da su dioničari, imatelji odgovarajućih instrumenata kapitala i obveza podložnih za unutarnju sanaciju doprinijeli pokriću gubitaka i dokapitalizaciji otpisom, pretvaranjem ili na drugi način, i to u iznosu od najmanje 8 % ukupnih obveza, uključujući regulatorni kapital institucije u sanaciji prema izračunu u trenutku poduzimanja sanacijske mjere u skladu s procjenom vrijednosti koja je provedena u skladu s člankom 50. ili 51. ovoga Zakona i

2. da je temeljem pravnog okvira Europske unije za državne potpore ishođeno prethodno i konačno odobrenje za tu državnu potporu.

(9) Pri primjeni sanacijskih instrumenata ne primjenjuju se odredbe propisa koji uređuje osnivanje i ustroj trgovačkih društava u dijelu koji se odnosi na:

1. obvezu revizije povećanja temeljnog kapitala ulozima u stvarima i pravima, kao ni posebne uvjete povećanja temeljnog kapitala ulozima u stvarima i pravima bez revizije tog povećanja temeljnog kapitala

2. obvezu sazivanja glavne skupštine u slučaju gubitka, prezaduženja ili nesposobnosti za plaćanje

3. obvezu donošenja odluke glavne skupštine o povećanju odnosno smanjenju temeljnog kapitala i objavu te odluke

4. odobreni temeljni kapital

5. suglasnost dioničara svakoga roda dionica koje daju pravo glasa na odluku glavne skupštine o povećanju odnosno smanjenju temeljnoga kapitala društva

6. pravo prvenstva postojećih dioničara na stjecanje novih dionica institucije u sanaciji

7. zaštitu vjerovnika pri smanjenju temeljnog kapitala

8. povlačenje dionica

9. prekogranična pripajanja i spajanja

10. sazivanje glavne skupštine, sudjelovanje i način glasovanja dioničara društva čije dionice su uvrštene na uređenom tržištu i pripajanje i spajanje dioničkih društava i

11. odredbe koje su na bilo koji način suprotne postizanju ciljeva sanacije.

(10) Pri primjeni sanacijskih instrumenata ne primjenjuju se odredbe propisa koji uređuje financijsko osiguranje u dijelu koji se odnosi na:

1. naplatu iz financijskog osiguranja

2. pravo korištenja financijskog osiguranja

3. priznavanje osiguranja prijenosom instrumenta financijskog osiguranja i

4. odredbe o prijevremenom prestanku.

(11) Pri primjeni sanacijskih instrumenata ne primjenjuju se odredbe propisa koji uređuje preuzimanje dioničkih društava u dijelu koji se odnosi na obveznu ponudu za preuzimanje.

(12) Pri primjeni sanacijskih instrumenata nadležni trgovački sud upisuje odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga bez odgode.

(13) Osim ako ovim Zakonom nije drukčije uređeno, za vrijeme trajanja postupka sanacije dioničari nemaju nikakva prava iz dionica ili drugih vlasničkih instrumenata institucije u sanaciji.

(14) Nadležno tijelo može dopustiti instituciji u sanaciji da određeno vrijeme nije dužna ispunjavati jedan ili više zahtjeva iz propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija odnosno investicijskih društava.

(15) Nakon što su prestali postojati razlozi za otvaranje postupka sanacije odnosno nakon što su provedene sve potrebne sanacijske mjere Savjet Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donosi odluku o okončanju postupka sanacije.

(16) Odluka o okončanju postupka sanacije dostavlja se i javno objavljuje u skladu s odredbama članka 46. stavka 5. te članka 48. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona.

*Ugovorno priznavanje instrumenta unutarnje sanacije u obvezama koje su uređene pravom treće zemlje*

Članak 93.

(1) Institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona dužan je osigurati da ugovor ili instrument sadrži odredbu da obveza koja proizlazi iz tog ugovornog odnosa može biti predmet smanjenja vrijednosti ili pretvaranja te da vjerovnik ili druga ugovorna strana pristaje na smanjenje glavnice i nepodmirenog dospjelog iznosa, pretvaranje ili poništenje te obveze u slučaju primjene instrumenta unutarnje sanacije.

(2) Odredba stavka 1. ovoga članka primjenjuje se na sve obveze koje:

1. nisu isključene temeljem članka 80. stavka 2. ovoga Zakona

2. nisu dio podložnog depozita fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća koji prelazi iznos pokrića predviđen propisom kojim se uređuje osiguranje depozita ili dio podložnog depozita fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća koji bi bili podložni depoziti da nisu položeni u podružnici kreditne institucije koja se nalazi u trećoj zemlji, a koji prelazi iznos pokrića predviđen propisom kojim se uređuje osiguranje depozita

3. uređene su pravom treće zemlje i

4. nastale su nakon stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Iznimno, odredba stavka 1. ovoga članka ne primjenjuje se na instituciju ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona za koji je iznos minimalnog zahtjeva jednak iznosu dostatnom za pokriće gubitaka u skladu s člankom 26. stavkom 3. ovoga Zakona, u kojem slučaju se obveze na koje se u skladu sa stavkom 2. ovoga članka primjenjuje stavak 1. ovoga članka, a koje ne sadržavaju ugovornu odredbu u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, ne mogu koristiti za ispunjavanje minimalnog zahtjeva.

(4) Iznimno, odredba stavka 1. ovoga članka ne primjenjuje se ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ocijeni da se obveze iz stavka 2. ovoga članka mogu smanjiti ili pretvoriti temeljem prava te treće zemlje ili temeljem obvezujućeg sporazuma sklopljenog s tom trećom zemljom.

(5) Ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ocijeni da zbog pravnog ili drugog razloga nije moguće uključiti ugovornu odredbu u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, dužan je o svojoj ocjeni obavijestiti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga, uz navođenje vrste obveze te obrazloženje svoje ocjene.

(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka, institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona pruža sve informacije koje Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga zatraži u razumnom roku nakon primitka obavijesti, s ciljem procjene učinka obavijesti na mogućnost njegove sanacije.

(7) Od trenutka primitka obavijesti iz stavka 5. ovoga članka obveza uključivanja ugovorne odredbe u skladu sa stavkom 1. ovoga članka ne primjenjuje se na obvezu na koju se obavijest odnosi.

(8) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nakon primitka obavijesti iz stavka 5. ovoga članka utvrdi da ocjena institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona iz te obavijesti nije opravdana, od institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u razumnom roku od dana primitka te obavijesti zahtijeva, uzimajući u obzir potrebu da se osigura mogućnost sanacije, uključivanje ugovorne odredbe te dodatno može zahtijevati promjenu prakse vezane uz primjenu izuzeća od ugovornog priznavanja instrumenta unutarnje sanacije.

(9) Institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ocjenu iz stavka 5. ovoga članka o nemogućnosti uključivanja ugovorne odredbe ne može donijeti za instrumente redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala te nepovlaštene neosigurane dužničke instrumente, već može samo za obveze nadređene tim instrumentima.

(10) Ako prilikom procjene mogućnosti sanacije institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u skladu s člankom 15. ili 16. ovoga Zakona ili u drugom trenutku utvrdi da je unutar pojedinog isplatnog reda koji uključuje tražbine povezane s podložnim obvezama iznos obveza koje u skladu sa stavkom 5. ovoga članka ne uključuju ugovornu odredbu iz stavka 1. ovoga članka, zajedno s obvezama koje su isključene ili bi vjerojatno mogle biti isključene od primjene instrumenta unutarnje sanacije u skladu s člankom 80. stavkom 2. ili člankom 81. stavkom 1. ovoga Zakona, veći od 10 % ukupnog iznosa tog isplatnog reda, Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odmah procjenjuje učinak te činjenice na mogućnost sanacije institucije ili subjekta, uključujući učinak na mogućnost sanacije koji proizlazi iz rizika kršenja zaštitnih mjera za vjerovnike u skladu s člankom 122. ovoga Zakona pri primjeni ovlasti za smanjenje vrijednosti i pretvaranje podložnih obveza.

(11) Ako Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju procjene iz stavka 10. ovoga članka utvrdi da obveze koje u skladu sa stavkom 5. ovoga članka ne uključuju ugovornu odredbu iz stavka 1. ovoga članka predstavljaju značajnu prepreku mogućnosti sanacije, s ciljem uklanjanja utvrđene prepreke po potrebi primjenjuje ovlasti iz članka 22. ovoga Zakona.

(12) Obveze koje u skladu sa stavkom 5. ovoga članka ne uključuju ugovornu odredbu u skladu sa stavkom 1. ovoga članka ili na koje se u skladu sa stavkom 2. ovoga članka ne primjenjuje obveza uključivanja ugovorne odredbe, ne mogu se koristiti za ispunjavanje minimalnog zahtjeva.

(13) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može zahtijevati od institucije ili subjekata iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona da joj dostavi pravno mišljenje o pravnoj provedivosti i djelotvornosti odredbe iz stavka 1. ovoga članka.

(14) Neovisno o tome sadrži li ugovor odredbu iz ovoga članka ili ne Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može smanjiti vrijednost ili pretvoriti tu obvezu.

(15) Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može odrediti kategorije obveza za koje institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona može procijeniti da zbog pravnog ili drugog razloga nije moguće uključiti ugovornu odredbu u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, vodeći računa o uvjetima nemogućnosti uključivanja odredbe u određene kategorije obveza određene regulatornim tehničkim standardima Europske komisije.

*Prekršaji subjekata iz članka 3. ovoga Zakona*

Članak 143.

(1) Za prekršaj kaznit će se subjekt iz članka 3. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 13.270,00 eura do najviše 10 % ukupnog prihoda:

1. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ne dostavi izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje ovoga Zakona i Uredbe (EU) br. 806/2014 čime postupa protivno članku 8. stavku 18. ovoga Zakona

2. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne postupi u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke iz članka 8. stavka 19. ovoga Zakona

3. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne postupi u skladu s provedbenim propisom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 8. stavka 20. ovoga Zakona

4. ako institucija ne dostavi sve informacije potrebne za izradu, izmjenu i provedbu sanacijskog plana čime postupa protivno članku 14. stavku 1. točki 1. ovoga Zakona

5. ako institucija ne surađuje i ako ne pruži pomoć Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga pri izradi i ažuriranju sanacijskog plana čime postupa protivno članku 14. stavku 1. točki 2. ovoga Zakona

6. ako institucija ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o svakoj promjeni pravne ili organizacijske strukture institucije, njezina poslovanja ili financijskog položaja te o svakoj drugoj promjeni koja bi mogla stvoriti potrebu za izmjenom sanacijskog plana, a osobito ako značajno utječe na učinkovitost tog plana, čime postupa protivno članku 14. stavku 2. ovoga Zakona

7. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona, za koju sanacijski plan predviđa primjenu sanacijske mjere ako su ispunjeni uvjeti za sanaciju, ne uspostavi ili ako redovito ne ažurira popis svih financijskih ugovora u kojima je ugovorna strana u skladu s odredbama Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1712, čime postupa protivno članku 14. stavku 3. ovoga Zakona

8. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u roku iz članka 22. stavka 2. ovoga Zakona prijedlog mjera za rješavanje ili uklanjanje prepreka s rokovima za njihovu provedbu

9. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u roku iz članka 22. stavka 3. ovoga Zakona prijedlog mjera za ispunjavanje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj s rokovima za njihovu provedbu

10. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne izvrši ili ne izvrši u roku preispitivanje sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanje sporazuma o pružanju usluga s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

11. ako izloženost subjekta iz članka 3. ovoga Zakona prelazi najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

12. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u roku dodatne informacije važne za planiranje i provođenje sanacije, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

13. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne proda ili ne proda u roku određenu imovinu, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

14. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne ograniči ili prekine određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

15. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne ograniči postojeće ili zabrani uvođenje novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

16. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne promjeni ili ne promjeni u roku svoju pravnu ili operativnu strukturu, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

17. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ili matično društvo ne osnuje ili ne osnuje u roku financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični financijski holding u Europskoj uniji, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

18. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u roku plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

19. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne izda ili ne izda u roku podložne obveze za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti provođenja sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

20. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeća instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

21. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

22. ako mješoviti holding ne osnuje zasebni financijski holding za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

23. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom preispitivanja sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanja sporazuma o pružanju usluga s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

24. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s naloženom najvećom dopuštenom pojedinačnom ili ukupnom izloženosti, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

25. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom dostave dodatnih informacija važnih za planiranje i provođenje sanacije, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

26. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom prodaje određene imovine, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

27. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom ograničavanja ili prekida određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

28. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom ograničavanja postojećih ili zabrane uvođenja novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

29. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom promjene njegove pravne ili operativne strukture, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

30. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ili matično društvo ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom osnivanja financijskog holdinga u Republici Hrvatskoj ili matičnog financijskog holdinga u Europskoj uniji, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

31. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom dostave plana za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

32. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom izdavanja podložnih obveza za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

33. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom promjene roka dospijeća instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

34. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom poduzimanja drugih aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

35. ako mješoviti holding ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan za usklađenje s mjerom osnivanja zasebnog financijskog holdinga za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, koju mjeru za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 22. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 22. stavku 8. ovoga Zakona

36. ako matično društvo u Europskoj uniji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ne dostavi ili ne dostavi u roku iz članka 23. stavka 6. ovoga Zakona prijedlog mjera kojima se osigurava da subjekt na koji se prepreka odnosi ispunjava zahtjev iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona i zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj s rokovima za njihovu provedbu

37. ako matično društvo ne izvrši ili ne izvrši u roku mjeru preispitivanja sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanje sporazuma o pružanju usluga s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

38. ako matično društvo prelazi najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost određenu odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

39. ako matično društvo ne dostavi ili ne dostavi u roku dodatne informacije važne za planiranje i provođenje sanacije u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

40. ako matično društvo ne proda ili ne proda u roku određenu imovinu u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

41. ako matično društvo ne ograniči ili prekine određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

42. ako matično društvo ne ograniči postojeće ili zabrani uvođenje novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

43. ako matično društvo ne promjeni ili ne promjeni u roku svoju pravnu ili operativnu strukturu, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

44. ako matično društvo ne osnuje ili ne osnuje u roku financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični financijski holding u Europskoj uniji u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

45. ako matično društvo ne dostavi ili ne dostavi u roku plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

46. ako matično društvo ne izda ili ne izda u roku podložne obveze za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

47. ako matično društvo radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeća instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

48. ako matično društvo ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

49. ako matično društvo ne osnuje zasebni financijski holding za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 13. ovoga Zakona

50. ako sanacijski subjekt ne izvrši ili ne izvrši u roku mjeru preispitivanja sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanje sporazuma o pružanju usluga s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

51. ako sanacijski subjekt prelazi najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost određenu odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

52. ako sanacijski subjekt ne dostavi ili ne dostavi u roku dodatne informacije važne za planiranje i provođenje sanacije u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

53. ako sanacijski subjekt ne proda ili ne proda u roku određenu imovinu u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

54. ako sanacijski subjekt ne ograniči ili prekine određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

55. ako sanacijski subjekt ne ograniči postojeće ili zabrani uvođenje novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

56. ako sanacijski subjekt ne promjeni ili ne promjeni u roku svoju pravnu ili operativnu strukturu, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

57. ako sanacijski subjekt ne osnuje ili ne osnuje u roku financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični financijski holding u Europskoj uniji u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

58. ako sanacijski subjekt ne dostavi ili ne dostavi u roku plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

59. ako sanacijski subjekt ne izda ili ne izda u roku podložne obveze za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

60. ako sanacijski subjekt, radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeća instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

61. ako sanacijski subjekt ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

62. ako sanacijski subjekt ne osnuje zasebni financijski holding za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 18. ovoga Zakona

63. ako društvo kći ne izvrši ili ne izvrši u roku mjeru preispitivanja sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanje sporazuma o pružanju usluga s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

64. ako društvo kći prelazi najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost određenu odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

65. ako društvo kći ne dostavi ili ne dostavi u roku dodatne informacije važne za planiranje i provođenje sanacije u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

66. ako društvo kći ne proda ili ne proda u roku određenu imovinu u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

67. ako društvo kći ne ograniči ili prekine određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

68. ako društvo kći ne ograniči postojeće ili zabrani uvođenje novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

69. ako društvo kći ne promjeni ili ne promjeni u roku svoju pravnu ili operativnu strukturu, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

70. ako društvo kći ne osnuje ili ne osnuje u roku financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični financijski holding u Europskoj uniji u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

71. ako društvo kći ne dostavi ili ne dostavi u roku plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

72. ako društvo kći ne izda ili ne izda u roku podložne obveze za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

73. ako društvo kći, radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeća instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

74. ako društvo kći ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

75. ako društvo kći ne osnuje zasebni financijski holding za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 22. ovoga Zakona

76. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne izvrši ili ne izvrši u roku mjeru preispitivanja sporazuma o financijskoj potpori grupe ili razloga za njihovo nesklapanje, ili sklapanje sporazuma o pružanju usluga s članicom grupe ili s trećom osobom, a kako bi se osiguralo obavljanje ključnih funkcija, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

77. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona prelazi najveću dopuštenu pojedinačnu ili ukupnu izloženost određenu odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

78. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u roku dodatne informacije važne za planiranje i provođenje sanacije u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

79. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne proda ili ne proda u roku određenu imovinu u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

80. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne ograniči ili prekine određene postojeće aktivnosti ili predložene aktivnosti u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

81. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne ograniči postojeće ili zabrani uvođenje novih poslovnih linija odnosno prodaju postojećih ili novih proizvoda u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

82. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne promjeni ili ne promjeni u roku svoju pravnu ili operativnu strukturu, kako bi se smanjila složenost i osigurala mogućnost pravnog i operativnog razdvajanja ključnih funkcija od ostalih funkcija pri primjeni sanacijskih instrumenata, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

83. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne osnuje ili ne osnuje u roku financijski holding u Republici Hrvatskoj ili matični financijski holding u Europskoj uniji u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

84. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u roku plan za ponovno usklađivanje sa zahtjevima iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno u skladu s primjenjivim zahtjevom iz članka 11. stavka 1. Uredbe (EU) 2019/2033 pomnožen s 12,5 i, ako je primjenjivo, sa zahtjevom za kombinirani zaštitni sloj i sa zahtjevom iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo izraženo kao postotni udio mjere ukupne izloženosti iz članaka 429. i 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

85. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne izda ili ne izda u roku podložne obveze za ispunjenje zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

86. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona, radi osiguravanja kontinuiranog ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, ne promjeni rok dospijeća instrumenata regulatornog kapitala i podložnih obveza iz članka 30. i članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

87. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne poduzme ili ne poduzme u roku druge aktivnosti radi ispunjavanja zahtjeva iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, uključujući pregovaranje o novim uvjetima u odnosu na izdane podložne obveze, instrumente dodatnog osnovnog kapitala ili instrumente dopunskog kapitala, a kako bi se omogućila provedba odluke Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o smanjenju vrijednosti ili pretvaranju obveza ili instrumenata u skladu s mjerodavnim pravom koje se primjenjuje na navedene obveze ili instrumente, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

88. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne osnuje zasebni financijski holding za nadzor društva kćeri iz članka 3. ovoga Zakona, ako je to nužno radi lakše provedbe sanacije i izbjegavanja primjene sanacijskih instrumenata i ovlasti za sanaciju iz glave X. ovoga Zakona na nefinancijski dio grupe koji bi na njega mogli imati negativan utjecaj, u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 23. stavka 27. ovoga Zakona

89. ako subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor ne izvrši ili ne izvrši u roku mjere za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije koje je Hrvatska narodna banka naložila rješenjem donesenim temeljem članka 24. stavka 1. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 24. stavku 2. ovoga Zakona

90. ako ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku plan za usklađenje s mjerama za rješavanje ili uklanjanje prepreka mogućnosti sanacije koje je rješenjem naložila Hrvatska narodna banka, čime postupa protivno članku 24. stavku 3. ovoga Zakona

90.a ako institucija protivno članku 30. stavku 22. ovoga Zakona kao podložnu obvezu ugovori depozit potrošača

90.b ako institucija protivno članku 33. stavku 1. ovoga Zakona pri prodaji ne osigura minimalnu nominalnu vrijednost instrumenta regulatornog kapitala ili podložne obveze od 200.000 eura

91. ako institucija koja je sanacijski subjekt, a nije dio grupe, ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 34. stavka 1. ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 34. stavku 2. ovoga Zakona

92. ako institucija koja je sanacijski subjekt, a dio je grupe, ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi na razini sanacijske grupe u skladu s odredbama članka 30. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 35. stavku 2. ovoga Zakona

93. ako institucija koja je društvo kći sanacijskog subjekta ili sanacijskog subjekta iz treće zemlje, a nije sanacijski subjekt, ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona na pojedinačnoj osnovi u skladu s odredbama članka 31. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 34. stavku 3. ovoga Zakona

94. ako institucija koja je matična institucija u Europskoj uniji i koja nije sanacijski subjekt, ali je društvo kći sanacijskog subjekta iz treće zemlje, ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 35. stavka 1. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi u skladu s odredbama članka 31. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 34. stavku 4. ovoga Zakona

95. ako institucija ne ispunjava minimalni zahtjev u visini i na način koji je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila rješenjem donesenim temeljem članka 36. stavka 5. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 36. stavku 16. ovoga Zakona

96. ako institucija ne ispunjava minimalni zahtjev u visini i na način utvrđen odlukom Savjeta Hrvatske narodne banke odnosno Upravnog vijeća Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donesenom temeljem članka 36. stavka 6. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 36. stavku 16. ovoga Zakona

97. ako subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u visini i na način utvrđen odlukom Savjeta Hrvatske narodne banke odnosno Upravnog vijeća Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 37. stavka 1. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 37. stavku 2. ovoga Zakona

98. ako subjekt za koji je izravno odgovoran Jedinstveni sanacijski odbor ne ispunjava kontinuirano minimalni zahtjev u visini i na način kako je Savjet Hrvatske narodne banke naložilo rješenjem donesenim temeljem članka 38. stavka 1. ovoga Zakona na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi, čime postupa protivno članku 38. stavku 2. ovoga Zakona

99. ako institucija protivno članku 39. stavku 1. ovoga Zakona ne izvijesti nadležno tijelo

100. ako institucija protivno članku 39. stavku 6. ovoga Zakona ne objavi informacije na internetskim stranicama

101. ako subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona kojem je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila primjenu minimalnog zahtjeva ne izvijesti nadležno tijelo o informacijama iz članka 39. stavku 1. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 39. stavku 9. ovoga Zakona

102. ako subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona kojem je Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga naložila primjenu minimalnog zahtjeva ne objavi javno informacije iz članka 39. stavka 6. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 39. stavku 9. ovoga Zakona

103. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona protivno članku 41. stavku 1. ovoga Zakona bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o neispunjavanju zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj kada se on razmatra uz minimalni zahtjev iz članaka 34. do 37. ovoga Zakona, ovisno što je primjenjivo, koji se izračunava u skladu s člankom 26. stavkom 4. točkom 1. ovoga Zakona

104. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona provodi raspodjele iznosa koji prelazi najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev protivno rješenju Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 41. stavka 2. ovoga Zakona

105. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne izračunava ili netočno izračunava najveći raspodjeljivi iznos u odnosu na minimalni zahtjev, čime postupa protivno članku 42. stavku 1. ovoga Zakona

106. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o izračunanom najvećem raspodjeljivom iznosu u odnosu na minimalni zahtjev na način iz članka 42. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 42. stavku 1. ovoga Zakona

107. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne obavijesti bez odgađanja Hrvatsku narodnu banku odnosno Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga kada smatra da ispunjava neki od uvjeta iz članka 43. stavka 1. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 45. stavku 1. ovoga Zakona

108. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne dostavi ili ne dostavi u propisanom roku Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan reorganizacije poslovanja, čime postupa protivno članku 87. stavku 1. ovoga Zakona

109. ako matična institucija u Europskoj uniji ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga plan reorganizacije poslovanja koji uključuje sve članice grupe izrađen u skladu s člankom 88. stavkom 1. ovoga Zakona

110. ako dostavljeni plan reorganizacije institucije ili subjekta iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona nema propisani sadržaj iz članka 89. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 87. stavku 1. ovoga Zakona

111. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona ne osigura da ugovor ili instrument sadrži odredbu da obveza koja proizlazi iz tog ugovornog odnosa može biti predmet smanjenja vrijednosti ili pretvaranja te da vjerovnik ili druga ugovorna strana pristaje na smanjenje glavnice i nepodmirenog iznosa, pretvaranje ili poništenje te obveze u slučaju primjene instrumenta unutarnje sanacije, čime postupa protivno članku 93. stavku 1. ovoga Zakona

112. ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona u skladu sa zahtjevom Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 93. stavka 8. ovoga Zakona ne uključi ugovornu odredbu ili ne promjeni praksu vezanu uz primjenu izuzeća od ugovornog priznavanja instrumenta unutarnje sanacije

113. ako institucija u sanaciji ili bilo koja članica iste grupe ne postupi po zahtjevu Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 100. stavka 1. ovoga Zakona

114. ako članica grupe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ne postupi po zahtjevu Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga iz članka 100. stavka 3. ovoga Zakona

114.a ako institucija ili subjekt iz članka 3. točke 2., 3. ili 4. ovoga Zakona tijekom trajanja odgode članka 105. stavka 1. ovoga Zakona izvrši plaćanje ili ispunjenje obveze kojemu se usprotivio predsanacijski povjerenik, čime postupa protivno članku 105.a stavku 4. ovoga Zakona

115. ako investicijsko društvo na koje se ne primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014 ili Europska podružnica u propisanom roku ne izvrši nalog za plaćanje Hrvatske agencije za osiguranje depozita za prethodni doprinos, čime postupa protivno članku 133. stavku 5. ovoga Zakona

116. ako kreditna institucija ili investicijsko društvo na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014 u propisanom roku ne izvrši nalog za plaćanje Hrvatske agencije za osiguranje depozita za prethodni doprinos, čime postupa protivno članku 133. stavku 6. ovoga Zakona

117. ako institucija ili Europska podružnica u propisanom roku ne izvrši nalog za plaćanje Hrvatske agencije za osiguranje depozita za naknadni doprinos, čime postupa protivno članku 134. stavku 3. ovoga Zakona

118. ako institucija ili Europska podružnica ne podmiri naknadu iz članka 140. stavka 1. ovoga Zakona na način kako je uređeno podzakonskim propisom iz članka 140. stavka 4. ovoga Zakona, čime postupa protivno članku 140. stavku 3. ovoga Zakona

119. ako subjekt iz članka 3. ovoga Zakona ne izvrši mjere na način i u rokovima kako je to naloženo rješenjem Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, čime postupa protivno članku 142. stavku 3. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba iz uprave subjekta iz članka 3. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 1.320,00 eura do najviše 13.270,00 eura.