

PRIJEDLOG ZAKONA O KREDITNIM UNIJAMA

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA O KREDITNIM UNIJAMA

Ustavna osnova za donošenje ovoga Zakona sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine" broj 41/2001 - pročišćeni tekst).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM O KREDITNIM UNIJAMA, TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

a) Ocjena stanja i osnovna pitanja koja se trebaju urediti ovim Zakonom

Kreditne unije su financijske institucije u čijem poslovanju sudjeluju svi članovi kreditne unije prema načelu uzajamne pomoći, unaprjeđujući i zaštićujući pri tom svoj gospodarski i drugi profesionalni interes skladno zakonu i statutu kreditne unije.

Slijedom navedenog, kreditne unije prate razvoj dijela financijskog tržišta koje se bavi mikro-kreditiranjem.

Dosadašnji pravni okvir takvih institucija u Republici Hrvatskoj čini li su Zakon o štedno-kreditnim organizacijama iz 1989. godine, zatim Zakon o štedno-kreditnim zadrugama iz 1998. godine i važeći Zakon o štedno-kreditnim zadrugama usvojen u srpnju 2002. godine od strane Hrvatskog sabora te objavljen u Narodnim novinama, broj 84/2002.

Odredbe niti jednog od navedenih zakona nisu uvažavale specifične rizike kojima su te financijske institucije u obavljanju svoje djelatnosti izložene. Također, niti jedan od spomenutih zakona ne propisuje detaljne financijske kriterije koji bi osiguravali sigurnost, solventnost i likvidnost poslovanja kreditnih unija. Takve odredbe odnose se prvenstveno na iznos temeljnog kapitala, omjer iznosa temeljnog kapitala i ukupnih obveza koje preuzima kreditna unija, iznos pojedinačnog najvećeg kredita, kreditna izloženost prema jednom klijentu, iznos ulaganja u materijalnu imovinu, formiranje rezervi u odnosu na rizičnost plasmana, utvrđivanje boniteta klijenata i adekvatnog kolaterala. Kao posljedica nepostojanja i neprimjene navedenih financijskih kriterija događaju se povremeni bankroti i afere te s tim povezane kriminalne radnje i prijevare koje na kraju rezultiraju gubitkom imovine štediša, padom povjerenja u financijske institucije i pravni sustav države općenito.

Povijesno gledano, prve kreditne unije u Europi osnivaju se 1850. godine. Nedugo nakon osnivanja prve kreditne unije u Europi, točnije 1862. godine, osnovana je kreditna unija u Pitomači te je početkom XX. stoljeća u Hrvatskoj djelovalo 1511 kreditnih unija s oko 250 tisuća članova. Iz navedenog, možemo zaključiti da kreditne unije u Republici Hrvatskoj imaju dugu tradiciju.

Značajno je napomenuti da danas u zemljama Europske unije djeluje preko 130 tisuća različitih kreditnih unija u kojima je organizirano preko 83 milijuna članova i zaposleno više od 2,3 milijuna djelatnika.

Ukupna bilančna svota štedno-kreditnih zadruga u Republici Hrvatskoj, na dan 31.12.2005. godine, iznosi 1,5 mlrd. kuna. Izdano je odobrenje za rad za 124 štedno-kreditne zadruge čija je regionalna rasprostranjenost dana u nastavku.

Regionalna rasprostranjenost kreditnih unija po županijama

<i>Županija</i>	<i>Broj štedno-kreditnih zadruga</i>
Zagrebačka	38
Krapinsko-zagorska	2
Sisačko-moslavačka	9
Karlovačka	2
Varaždinska	10
Koprivničko-križevačka	3
Bjelovarsko-bilogorska	0
Primorsko-goranska	6
Ličko-senjska	0
Virovitičko-podravska	2
Požeško-slavonska	1
Brodsko-posavska	7
Zadarska	1
Osječko-baranjska	8
Šibensko-kninska	1
Vukovarsko-srijemska	4
Splitsko-dalmatinska	5
Istarska županija	3
Dubrovačko-neretvanska	2
Međimurska	7

Nadalje, temeljna ideja koja je ujedno i omogućila opstanak kreditnih unija, ogleda se u činjenici da banke u Republici Hrvatskoj često nemaju niti mogućnosti niti interesa poslovno komunicirati s fizičkim osobama, uključujući i obrtnike, prigodom rješavanja njihove kratkoročne nelikvidnosti odnosno odobravanja kratkoročnih pozajmica za razvoj njihovih poslovnih aktivnosti.

Slijedom svega navedenog, kako bi segment financijskog tržišta na kojem kreditne unije pružaju financijske usluge efikasno obavljao financijsku intermedijaciju, uvažavajući načela sigurnosti, solventnosti i likvidnosti poslovanja kreditnih unija, cilj ovoga Zakona je detaljnije urediti i poticati daljnji razvoj ovog dijela financijskog tržišta. S tim u vezi, ovim Zakonom detaljno se razrađuju mjere za osiguranje financijske stabilnosti kreditnih unija kao i postupci i procedure ovlaštenog nadzornog tijela kroz postupke kontrole poslovanja kreditnih unija.

Također, planom usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije za 2006. godinu (Narodne novine, broj 13/06) te Nacionalnim programom Republike Hrvatske za pridruživanje Europskoj uniji za 2006., godinu donošenja Zakona o kreditnim unijama predviđeno je za drugi kvartal 2006. godine.

Direktivom 2000/12/EZ, o početku poslovanja i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija, od 20. ožujka 2000. godine, definira kreditnu instituciju kao društvo čiji je predmet poslovanja primanje depozita i drugih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun. Nadalje, istom direktivom, člankom 5., propisan je minimalni temeljni kapital od 5 milijuna eura te obveza posjedovanja odvojenih vlastitih sredstava kreditne institucije. Člankom 2., utvrđeni su izuzeci od primjene navedene direktive, kao što su na primjer kreditne unije u Irskoj, kreditne unije i komunalne banke u Austriji itd.

Budući da se kreditnom unijom, u smislu ovoga Zakona, smatra financijska institucija koja se bavi primanjem depozita i plasmanom sredstava isključivo svojim članovima, kao i ocjenom nemogućnosti akumuliranja sredstava postojećih štedno-kreditnih zadruga sukladno zahtjevima navedene direktive te njihovom relativno malom udjelu na tržištu u Republici Hrvatskoj, iste smatramo potrebnim izuzeti iz usklađenja sa spomenutom direktivom Europske unije.

b) Posljedice koje će proistći donošenjem Zakona

Promjenom naziva financijskih institucija koje ovaj Zakon regulira, a samim tim i naziva Zakona, namjera predlagatelja je vraćanje povjerenja u ovaj segment financijskog tržišta koji je u razdoblju poslovanja nekadašnjih štedno-kreditnih službi odnosno organizacija i današnjih štedno-kreditnih zadruga u javnosti i u medijima stekao izrazito lošu reputaciju zbog propasti i bankrota pojedinih štedno-kreditnih zadruga.

Nadalje, kreditne unije kao financijske institucije koje se bave pretežno razmjenom financijskih sredstava između članova kreditne unije kojoj su vlasnici i kojom upravljaju svi njezini članovi kroz određenu demokratsku proceduru, trebale bi iskoristiti sporost banaka u rješavanju financijskih neravnoteža, pogotovo građana, kao i primjenu relativno strogih uvjeta pri odobravanju kredita.

Uvjeti prikupljanja i plasmana sredstava od strane kreditne unije moraju biti povoljniji od uvjeta banaka pri čemu se to ne mora prvenstveno odnositi na visinu kamatnih stopa već, prije svega, mora podrazumijevati, pravovremenu, brzu i ažurnu mogućnost realizacije potreba članova kreditne unije, odnosno klijenta.

Ovim Zakonom uspostaviti će se postupak za članstvo u kreditnoj uniji na način da pojedina osoba u želji da ostvari svoje financijske potrebe odnosno dobije kredit bez znanja o radu i načelima poslovanja kreditne unije potpisuje potrebnu dokumentaciju i postaje član, te odmah i bezuvjetno ostvaruje pravo na kredit.

III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU ZAKONA O KREDITNIM UNIJAMA

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

IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA O KREDITNIM UNIJAMA PO HITNOM POSTUPKU

Sukladno članku 161. stavku 1. Poslovnika Hrvatskog sabora predlažemo donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku obzirom da se radi o usklađivanju s propisima Europske unije.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O KREDITNIM UNIJAMA

I. OPĆE ODREDBE

Opća odredba

Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuju uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih unija te nadzor nad poslovanjem kreditnih unija.

Kreditna unija

Članak 2.

- (1) Kreditna unija je financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad.
- (2) Kreditna unija ne može se upisati u sudski registar prije dobivanja odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.
- (3) Tvrtka i skraćena tvrtka kreditne unije mora sadržavati izraz «kreditna unija».
- (4) Izraz «kreditna unija» odnosno njegovu izvedenicu u tvrtki ili skraćenoj tvrtki može upisati u sudski registar i koristiti u pravnom prometu samo pravna osoba iz stavka 1. ovoga članka.

Poslovi kreditne unije

Članak 3.

- (1) Kreditna unija smije obavljati samo sljedeće poslove:
 1. primati novčane depozite članova kreditne unije u domaćoj valuti,
 2. odobravati kredite članovima kreditne unije u domaćoj valuti,
 3. obavljati mjenjačke poslove za članove kreditne unije,
 4. dodjeljivati novčanu pomoć članovima kreditne unije,
 5. davati jamstva za obveze članova kreditne unije u domaćoj valuti.

Mjenjačke poslove iz stavka 1. točke 3. ovoga članka kreditna unija dužna je obavljati sukladno uvjetima i načinu utvrđenim propisima kojima se uređuje poslovanje ovlaštenih mjenjača.

Povezane osobe

Članak 4.

- (1) Povezane osobe, u smislu ovoga Zakona, su osobe koje su međusobno povezane na jedan od sljedećih načina:
 - jedna od njih ima posredan ili neposredan utjecaj na drugu ili više osoba, ili su pod utjecajem jedne ili više osoba,
 - jedna ima mogućnost posredno ili neposredno usmjeravati drugu ili više osoba ili bitno utjecati na nju ili njih pri odlučivanju o financiranju i poslovanju,

- poslovanje jedne osobe, odnosno njezini rezultati poslovanja mogu u značajnoj mjeri utjecati na poslovanje odnosno rezultate poslovanja druge ili više osoba.
- (2) Povezanim osobama, u smislu ovoga Zakona, smatraju se i osobe međusobno povezane kao članovi uže obitelji.
- (3) Članovima uže obitelji, u smislu ovoga Zakona, smatraju se:
- bračni drug, odnosno osoba s kojom duže vrijeme živi u zajedničkom kućanstvu koje, prema propisima kojima se uređuju bračni i obiteljski odnosi, ima položaj jednak bračnoj zajednici,
 - roditelji i djeca, odnosno posvojena djeca,
 - ostale osobe koje su pod skrbništvom te osobe.

II. STATUSNE ODREDBE

Osnivanje Članak 5.

- (1) Kreditnu uniju može osnovati 50 ili više osoba koje ispunjavaju uvjete iz članka 9. ovoga Zakona.
- (2) Kreditna unija osniva se na osnivačkoj skupštini usvajanjem statuta kreditne unije.
- (3) Statut kreditne unije moraju usvojiti svi osnivači kreditne unije izjavom o usvajanju statuta u obliku isprave koja se sastavlja kod javnog bilježnika.
- (4) Osnivačka skupština kreditne unije donosi i odluku o prijedlogu članova uprave i nadzornog odbora kreditne unije, poslovni plan kreditne unije za prve tri godine poslovanja kreditne unije i odluku o podnošenju zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad kreditne unije.
- (5) Osnivačka skupština kreditne unije odluke iz stavka 4. ovoga članka donosi većinom glasova svih osnivača,
- (6) Svaki osnivač kreditne unije ima pravo na jedan glas.
- (7) Osnivači kreditne unije postaju članom kreditne unije uplatom članskog udjela.

Statut Članak 6.

- (1) Statut kreditne unije mora sadržavati odredbe o:
1. tvrtki i sjedištu kreditne unije,
 2. predmetu poslovanja,
 3. iznosu temeljnog kapitala,
 4. iznosu članskog udjela,
 5. uvjetima i načinu dodatne uplate članskih udjela,

6. načinu i obliku objave priopćenja članovima kreditne unije,
 7. uvjetima i načinu pristupanja i istupanja iz članstva kreditne unije,
 8. broju članova uprave i nadzornog odbora,
 9. uvjete i način uporabe dobiti odnosno pokrića gubitka,
 10. načinu sazivanja skupštine,
 11. donošenja odluka na skupštini članova kreditne unije,
 12. pravima i obvezama koje članovi imaju prema kreditnoj uniji, te pravima i obvezama koje kreditna unija ima prema članovima,
 13. prestanku rada kreditne unije.
- (2) Statut može, pored odredbi navedenih u stavku 1. ovoga članka, sadržavati i odredbe o drugim pitanjima od značenja za poslovanje kreditne unije.
- (3) Statut kreditne unije mora biti sastavljen u obliku javnobilježničkog akta.

Temeljni kapital Članak 7.

- (1) Temeljni kapital kreditne unije je ukupni iznos članskih udjela.
- (2) Najniži iznos temeljnog kapitala kreditne unije je 500.000,00 kuna.
- (3) Prije upisa kreditne unije u sudski registar temeljni kapital mora u cijelosti biti uplaćen u novcu.
- (4) Iznimno, odredba stavka 3. ovoga članka ne primjenjuje se u slučaju spajanja ili pripajanja kreditne unije odnosno u slučaju podjele kreditne unije.
- (5) Najviši iznos članskih udjela pojedinog člana kreditne unije i s njim povezanih osoba ne smije biti veći od 5% ukupnog iznosa članskih udjela.
- (6) Članski udjeli moraju biti jednaki i uplaćeni u novcu.

Dodatne uplate članskih udjela Članak 8.

Statutom se moraju propisati uvjeti i način dodatne uplate članskih udjela radi održavanja razine stope solventnosti sukladno odredbama članka 38. ovoga Zakona.

Članovi kreditne unije Članak 9.

- (1) Članovi kreditne unije mogu biti samo osobe koje imaju zajednički interes i zajedno djeluju s ciljem unapređenja i zaštite međusobnog interesa na načelu financijske uzajamnosti.
- (2) Članovi kreditne unije mogu biti samo:
 1. trgovci pojedinci i obrtnici sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, i
 2. fizičke osobe s prebivalištem u Republici Hrvatskoj.

- (3) Osobe iz stavka 2. ovoga članka mogu biti članovi kreditne unije ako ispunjavaju samo jedan od slijedećih uvjeta:
1. da su zaposleni kod istog poslodavca odnosno u istoj djelatnosti, ili
 2. pripadaju određenom zanimanju odnosno profesiji, ili
 3. prebivaju na istom području, ili
 4. su međusobno povezani na drugi način koji je sukladan ispunjenju zajedničkog interesa na načelu uzajamnosti.
- (4) Prebivanje na istom području iz stavka 3. točke 3. ovoga članka smatra se prebivanjem u određenoj jedinici lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Pristupanje u kreditnu uniju **Članak 10.**

- (1) Osoba koja želi postati član kreditne unije dužna je u pisanom obliku podnijeti zahtjev za pristupanje u kreditnu uniju.
- (2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:
1. osobne podatke,
 2. dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 9. ovoga Zakona.
- (3) Odobrenje za pristupanje u kreditnu uniju donosi nadzorni odbor kreditne unije jednoglasnom odlukom svih članova.
- (4) Članom kreditne unije postaje osoba koja je dobila odobrenje iz stavka 3. ovoga članka, dala izjavu o prihvaćanju statuta koju je potvrdio javni bilježnik i koja je uplatila članski udjel.

Istupanje iz kreditne unije **Članak 11.**

- (1) Član kreditne unije može istupiti iz kreditne unije na vlastiti zahtjev sukladno uvjetima utvrđenim statutom kreditne unije.
- (2) Član kreditne unije može biti isključen iz kreditne unije odlukom nadzornog odbora ako prestane ispunjavati uvjete iz članka 9. ovoga Zakona, odnosno iz drugih razloga utvrđenim statutom kreditne unije.
- (3) U slučaju istupanja odnosno isključenja iz kreditne unije, kreditna unija dužna je toj osobi isplatiti njezin članski udjel.

Upisnik članova kreditne unije **Članak 12.**

- (1) Kreditna unija dužna je voditi upisnik članova kreditne unije.
- (2) Upisnik iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:
1. redni broj upisa,
 2. datum upisa,
 3. ime i prezime odnosno tvrtku,

4. prebivalište odnosno sjedište i adresu,
 5. broj i iznos zadružnih uloga,
 6. druge podatke određene statutom kreditne unije.
- (3) U slučaju istupanja iz kreditne unije, pored podataka iz stavka 2. ovoga članka, upisnik mora sadržavati i datum prestanka članstva u kreditnoj uniji.

Prava i obveze kreditne unije i članova kreditne unije
Članak 13.

- (1) Sva prava i obveze članova kreditne unije kao i obveze kreditne unije prema članovima moraju se odrediti primjenom jednakih uvjeta i mjerila.
- (2) Kreditna unija dužna je utvrđivati i iskazivati aktivnu efektivnu kamatnu stopu na odobrene kredite.
- (3) Hrvatska narodna banka će propisati način i elemente utvrđivanja aktivne efektivne kamatne stope iz stavaka 2. ovoga članka.
- (4) Obavijesti i informacije koje kreditna unija javno objavi moraju sadržavati naznaku da su upućene isključivo članovima kreditne unije.

Tijela kreditne unije
Članak 14.

Tijela kreditne unije jesu uprava, nadzorni odbor i skupština.

Uprava
Članak 15.

- (1) Uprava vodi poslove kreditne unije, zastupa je i predstavlja, te obavlja druge poslove sukladno ovom Zakonu, statutu i drugim aktima kreditne unije.
- (2) Na upravu kreditne unije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe Zakona o trgovačkim društvima koje se odnose na upravu društva s ograničenom odgovornošću, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Članovi uprave
Članak 16.

- (1) Uprava kreditne unije sastoji se od jednog ili više članova.
- (2) Ako uprava ima više članova, svi članovi zajedno zastupaju kreditnu uniju.
- (3) Uprava kreditne unije ne smije ovlastiti prokuristu za samostalno zastupanje kreditne unije.
- (4) Uprava mora voditi poslove kreditne unije u sjedištu kreditne unije.

Uvjeti za imenovanje člana uprave **Članak 17.**

- (1) Član uprave kreditne unije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:
 - ima najmanje srednju stručnu spremu,
 - ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i radno iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne unije,
 - hrvatski je državljanin ili strani državljanin s prebivalištem u Republici Hrvatskoj,
 - član je kreditne unije za čiju upravu se kandidira,
 - nije bila član uprave ili nadzornog odbora kreditne unije odnosno član uprave drugog trgovačkog društva nad kojim je pokrenut stečajni postupak odnosno oduzeto odobrenje za rad,
 - ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima za člana uprave,
 - nije član uprave odnosno prokurist druge kreditne unije odnosno drugog trgovačkog društva.
- (2) Pod stručnim kvalifikacijama i iskustvom iz stavka 1. podstavka 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje radno iskustvo na rukovodećim položajima u kreditnoj uniji odnosno vođenja poslova trgovačkog društva ili financijske institucije.

Izdavanje odobrenja za člana uprave **Članak 18.**

- (1) Članom uprave kreditne unije može biti imenovana osoba koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za člana uprave.
- (2) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka podnosi nadzorni odbor kreditne unije za mandat koji ne može biti duži od 3 godine.
- (3) Zahtjevu iz stavka 2. ovoga članka moraju se priložiti dokazi o ispunjavanju uvjeta iz članka 17. ovoga Zakona koji ne smiju biti stariji od tri mjeseca osim dokaza iz članka 17. stavka 1. podstavka 1. i 2. ovoga Zakona i program rada za razdoblje na koje se imenuje.
- (4) Na traženje Hrvatske narodne banke zahtjevu iz stavka 3. ovoga članka potrebno je priložiti i drugu dokumentaciju.
- (5) Hrvatska narodna banka može zatražiti da kandidat za člana uprave u postupku odlučivanja o odobrenju mora predstaviti program rada za razdoblje na koje se imenuje.
- (6) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje iz stavka 1. ovoga članka ako iz zahtjeva i priložene dokumentacije utvrdi da kandidat ispunjava uvjete za člana uprave.
- (7) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja ako:
 - utvrdi da osoba ne ispunjava uvjete iz članka 17. ovoga Zakona,

- iz podataka kojima raspolaže proizlazi da bi, zbog djelatnosti i poslova kojima se osoba bavi, odnosno zbog postupaka koje je osoba činila, bilo ugroženo poslovanje kreditne unije,
 - na temelju programa iz stavka 3. ovoga članka procijeni da kandidat neće voditi poslove kreditne unije sukladno ovom Zakonu i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne unije,
 - utvrdi da je osoba u dokumentaciji koju je priložila zahtjevu za izdavanje odobrenja navela netočne odnosno neistinite podatke.
- (8) Osoba koja je dobila odobrenje za člana uprave kreditne unije mora prije imenovanja na tu funkciju u drugoj kreditnoj uniji ponovno dobiti odobrenje iz stavka 1. ovoga članka.
- (9) Na člana uprave kreditne unije koju nadzorni odbor želi ponovno imenovati primjenjuje se postupak propisan ovim člankom.
- (10) Ako su osnivači kreditne unije podnijeli zahtjev za izdavanja odobrenja za rad, postupak odlučivanja o odobrenju iz stavka 1. ovoga članka objedinjuje se s postupkom izdavanja odobrenja za rad kreditne unije.

Prestanak važenja odobrenja za člana uprave **Članak 19.**

Odobrenje iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona prestaje važiti:

- ako osoba u roku 6 mjeseci od dana primitka odobrenja za člana uprave kreditne unije ne bude imenovana i ne stupi na dužnost člana uprave kreditne unije na koju se odobrenje odnosi, a postupak izdavanja odobrenja bio je spojen s postupkom izdavanja odobrenja za obavljanje poslova kreditne unije,
- ako osoba u roku 3 mjeseca od dana primitka odobrenja za člana uprave kreditne unije ne bude imenovana i ne stupi na dužnost člana uprave kreditne unije na koju se odobrenje odnosi,
- ako osobi prestaje funkcija člana uprave i to danom prestanka funkcije u kreditnoj uniji na koju se odobrenje odnosi,
- danom isteka ugovora o radu s kreditnom unijom na koju se odobrenje odnosi.

Oduzimanje odobrenja za člana uprave **Članak 20.**

- (1) Hrvatska narodna banka oduzet će odobrenje za člana uprave kreditne unije ako:
1. je odobrenje dobiveno navođenjem neistinitih podataka,
 2. član uprave teže prekrši obveze iz članka 22. i 23. ovoga Zakona,
 3. su prestali postojati uvjeti za člana uprave iz Zakona o trgovačkim društvima.
- (2) Hrvatska narodna banka objedinit će postupak oduzimanja odobrenja za člana uprave ako je pokrenut postupak oduzimanja odobrenja za rad kreditnoj uniji.
- (3) Ako je odobrenje za člana uprave kreditne unije oduzeto ili je prestalo važiti, nadzorni odbor kreditne unije dužan je bez odgađanja imenovati novog člana uprave.

Radni odnos članova uprave Članak 21.

Članovi uprave kreditne unije moraju biti u radnom odnosu s kreditnom unijom na puno radno vrijeme.

Obveze člana uprave Članak 22.

- (1) Članovi uprave kreditne unije dužni su osigurati poslovanje kreditne unije sukladno odredbama ovoga Zakona i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne unije.
- (2) Članovi uprave kreditne unije dužni su osigurati praćenje rizika kojima je kreditna unija izložena pri poslovanju, te donijeti odgovarajuća pravila za upravljanje rizicima.
- (3) Članovi uprave kreditne unije dužni su osigurati vođenje poslovnih i drugih knjiga, te poslovne dokumentacije, sastavljanje knjigovodstvenih isprava, sastavljanje financijskih izvještaja i drugih izvješća koje propiše Hrvatska narodna banka, te izvještavati o tome Hrvatsku narodnu banku sukladno ovom Zakonu i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.
- (4) Članovi uprave kreditne unije dužni su pisanim putem obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom imenovanju ili prestanku svoje funkcije u nadzornom odboru ili upravi drugih pravnih osoba u roku od 8 dana od dana imenovanja ili prestanka funkcije.

Obavještavanje nadzornog odbora Članak 23.

- (1) Uprava kreditne unije mora bez odgađanja pisanim putem obavijestiti nadzorni odbor kreditne unije ako:
 1. je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne unije,
 2. nastupe razlozi za prestanak ili oduzimanje odobrenja za rad kreditne unije,
 3. se financijsko stanje kreditne unije izmijeni tako da kreditna unija ne ispunjava uvjete iz članka 36. stavka 2. i članka 38. stavka 3. ovoga Zakona.
- (2) Član uprave kreditne unije mora bez odgađanja pisanim putem obavijestiti nadzorni odbor kreditne unije o:
 1. imenovanju i prestanku njegove funkcije u upravi ili nadzornim tijelima drugih pravnih osoba, i
 2. oduzimanju odobrenja za člana uprave kreditne unije.

Nadzorni odbor Članak 24.

- (1) Nadzorni odbor kreditne unije sastoji se od najmanje 3 člana.

- (2) Statutom kreditne unije može se odrediti i veći broj članova nadzornog odbora s time da njihov broj mora biti neparan, a može imati najviše 9 članova.
- (3) Članovi nadzornog odbora biraju se, odnosno imenuju najviše na četiri godine i mogu biti ponovno birani, odnosno imenovani.
- (4) Na nadzorni odbor kreditne unije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe Zakona o trgovačkim društvima koje se odnose na nadzorni odbor društva s ograničenom odgovornošću, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora **Članak 25.**

- (1) Članom nadzornog odbora kreditne unije može biti imenovana osoba koja:
 1. ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora sukladno Zakonu o trgovačkim društvima,
 2. nije član nadzornog odbora druge kreditne unije,
 3. nije bila član uprave kreditne unije nad kojom se provodi ili je provedena prisilna likvidacija ili stečaj.
- (2) Hrvatska narodna banka može od uprave kreditne unije zatražiti sazivanje skupštine i predložiti razrješenje člana nadzornog odbora kreditne unije ako:
 1. ne ispunjava uvjete iz stavka 1. ovoga članka,
 2. krši obveze navedene u članku 27. ovoga Zakona odnosno statutu kreditne unije.

Nadležnosti nadzornog odbora **Članak 26.**

Nadzorni odbor kreditne unije ima sljedeće nadležnosti:

1. nadzire poslovanje kreditne unije,
2. imenuje i opoziva članove uprave,
3. odlučuje o pristupanju i isključenju iz kreditne unije,
4. daje upravi suglasnost na računovodstvene politike i politike upravljanja rizicima kreditne unije,
5. daje upravi suglasnost na financijski plan kreditne unije,
6. odlučuje o drugim poslovima utvrđenim ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona ili statutom kreditne unije.

Obveze članova nadzornog odbora **Članak 27.**

- (1) Članovi nadzornog odbora kreditne unije moraju:
 1. raspravljati o činjenicama koje su utvrđene od strane nadzornih tijela,
 2. provjeravati godišnje financijske izvještaje kreditne unije i o tome sastaviti pisano izvješće skupštini,
 3. obrazlagati skupštini kreditne unije svoje mišljenje uz financijske izvještaje.

- (2) Članovi nadzornog odbora kreditne unije solidarno odgovaraju kreditnoj uniji za štetu nastalu zbog zanemarivanja obveza iz stavka 1. ovoga članka, osim ako dokažu da su pošteno i savjesno ispunjavali svoje dužnosti.

Skupština Članak 28.

- (1) Član kreditne unije svoja prava ostvaruju na skupštini, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.
- (2) Na skupštini kreditne unije svaki član kreditne unije ima pravo na jedan glas. Član kreditne unije može pravo glasa na skupštini ostvariti i preko punomoćnika. Punomoć se daje u pisanom obliku, ako se statutom ne utvrdi i drukčiji oblik davanja punomoći.
- (3) Na skupštinu kreditne unije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe Zakona o trgovačkim društvima u koje se odnose na skupštinu društva s ograničenom odgovornošću, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Nadležnosti skupštine Članak 29.

Skupština kreditne unije odlučuje o pitanjima koja su određena ovim Zakonom i statutom kreditne unije, a osobito o:

1. izmjenama statuta kreditne unije,
2. izboru, imenovanju i razrješenju članova nadzornog odbora,
3. financijskim izvještajima kreditne unije,
4. upotrebi ostvarene dobiti i pokrivanju gubitka,
5. pripajanju ili spajanju kreditne unije,
6. prestanku kreditne unije.

Odluke skupštine Članak 30.

- (1) Skupština kreditne unije može valjano odlučivati ako je na njoj prisutno više od polovine svih članova skupštine.
- (2) Skupština kreditne unije donosi odluke većinom glasova prisutnih članova skupštine, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.
- (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, za donošenje odluke o izmjeni statuta kreditne unije potrebna je tročetvrtinska većina glasova prisutnih članova skupštine.
- (4) Odluke skupštine moraju biti u obliku javnobilježničkog akta ili javnobilježničkog zapisnika.

III. OBAVLJANJE POSLOVA KREDITNE UNIJE

Odobrenje za rad Članak 31.

- (1) Odobrenje za rad kreditne unije izdaje Hrvatska narodna banka.
- (2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti:
 1. statut kreditne unije u obliku javnobilježničkog akta,
 2. dokaz o uplati članskih udjela,
 3. poslovni plan za prve tri godine poslovanja koji uključuje objašnjenje razloga i ciljeva osnivanja, projekciju bilance i računa dobiti i gubitka, opis organizacijske i kadrovske strukture i tehničke infrastrukture te računovodstvene politike kreditne unije,
 4. popis osnivača kao članova kreditne unije s njihovim osobnim podacima i dokaz o ispunjavanju uvjeta iz članka 9. ovoga Zakona,
 5. prijedlog kandidata za članove uprave,
 6. popis članova nadzornog odbora.

Odlučivanje o odobrenju za rad Članak 32.

- (1) Hrvatska narodna banka obvezna je, u roku 3 mjeseca od dana primitka potpunog zahtjeva iz članka 31. stavka 2. ovoga Zakona, odlučiti o istom i donijeti odgovarajuće rješenje.
- (2) Ako je zahtjev iz članka 31. stavka 2. ovoga Zakona nepotpun, Hrvatska narodna banka odredit će rok u kojem kreditna unija može dopuniti zahtjev, ali krajnji rok za donošenje rješenja iz stavka 1. ovoga članka ne smije biti dulji od 6 mjeseci od dana primitka zahtjeva.

Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad Članak 33.

- (1) Hrvatska narodna banka odbiti će zahtjev za izdavanje odobrenja za rad ako:
 1. predloženi član uprave ne ispunjava uvjete za imenovanje iz članka 17. ovoga Zakona,
 2. iz statuta kreditne unije i druge dokumentacije proizlazi da kreditna unija nije organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje kreditne unije određeni ovim Zakonom odnosno propisima donesenima na temelju ovoga Zakona,
 3. iz dokumentacije i drugih poznatih činjenica proizlazi da kreditna unija kadrovski, tehnički ili organizacijski nije sposobna poslovati u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona,
 4. su odredbe statuta kreditne unije u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona odnosno propisa donesenih na temelju ovoga Zakona.

Prestanak važenja odobrenja za rad Članak 34.

- (1) Odobrenje za rad prestaje važiti:
1. ako kreditna unija ne počne poslovati u roku od 6 mjeseci od dana izdavanja odobrenja za rad,
 2. ako kreditna unija ne obavlja poslove dulje od 3 mjeseca,
 3. danom otvaranja stečajnog postupka odnosno postupka prisilne likvidacije,
 4. danom upisa nove kreditne unije u sudski registar u slučaju spajanja kreditnih unija,
 5. brisanjem iz sudskog registra kreditne unije koja se pripaja drugoj kreditnoj uniji.
- (2) Ako nastupi razlog iz stavka 1. ovog članka Hrvatska narodna banka donijeti će rješenje kojim se utvrđuje da je odobrenje za rad prestalo važiti.

Oduzimanje odobrenja za rad Članak 35.

- (1) Hrvatska narodna banka rješenjem će kreditnoj uniji oduzeti odobrenje za rad ako:
1. je odobrenje za rad stečeno navođenjem neistinitih podataka,
 2. nadzorni odbor ne razriješi člana uprave i ne imenuje novoga člana uprave kreditne unije sukladno izrečenoj mjeri iz članka 61. stavka 3. ovoga Zakona, odnosno ako novoimenovani član uprave u roku 2 mjeseca od dana imenovanja ne osigura otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti,
 3. obavlja poslove suprotno članku 3. ovoga Zakona.

Hrvatska narodna banka, pored razloga iz stavka 1. ovoga članka, rješenjem će kreditnoj uniji oduzeti odobrenje za rad ako:

1. kreditna unija ne ispunjava uvjete vezane za stopu solventnosti i ostale uvjete za poslovanje u skladu s odredbama o upravljanju rizicima,
2. na bilo koji način onemogućuje obavljanje nadzora poslovanja kreditne unije,
3. kreditna unija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za obavljanje djelatnosti,
4. kreditna unija ne postupi sukladno rješenju iz članka 58. stavka 1. ovoga Zakona.

IV. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima Članak 36.

- (1) Kreditna unija dužna je održavati razinu ukupnog iznosa članskih udjela i pričuva kreditne unije adekvatnu opsegu i poslovima koje kreditna unija obavlja te s obzirom na rizike kojima je izložena (stopa solventnosti).

- (2) Kreditna unija dužna je poslovati tako da je sposobna pravodobno ispuniti dospjele obveze (načelo likvidnosti), te na način da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti).

**Pričuve kreditne unije
Članak 37.**

- (1) Kreditna unija dužna je čitavu dobit unositi u pričuve kreditne unije sve dok iznos pričuva ne dosegne 20% ukupnog iznosa članskih udjela.
- (2) Nakon što pričuve kreditne unije dosegnu razinu iz stavka 1. ovog članka, kreditna unija mora najmanje 50% ostvarene dobiti unijeti u pričuve kreditne unije, a ostatak može isplatiti članovima kreditne unije razmjerno visini njihovih članskih udjela.

**Stopa solventnosti kreditne unije
Članak 38.**

- (1) Stopa solventnosti kreditne unije je odnos između zbroja ukupnog iznosa članskih udjela i oblikovanih pričuva te aktive kreditne unije pomnožen sa 100.
- (2) Stopa solventnosti mora u svakom trenutku iznositi najmanje 9%.
- (3) Zbroj ukupnog iznosa članskih udjela i oblikovanih pričuva kreditne unije ne smije biti manji od iznosa iz stavka 1. odnosno 2. ovoga članka.

**Rizici kreditne unije
Članak 39.**

- (1) Rizici kojima je kreditna unija izložena u svom poslovanju su:
1. rizik likvidnosti,
 2. kreditni rizik,
 3. operativni rizik,
 4. kamatni rizik,
 5. valutni rizik,
 6. rizik izloženosti prema jednoj osobi,
 7. ostali rizici.
- (2) Hrvatska narodna banka će propisati postupke, načine mjerenja, procjenjivanja i upravljanja rizicima iz stavka 1. ovoga članka.

**Izvješća
Članak 40.**

Hrvatska narodna banka će propisati sadržaj, oblik, način i rokove dostavljanja izvješća o stopi solventnosti iz članka 38. i rizicima iz članka 39. ovoga Zakona.

Upravljanje likvidnošću Članak 41.

- (1) Kreditna unija dužna je radi osiguranja od rizika likvidnosti donijeti i provoditi politiku redovitog upravljanja likvidnošću koja obuhvaća:
 1. planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih,
 2. redovno praćenje likvidnosti,
 3. donošenje odgovarajućih mjera za sprečavanje odnosno otklanjanje uzroka nelikvidnosti.
- (2) Kreditna unija mora dnevno izračunavati iznose likvidnih sredstava, te održavati minimalni stupanj likvidnosti.

Izloženost kreditnom riziku Članak 42.

- (1) Kreditni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neispunjavanja obveze člana kreditne unije kao dužnika prema kreditnoj uniji.
- (2) Izloženost kreditne unije prema jednoj osobi i s njom povezanim osobama je iznos svih potraživanja po kreditima ili drugim osnovama i preuzetih obveza kreditne unije prema jednoj osobi.
- (3) Izloženost iz stavka 2. ovoga članka ne smije iznositi više od 15% iznosa zbroja ukupnog iznosa članskih udjela i oblikovanih pričuva.
- (4) Zbroj izloženosti iz stavka 2. ovoga članka ne smije biti veći od šesterostrukog iznosa zbroja ukupnog iznosa članskih udjela i oblikovanih pričuva.

Upravljanje kreditnim rizikom Članak 43.

- (1) Kreditna unija, prije sklapanja ugovora ili drugog pravnog posla koji predstavlja osnovu za nastanak izloženosti kreditne unije kreditnom riziku, dužna je procijeniti kreditni rizik.
- (2) Kreditna unija rizik procjenjuje na osnovu:
 1. kreditne sposobnosti dužnika,
 2. urednosti dužnika u podmirivanju obveza po osnovi kredita i drugih novčanih obveza,
 3. kvaliteti i vrijednosti instrumenata osiguranja tražbina.

Procjenjivanje plasmana Članak 44.

- (1) Kreditna unija dužna je kontinuirano pratiti i procjenjivati naplativost svojih odobrenih plasmana.

- (2) Kreditna unija dužna je, za pojedine plasmane za koje utvrdi da će naplata biti ostvarena u manjem iznosu od sadašnje vrijednosti iznosa potraživanja, izvršiti ispravak vrijednosti u visini utvrđenog gubitka kojeg čini razlika između sadašnje vrijednosti iznosa potraživanja i očekivane naplate.

Ograničenja ulaganja Članak 45.

Ulaganja kreditne unije u zemljišta, zgrade, opremu i uređenje poslovnog prostora zajedno ne smiju prelaziti 30% iznosa ukupnih zadružnih udjela i oblikovanih pričuva.

V. POSLOVNE KNJIGE I POSLOVNA IZVJEŠĆA

Opća odredba Članak 46.

Kreditna unija dužna je sastavljati knjigovodstvene isprave, voditi poslovne knjige, obavljati popis imovine i obveza, sastavljati i objavljivati financijske izvještaje sukladno Zakonu o računovodstvu i drugim propisima, poštujući pritom računovodstvene i financijske standarde i načela.

Vođenje poslovnih knjiga, evidencija i dokumentacije Članak 47.

- (1) Kreditna unija dužna je organizirati poslovanje i voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li kreditna unija sukladno propisima i standardima struke.
- (2) Hrvatska narodna banka propisuje:
1. kontni plan kreditne unije,
 2. vrste i oblike financijskih izvještaja,
 3. način i rokove dostavljanja financijskih izvještaja iz točke 2. ovoga stavka.

VI. POVJERLJIVI PODACI

Opća odredba Članak 48.

Kreditna unija dužna je kao povjerljive čuvati sve podatke o stanju depozita i kredita, te druge podatke, činjenice i okolnosti za koje je saznala u poslovanju s pojedinim članom kreditne unije.

Obveza čuvanja povjerljivih podataka Članak 49.

- (1) Članovi tijela kreditne unije, radnici kreditne unije, odnosno druge osobe kojima su vezano za njihov rad u kreditnoj uniji ili uz pružanje usluga za kreditnu uniju na bilo koji način dostupni podaci iz članka 48. ovoga Zakona ne smiju te podatke priopćavati trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa kreditne unije i njezinih članova ili omogućiti da ih koriste treće osobe.

- (2) Obveza čuvanja povjerljivih podataka prestaje u sljedećim slučajevima:
1. ako član kreditne unije izričito pisanim putem pristane da se priopće pojedini povjerljivi podaci,
 2. ako su podaci potrebni radi utvrđivanja činjenica u kaznenim postupcima i predočenje tih podataka pisanim putem zahtijeva odnosno naloži nadležni sud,
 3. u slučajevima određenim propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca,
 4. ako su podaci potrebni radi odlučivanja o pravnim odnosima između kreditne unije i člana kreditne unije u sudskom sporu i predočenje tih podataka pisanim putem zahtijeva odnosno naloži nadležni sud,
 5. ako su podaci potrebni radi ostavinskog ili drugog imovinskopravnog postupka i predočenje tih podataka pisanim putem zahtijeva odnosno naloži nadležni sud,
 6. ako su podaci potrebni za provedbu postupka ovrhe nad imovinom člana kreditne unije i predočenje tih podataka pisanim putem zahtijeva odnosno naloži nadležni sud,
 7. ako su podaci potrebni Hrvatskoj narodnoj banci odnosno drugom nadzornom tijelu za potrebe nadzora koje ono obavlja u okviru svojih zakonskih ovlasti, a priopćavaju se na njihov pisani zahtjev.
- (3) Obveza čuvanja povjerljivih podataka postoji za osobe iz stavka 1. ovoga članka i nakon prestanka rada u kreditnoj uniji, odnosno nakon prestanka svojstva člana i ili sudjelovanja u tijelima kreditne unije.
- (4) Hrvatska narodna banka odnosno druga tijela i sudovi smiju podatke koje su prikupili na temelju stavka 2. ovoga članka upotrijebiti isključivo u svrhu zbog koje su prikupljeni.

VII. NADZOR I IZVJEŠTAVANJE

Nadzor kreditne unije

Članak 50.

Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad poslovanjem kreditnih unija radi provjere posluju li kreditne unije u skladu s odredbama ovoga Zakona, drugih zakona kojima se uređuje poslovanje kreditnih unija te propisa donesenih na temelju tih zakona.

Način obavljanja nadzora

Članak 51.

Hrvatska narodna banka obavlja nadzor poslovanja kreditne unije na sljedeći način:

1. praćenjem, prikupljanjem i provjerom izvješća i obavijesti kreditne unije (analizom financijskih izvještaja),
2. izravnim nadzorom u kreditnoj uniji.

Analiza financijskih izvještaja Članak 52.

Nadzor analizom financijskih izvještaja obavljaju zaposlenici Hrvatske narodne banke (ovlaštenici po zaposlenju) praćenjem, prikupljanjem i provjerom financijskih izvještaja, izvješća i obavijesti koje su kreditne unije obvezne dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci prema odredbama ovoga Zakona u rokovima i na način koji su određeni propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.

Osobe ovlaštene za izravni nadzor Članak 53.

- (1) Izravni nadzor poslovanja kreditne unije provodi ovlaštena osoba Hrvatske narodne banke na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke.
- (2) Radi obavljanja poslova izravnog nadzora poslovanja, guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti ovlaštenog revizora ili drugu stručno osposobljenu osobu.
- (3) Ovlaštene osobe iz stavka 2. ovog članka imaju kod obavljanja izravnog nadzora poslovanja kreditne unije jednake nadležnosti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke.

Nadzor poslovanja Članak 54.

- (1) Kreditna unija dužna je ovlaštenoj osobi omogućiti nadzor svih poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije, te ostalih evidencija i druge dokumentacije.
- (2) Kreditna unija je dužna, na zahtjev Hrvatske narodne banke, dostaviti računalne ispise, kopije evidencija, drugih poslovnih knjiga i dokumentacije.
- (3) Kreditna unija dužna je ovlaštenim osobama Hrvatske narodne banke staviti na raspolaganje odgovarajuće prostorije u kojima mogu neometano i bez prisutnosti drugih osoba obaviti nadzor poslovanja.
- (4) Hrvatska narodna banka može zatražiti od kreditne unije odnosno odgovorne osobe informacije o svim poslovima koji su s obzirom na svrhu pojedinog nadzora bitne za procjenu poštuju li se odredbe ovoga Zakona odnosno na temelju njega donesenih propisa.
- (5) Članovi tijela kreditne unije i radnici kreditne unije dužni su na zahtjev ovlaštene osobe dati izvješća i informacije o svim poslovima bitnim za obavljanje nadzora.
- (6) Hrvatska narodna banka može članove tijela kreditne unije i radnike kreditne unije pozvati da o poslovima iz stavka 4. ovoga članka, u roku koji ne smije biti kraći od 3 dana, sastave pisano izvješće ili ih pozvati da o tim poslovima daju usmenu izjavu.

Obavijest o nadzoru poslovanja
Članak 55.

- (1) Obavijest o nadzoru poslovanja dostavlja se kreditnoj uniji najmanje 8 dana prije početka nadzora.
- (2) Iznimno od odredbe stavka 1. ovoga članka, ovlaštena osoba može obavijest o nadzoru poslovanja uručiti prilikom početka nadzora ako nije bilo moguće na drugi način postići cilj pojedinog nadzora.
- (3) Obavijest o nadzoru poslovanja mora sadržavati predmet nadzora.

Zapisnik o obavljenom nadzoru
Članak 56.

- (1) Nakon obavljenog nadzora analizom financijskih izvještaja ili izravnog nadzora poslovanja kreditne unije ovlaštene osobe sastavljaju zapisnik o obavljenom nadzoru.
- (2) Hrvatska narodna banka odlukom propisuje postupke vezane uz zapisnik o obavljenom nadzoru.

Mjere nadzora
Članak 57.

Mjere nadzora poslovanja kreditne unije, prema ovom Zakonu, jesu sljedeće:

1. rješenje o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti,
2. određivanje mjera za utvrđeno neadekvatno upravljanje rizicima,
3. oduzimanje odobrenja za rad,
4. pokretanje prisilne likvidacije kreditne unije,
5. odluka o podnošenju prijedloga za pokretanje stečajnog postupka kreditne unije.

Rješenje o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti
Članak 58.

- (1) Hrvatska narodna banka donosi rješenje kojim nalaže kreditnoj uniji otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti ako prilikom obavljanja nadzora nad kreditnom unijom utvrdi da:
 1. član uprave nema odobrenje iz članka 18. ovoga Zakona,
 2. kreditna unija ne ispunjava uvjete za obavljanje poslova,
 3. kreditna unija obavlja djelatnosti koje prema ovom Zakonu ne smije obavljati,
 4. kreditna unija krši pravila o upravljanju rizicima,
 5. kreditna unija krši pravila o vođenju poslovnih knjiga i sastavljanju financijskih izvještaja,
 6. kreditna unija krši obvezu izvještavanja i obavještavanja,
 7. kreditna unija krši druge odredbe ovoga Zakona odnosno na temelju njega donesenih propisa odnosno odredbe drugih zakona kojima se uređuje poslovanje kreditne unije.

- (2) Rješenje iz stavka 1. ovoga članka je konačno i protiv njega se može pokrenuti upravni spor.

Sadržaj rješenja o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti
Članak 59.

Rješenje iz članka 58. stavka 1. ovoga Zakona mora sadržavati:

1. točan opis nepoštivanja odredbi ovoga Zakona čije se otklanjanje nalaže,
2. rok u kojem kreditna unija mora otkloniti nezakonitosti i nepravilnosti,
3. rok u kojem kreditna unija mora Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti,
4. način otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti.

Izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti
Članak 60.

- (1) Kreditna unija dužna je u roku iz članka 59. točke 2. ovoga Zakona otkloniti utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti te u roku iz članka 59. točke 3. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti izvješće o poduzetim mjerama radi otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti. Izvješću moraju biti priloženi dokumenti i drugi dokazi o otklonjenim nezakonitostima i nepravilnostima.
- (2) Ako je izvješće iz stavka 1. ovog članka nepotpuno, Hrvatska narodna banka može zahtijevati dopunu izvješća u roku koji odredi.

Mjere za utvrđeno kršenje pravila o upravljanju rizicima
Članak 61.

- (1) Ako Hrvatska narodna banka prilikom obavljanja nadzora utvrdi da kreditna unija krši pravila o upravljanju rizicima, može rješenjem o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti odrediti i sljedeće mjere:
 1. naložiti upravi kreditne unije donošenje plana mjera radi osiguranja stope solventnosti kreditne unije,
 2. naložiti upravi i nadzornom odboru kreditne unije sazivanje skupštine kreditne unije te predlaganje odluke o povećanju temeljnog kapitala iz članka 7. stavka 1. ovoga Zakona uplatom dodatnih članskih udjela,
 3. zabraniti kreditnoj uniji sklapanje novih ugovora o depozitu odnosno kreditima,
 4. zabraniti kreditnoj uniji obavljanje određenih vrsta isplate odnosno isplate određenim osobama,
 5. zabraniti kreditnoj uniji sklapanje poslova s pojedinim članovima kreditne unije, članovima uprave ili nadzornog odbora,
 6. naložiti upravi kreditne unije da donese ili provede mjere radi:
 - poboljšanja postupaka upravljanja rizicima,
 - ograničavanja odobravanja kredita,
 - poboljšanja postupaka naplate dospjelih potraživanja,
 - ispravnog vrednovanja bilančnih i izvanbilančnih stavki,
 - poboljšanja informacijskog sustava,
 - održavanja stope solventnosti propisane člankom 38. stavka 2. ovoga Zakona,
 7. zabraniti odnosno ograničiti kreditnoj uniji raspolaganje imovinom.

- (2) Kreditna unija krši pravila o upravljanju rizicima ako:
1. ne dostiže stopu solventnosti iz članka 38. stavka 2. ovoga Zakona ili ne udovoljava pravilima o minimalnoj likvidnosti,
 2. ne organizira poslovanje odnosno ne vodi poslovne knjige, financijske izvještaje i druga izvješća na način da je moguće u bilo kojem trenutku provjeriti da li posluje sukladno odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona odnosno drugim zakonima i propisima koji uređuju poslovanje kreditne unije,
 3. ne donese mjere i odredi pravila o vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki odnosno ako te stavke vrednuje u suprotnosti sa Zakonom o računovodstvu,
 4. obavlja djelatnosti koje prema ovom Zakonu ne smije obavljati,
 5. krši obvezu pravodobnog, potpunog i istinitog izvještavanja sukladno odredbama ovoga Zakona i propisa donesenim na temelju ovoga Zakona,
 6. sklapa prividne poslove u namjeri netočnog iskazivanja financijskog stanja kreditne unije.
- (3) Hrvatska narodna banka naložiti će nadzornom odboru kreditne unije razrješenje člana uprave i imenovanje novog ako:
1. kreditna unija ne postupa sukladno rješenju o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti,
 2. uprava kreditne unije ne provede mjere iz stavka 1. ovog članka,
 3. kreditna unija učestalo krši obvezu pravodobnog, potpunog i istinitog izvještavanja odnosno obavještavanja Hrvatske narodne banke ili ometa obavljanje nadzora ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke.

Redovito izvještavanje

Članak 62.

- (1) Kreditna unija dužna je izvještavati Hrvatsku narodnu banku o sljedećim činjenicama i okolnostima:
1. upisu i promjenama podataka u sudskom registru,
 2. sazivu skupštine i svim odlukama prihvaćenim na skupštini,
 3. prestanku obavljanja određenih poslova kreditne unije.
- (2) Kreditna unija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati popis članova kreditne unije jednom godišnje.
- (3) Uprava kreditne unije dužna je Hrvatsku narodnu banku bez odgađanja obavijestiti o sljedećim događajima:
1. ako je ugrožena likvidnost odnosno solventnost kreditne unije,
 2. ako nastupe razlozi za prestanak odnosno oduzimanje odobrenja za rad,
 3. ako se financijski položaj kreditne unije izmijeni do mjere da kreditna unija ne dostiže stopu solventnosti iz članka 38. stavka 2. ovoga Zakona.

**Izveštavanje na zahtjev
Članak 63.**

Kreditna unija dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća i informacije o svim poslovima za koje Hrvatska narodna banka utvrdi da su bitni za obavljanje nadzora.

VIII. SURADNJA NADZORNIH TIJELA

**Suradnja nadzornih tijela
Članak 64.**

- (1) Hrvatska narodna banka nadležna je za prikupljanje i obradu podataka o činjenicama i okolnostima bitnim za obavljanje poslova i nadležnosti određenih ovim Zakonom.
- (2) Podacima iz stavka 1. ovoga članka, bitnim za obavljanje poslova i nadležnosti Hrvatske narodne banke određenih ovim Zakonom, smatraju se osobito podaci o:
 1. odobrenjima za rad kreditnih unija i drugim odobrenjima koje izdaje Hrvatska narodna banka na temelju ovoga Zakona,
 2. članovima uprave i članovima nadzornih odbora kreditnih unija,
 3. informacijama koje Hrvatska narodna banka prikupi u okviru razmjene informacije od drugih nadležnih nadzornih tijela.
- (3) Podatke iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka smije dostaviti:
 - nadležnim nadzornim tijelima, ako su im oni potrebni radi obavljanja nadzora nad poslovanjem kreditne unije, te ako za ta tijela vrijedi obveza čuvanja povjerljivih podataka u opsegu određenom člankom 49. stavkom 4. ovoga Zakona,
 - sudu, ako su mu podaci potrebni u stečajnom postupku nad kreditnom unijom,
 - Ministarstvu financija Republike Hrvatske za potrebe pripreme propisa, vođenje statistike ili vođenje strategije na području financijskog i poreznog sustava.
- (4) Iznimno od odredbe stavka 3. ovoga članka, podatke iz stavka 2. točke 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka smije dostavljati drugim tijelima jedino uz izričito odobrenje nadzornog tijela koje mu je dostavilo te podatke.

IX. UDRUŽIVANJE KREDITNIH UNIJA

**Udruživanje kreditnih unija
Članak 65.**

- (1) Kreditne unije mogu se udružiti u udruženje kreditnih unija koje je osnovano kao gospodarsko interesno udruženje ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata.

- (2) Kreditna unija ne smije zaključivati nikakve pisane ili usmene ugovore s drugim štedno-kreditnim zadrugama ili drugom kreditnom unijom ili udruženjem kreditnih unija kojima se može ograničiti načelo slobodnog tržišnog natjecanja, odnosno konkurencije, odnosno kojim mogu biti ugroženi interesi članova kreditne unije.
- (3) U cilju provedbe stavka 2. ovoga članka, udruženje kreditnih unija Hrvatskoj narodnoj banci mora dostaviti svoj statut i sve sporazume kojih je udruženje kreditnih unija stranka.

X. STATUSNE PROMJENE

Pripajanje i spajanje Članak 66.

- (1) Jedna ili više kreditnih unija može se pripojiti drugoj kreditnoj uniji (kreditna unija preuzimatelj) bez provedbe postupka likvidacije prijenosom cijele imovine jedne ili više kreditnih unija (pripojena kreditna unija) u zamjenu za članske udjele u kreditnoj uniji preuzimatelju.
- (2) Dvije ili više kreditnih unija mogu se spojiti bez provedbe postupka likvidacije, osnivanjem nove kreditne unije na koje prelazi cijela imovina kreditnih unija koje se spajaju u zamjenu za članske udjele u novoj kreditnoj uniji.
- (3) Za donošenje odluke o pripajanju ili spajanju kreditnih unija potrebne su odluke skupština kreditnih unija koje se pripajaju ili spajaju.
- (4) Odluke iz stavka 3. ovoga članka donose se tročetvrtinskom većinom svih članova skupština svake kreditne unije.

Odobrenje za pripajanje ili spajanje Članak 67.

- (1) Kreditna unija prije pripajanja ili spajanja s drugom kreditnom unijom mora dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke. Na donošenju odluke o odobrenju za pripajanje ili spajanje odgovarajuće se primjenjuju odredbe članka 31. do 34. ovoga Zakona.
- (2) Hrvatska narodna banka će odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za pripajanje ili spajanje ako nadležno tijelo za zaštitu tržišnog natjecanja ocijeni koncentraciju nastalu kao posljedicu pripajanja ili spajanja nedopuštenom.
- (3) Kreditna unija koja nastaje spajanjem mora od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za rad prije upisa spajanja u sudski registar.
- (4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka spojiti će postupak donošenja odluke o odobrenju za spajanje s postupkom izdavanja odobrenja za rad.

- (5) Odredbe ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i u slučaju podjele kreditne unije.

XI. LIKVIDACIJA I STEČAJ KREDITNE UNIJE

Redovna likvidacija kreditne unije Članak 68.

- (1) Skupština kreditne unije može donijeti odluku o prestanku kreditne unije.
- (2) Za vrijeme trajanja postupka likvidacije na kreditnu uniju primjenjuju se isti propisi koji su važili prije početka likvidacije, osim ako iz odredbi ovoga Zakona ili svrhe likvidacije ne proizlazi drukčije.
- (3) Za vrijeme trajanja postupka likvidacije kreditna unija ne smije sklapati nove niti povećavati odnosno produžavati postojeće ugovore o depozitu, odnosno kreditu.
- (4) Imovina preostala nakon plaćanja obveza podijelit će se članovima kreditne unije razmjerno visini članskih udjela.
- (5) Na postupak redovne likvidacije kreditne unije primjenjuju se odredbe propisa kojima se regulira likvidacija kreditnih institucija, osim ako nije drukčije određeno ovim Zakonom.

Ograničenje obavljanja poslova Članak 69.

- (1) Uprava kreditne unije dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o odluci iz članka 68. stavka 1. ovoga Zakona bez odgode, a najkasnije sljedećeg radnog dana nakon donošenja odluke.
- (2) Tijekom postupka likvidacije kreditna unija može obavljati samo poslove za provedbu postupka likvidacije i o tome obavještavati Hrvatsku narodnu banku najmanje jednom godišnje.

Prisilna likvidacija kreditne unije Članak 70.

- (1) Hrvatska narodna banka donosi rješenje o pokretanju prisilne likvidacije ako je:
 1. kreditnoj uniji oduzeto odobrenje za rad,
 2. odobrenje za rad kreditne unije prestalo važiti, a skupština nije donijela odluku o likvidaciji kreditne unije u roku 3 mjeseca od dana primitka rješenja iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona.
- (2) Hrvatska narodna banka dužna je donijeti rješenje iz stavka 1. ovoga članka u roku 8 dana od dana nastupanja razloga iz stavka 1. ovoga članka.

Likvidator Članak 71.

Hrvatska narodna banka imenovati će likvidatora rješenjem o pokretanju prisilne likvidacije, te odrediti vrstu i opseg poslova koje obavlja likvidator.

Nastupanje stečajnog razloga Članak 72.

Ako likvidatori utvrde da imovina kreditne unije nije dostatna za plaćanje potraživanja svih vjerovnika kreditne unije, dužni su bez odlaganja o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka.

Primjena odredaba o stečajnom postupku Članak 73.

Na stečajni postupak nad kreditnom unijom na odgovarajući način primjenjuju se odredbe propisa koji uređuje stečaj kreditnih institucija, ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.

Prijedlog za pokretanje stečajnog postupka Članak 74.

Prijedlog za pokretanje stečajnog postupka nad kreditnom unijom mogu podnijeti vjerovnici, kreditna unija ili Hrvatska narodna banka.

XII. PREKRŠAJNE ODREDBE

Prekršaji kreditnih unija Članak 75.

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000 do 150.000 kuna kaznit će se za prekršaj kreditna unija koja:
1. ne obavlja poslove sukladno odredbama članka 3. ovoga Zakona
 2. donese odobrenje za pristupanje u kreditnu uniju suprotno odredbama članka 10. ovoga Zakona,
 3. ne primjenjuje jednake uvjete i mjerila za sve članove kreditne unije sukladno odredbi članka 13. stavka 1. ovoga Zakona,
 4. ako ne utvrdi ili ne iskaže aktivnu efektivnu kamatnu stopu sukladno odredbama članka 13. stavak 2. ovoga Zakona ili je utvrdi i iskaže suprotno propisu donesenom na temelju članka 13. stavka 3. ovoga Zakona
 5. objavi informaciju suprotno odredbi članka 13. stavka 4. ovoga Zakona,
 6. ne ispunjava uvjet iz članka 16. stavka 1. ovoga Zakona,
 7. prekrši odredbe o radnom odnosu članova uprave iz članka 21. ovoga Zakona,
 8. ima nadzorni odbor sastavljen protivno odredbama članka 24. stavka. 1., 2. i 3. ovoga Zakona,
 9. postupa suprotno odredbama članka 37. ovoga Zakona,
 10. postupi suprotno odredbi o stopi solventnosti iz članka 38. stavka 2. ovoga Zakona,

11. ne postupi sukladno odredbama članka 39. stavka 2. ovoga Zakona,
12. ne dostavlja izvješća sukladno propisima donesenim na temelju članka 38. ovoga Zakona,
13. ne upravlja likvidnošću sukladno članku 41. ovoga Zakona,
14. sklopi pravni posao zbog kojeg bi nastala ili se povećala izloženost kreditne unije iz članka 42. stavka 3. i 4. ovoga Zakona,
15. ne procjenjuje kreditni rizik sukladno odredbama članka 43. stavak 1. i 2. ovoga Zakona,
16. odobri kredit pojedinom članu kreditne unije suprotno odredbama članka 43. stavka 3. ovoga Zakona,
17. postupa suprotno odredbama članka 44. ovoga Zakona,
18. postupi suprotno odredbama o ograničenju ulaganja iz članka 45. ovoga Zakona,
19. vodi poslovne knjige, sastavlja knjigovodstvena izvješća, vrednuje knjigovodstvene stavke ili sastavlja financijske izvještaje protivno odredbama članka 46. ili protivno propisima donesenim na temelju članka 47. stavka 2. ovoga Zakona,
20. ovlaštenoj osobi ne omogući obavljanje nadzora na način propisan odredbama ovoga Zakona,
21. ne izvještava Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz članka 62. stavka 1. i članka 63. ovoga Zakona,
22. sklopi ugovor suprotno članku 65. stavak 2. ovoga Zakona,
23. ne obavijesti Ministarstvo financija i Hrvatsku narodnu banku sukladno odredbama članka 79. stavka 2. ovoga Zakona.
24. ne dostavlja Ministarstvu financija i Hrvatskoj narodnoj banci izvješća iz članka 80. ovoga Zakona.

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se i odgovorna osoba kreditne unije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 25.000,00 kuna.

Prekršaji članova uprave i nadzornog odbora Članak 76.

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 25.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj član uprave kreditne unije koji:

1. postupi suprotno odredbama članka 16. ovoga Zakona,
2. postupi suprotno odredbama članka 22. ovoga Zakona,
3. ne obavijesti nadzorni odbor kreditne unije sukladno odredbama članka 23. ovoga Zakona,
4. ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku sukladno odredbama članka 62. ovoga Zakona.

Prekršaji drugih osoba Članak 77.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj udruženje kreditnih unija koje ne postupi skladno odredi članka 65. stavka 3. ovoga Zakona.

- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 25.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba udruženja kreditnih unija.

**Prekršaji u svezi sa čuvanjem povjerljivih podataka
Članak 78.**

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 150.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj kreditna unija koja je prekršila obvezu čuvanja povjerljivih podataka.
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 25.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i odgovorna osoba kreditne unije.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 25.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba iz članka 49. stavka 1. ovoga Zakona koja je prekršila obvezu čuvanja povjerljivih podataka.

XIII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

**Odlučivanje o preoblikovanju
Članak 79.**

- (1) Štedno-kreditna zadruga koja na dan stupanja na snagu ovoga Zakona ima odobrenje za rad od Ministarstva financija i upisana je u sudski registar dužna je:
- uskladiti se s odredbama ovoga Zakona, ili
 - preoblikovati se u štednu banku.
- (2) Štedno-kreditna zadruga iz stavka 1. ovoga članka dužna je do 31. ožujka 2007. godine donijeti odluku o poslovanju kao kreditna unija ili odluku o preoblikovanju u štednu banku ili odluku o likvidaciji.
- (3) Odluku iz stavka 2. ovoga članka donosi skupština štedno-kreditne zadruge iz stavka 1. ovoga članka.
- (4) Za donošenje odluke iz stavka 2. ovoga članka, potrebna je tročetvrtinska većina glasova prisutnih članova skupštine.
- (5) Štedno-kreditna zadruga iz stavka 1. ovoga članka dužna je odluku iz stavka 2. ovoga članka dostaviti Ministarstvu financija i Hrvatskoj narodnoj banci u roku 15 dana od dana donošenja, a najkasnije do 15. travnja 2007.

**Izvjешćivanje
Članak 80.**

- (1) Štedno-kreditna zadruga iz članka 79. stavka 1. ovoga Zakona dužna je, do dobivanja odobrenja za rad kao kreditna unija ili štedna banka, Ministarstvu financija i Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati tromjesečne financijske izvješćaje.

- (2) Oblik i sadržaj financijskih izvještaja iz stavka 1. ovoga članka, te rokove dostavljanja propisuje Hrvatska narodna banka.
- (3) Hrvatska narodna banka dužna je donijeti propis iz stavka 2. ovoga članka do 31. ožujka 2007.

Usklađivanje kao kreditna unija
Članak 81.

- (1) U slučaju iz članka 79. stavka 1. podstavka 1. ovoga Zakona, štedno-kreditna zadruga dužna je do dana dostave izvješća iz stavka 2. ovoga članka uskladiti:
 - 1. tvrtku sukladno odredbama članka 2. stavka 3. ovoga Zakona,
 - 2. poslove s odredbama članka 3. ovoga Zakona,
 - 3. statut s odredbama članka 6. ovoga Zakona,
 - 4. temeljni kapital s odredbama članka 7. ovoga Zakona,
 - 5. članove kreditne unije sukladno odredbama članka 9. ovoga Zakona,
 - 6. upisnik članova kreditne unije sukladno odredbama članka 12. ovoga Zakona,
 - 7. upravu sukladno odredbama članka 18. ovoga Zakona,
 - 8. nadzorni odbor sukladno odredbama članka 25. stavka 1. ovoga Zakona,
 - 9. poslovanje s drugim odredbama ovoga Zakona ako ovim Zakonom nije drugačije određeno.
- (2) Štedno-kreditna zadruga iz stavka 1. ovoga članka dužna je u razdoblju od 1. kolovoza 2007. do 31. prosinca 2007. podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o usklađivanju sukladno odredbama stavka 1. ovoga članka i zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kreditne unije kojem je potrebno priložiti:
 - 1. statut kreditne unije u obliku javnobilježničkog akta,
 - 2. poslovni plan za sljedeće tri godine poslovanja koji uključuje objašnjenje razloga i ciljeva za nastavak poslovanja, projekciju bilance i računa dobiti i gubitka, opis organizacijske i kadrovske strukture i tehničke infrastrukture te računovodstvene politike kreditne unije,
 - 3. popis članova kreditne unije s njihovim osobnim podacima i podacima o visini članskog udjela pojedinog člana kreditne unije,
 - 4. prijedlog kandidata za članove uprave i popis članova nadzornog odbora,
 - 5. izvješće ovlaštenog revizora o obavljenom uvidu o realnosti i objektivnosti financijskih izvještaja za 2006. godinu,
 - 6. dva zadnja tromjesečna izvještaja iz članka 80. ovoga Zakona,
 - 7. izvješće o usklađivanju sukladno odredbama stavka 1. ovoga članka.
- (3) Ako iz izvješća iz stavka 2. ovoga članka i priloženih dokumenata proizlazi da je štedno-kreditna zadruga usklađena s odredbama ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za rad sukladno odredbama članka 31. ovoga Zakona.
- (4) Hrvatska narodna banka obvezna je, u roku 6 mjeseci od dana primitka potpunog zahtjeva iz stavka 2. ovoga članka, odlučiti o istom i donijeti odgovarajuće rješenje.

- (5) Ako je zahtjev iz stavka 2. ovoga članka nepotpun, Hrvatska narodna banka odredit će rok u kojem štedno-kreditna zadruga može dopuniti zahtjev, ali krajnji rok za donošenje rješenja iz stavka 5. ovoga članka ne smije biti dulji od 9 mjeseci od dana primitka zahtjeva.
- (6) U slučaju kada je štedno-kreditnoj zadruzi odbijen zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao štedna banka sukladno odredbama ovoga Zakona i Zakona o bankama («Narodne novine», broj 84/02 i xx/xx), štedno-kreditna zadruga može u roku 60 dana od dana primitka rješenja o odbijanju zahtjeva donijeti odluku o poslovanju kao kreditna unija i podnijeti izvješće i zahtjev sukladno odredbama stavka 2. ovoga članka ili donijeti odluku o likvidaciji.
- (7) Na donošenje odluke iz stavka 6. ovoga članka na odgovarajući način se primjenjuju odredbe članka 79. stavka 3. i 4. ovoga Zakona.

Preoblikovanje u štednu banku Članak 82.

- (1) Štedno-kreditna zadruga iz članka 79. stavka 1. ovoga Zakona koja je donijela odluku o preoblikovanju u štednu banku dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za dobivanje odobrenja za rad kao štedna banka sukladno odredbama ovoga Zakona i Zakona o bankama (Narodne novine, broj 84/02 i xx/xx).
- (2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka podnosi štedno-kreditna zadruga dužna je podnijeti u razdoblju od 1. lipnja 2007. do 1. ožujka 2008. godine.
- (3) Na postupak izdavanja odobrenja za rad primjenjuju se odredbe članka 33. i članka 34. stavaka 1. i 2., članaka 35. do 37. Zakona o bankama (Narodne novine, broj 84/02 i xx/xx).
- (4) Zahtjevu iz stavka 1. štedno-kreditna zadruga dužna je priložiti izvješće ovlaštenog revizora o obavljenom uvidu o realnosti i objektivnosti financijskih izvještaja za 2006. godinu.

Prava i obveze zadrugara u postupku preoblikovanja u štednu banku Članak 83.

- (1) Zadrugar štedno-kreditne zadruge koja je donijela odluku o preoblikovanju u štednu banku slobodnom voljom odlučuje o tome želi li postati dioničar štedne banke.
- (2) Zadrugar štedno-kreditne zadruge koji želi postati dioničar štedne banke dužan je do 1. svibnja 2007. o tome dati izjavu koju potvrdi javni bilježnik.
- (3) Zadrugar štedno-kreditne zadruge koji ne želi postati dioničar štedne banke ili koji u roku iz stavka 2. ovoga članka ne da izjavu ne polaže prava na dionice štedne banke.
- (4) Zadrugarima iz stavka 3. ovoga članka štedno-kreditna zadruga dužna je u roku 60 dana od isteka roka iz stavka 2. ovoga članka isplatiti iznos zadružnog udjela sukladno statutu i uvjetima štedno-kreditne zadruge.
- (5) Štedna banka koja je nastala preoblikovanjem iz štedno-kreditne zadruge danom upisa u sudski registar preuzima sve obveze i prava iz pravnih poslova te štedno-kreditne zadruge.

- (6) Danom upisa štedne banke u sudski registar, štedno-kreditna zadruga koja je preoblikovana u štednu banku briše se iz sudskog registra.

**Prestanak odobrenja za rad izdanog od Ministarstva financija
Članak 84.**

- (1) Ako štedno-kreditna zadruga ne donese odluku iz članka 79. stavka 2. ovoga Zakona ili ne izvršiti Ministarstvo financija i Hrvatsku narodnu banku sukladno odredbi članka 79. stavka 5. ovoga Zakona, ili ne dostavi izvješće o usklađivanju sukladno odredbama članka 81. ovoga Zakona ili ne podnese zahtjev za dobivanje odobrenja za rad kao štedna banka sukladno odredbama članka 82. ovoga Zakona, prestaje važiti odobrenje za rad izdano od Ministarstva financija na temelju Zakona o štedno-kreditnim zadrugama («Narodne novine», broj 84/02).
- (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Ministarstvo financija donosi rješenje o pokretanju likvidacije.
- (3) Ministarstvo financija dužno je donijeti rješenje iz stavka 2. ovoga članka u roku 30 dana od dana nastupanja razloga iz stavka 1. ovoga članka.
- (4) Postupak likvidacije štedno-kreditne zadruge koji je pokrenut na temelju rješenja iz stavka 2. ovoga članka provodi se sukladno odredbama Zakona o štedno-kreditnim zadrugama ("Narodne novine", broj 84/02).

**Usklađivanje obavljanja poslova
Članak 85.**

Ugovori o kreditu, ugovori o depozitu, te svi drugi pravni poslovi koji imaju bilo koji oblik financiranja osoba ili od osoba koje nisu članovi kreditne unije ili ne ispunjavaju uvjete za člana kreditne unije sukladno uvjetima utvrđenim statutom kreditne unije i odredbama članka 9. ovoga Zakona sklopljeni do dana stupanja na snagu ovoga Zakona vrijede do isteka obveza i prava iz tih ugovora i ne smiju se produžavati.

**Postupci
Članak 86.**

- (1) Svi postupci za dobivanje odobrenja koji su pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se sukladno odredbama ovoga Zakona.
- (2) Ministarstvo financija dužno je sve zaprimljene zahtjeve za dobivanje odobrenja dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku 15 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (3) Postupci stečaja i likvidacije štedno-kreditnih zadruge koji su pokrenuti sukladno odredbama Zakona o štedno-kreditnim zadrugama ("Narodne novine", broj 84/02) dovršit će se sukladno odredbama tog Zakona.

- (4) Nadzor poslovanja štedno-kreditne zadruge do dana izdavanja odobrenja za rad kao kreditne unije sukladno odredbama ovoga Zakona ili preoblikovanja u štednu banku na temelju odobrenja za rad štedne banke sukladno odredbama ovoga Zakona i Zakona o bankama (Narodne novine, broj 84/2002) ovlašteno je obavljati Ministarstvo financija.
- (5) Na obavljanje nadzora Ministarstva financija nad poslovanjem štedno-kreditne zadruge na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona koje uređuju nadzor poslovanja kreditnih unija.

Donošenje propisa

Članak 87.

- (1) Hrvatska narodna banka dužna je donijeti propise na temelju ovlasti iz ovoga Zakona u roku šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.
- (2) Do stupanja na snagu propisa iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se propisi doneseni na temelju Zakona o štedno-kreditnim zadrugama (Narodne novine, broj 84/2002), ako nisu u suprotnosti s ovim Zakonom.

Prestanak važenja propisa

Članak 88.

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o štedno-kreditnim zadrugama (Narodne novine, broj 84/2002).

Stupanje na snagu

Članak 89.

Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2007.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Člankom 1. utvrđuje se područje primjene ovoga Zakona.

Uz članak 2.

Ovim člankom definira se pojam kreditne unije, propisuje obveza upisa kreditne unije u sudski registar, te tvrtka kreditne unije.

Uz članak 3.

Ovim člankom propisani su poslovi koje može obavljati kreditna unija. Poslovi kreditne unije određeni su na način kako bi kreditna unija mogla biti isključena od primjene direktive 2000/12/EZ o kreditnim institucijama.

Uz članak 4.

Ovim člankom određuje se krug osoba koje se smatraju povezanim osobama, u smislu ovoga Zakona.

Uz članak 5.

Člankom 5. utvrđuje se da kreditnu uniju može osnovati najmanje 50 osnivača.

Uz članak 6.

Ovom odredbom propisan je obavezni sadržaj statuta kreditne unije.

Uz članak 7.

Ovim člankom utvrđuje se da temeljni kapital kreditne unije prilikom osnivanja mora iznositi najmanje 500.000,00 kuna, a čine ga jednaki članski udjeli koji moraju biti uplaćeni u novcu. Također, ukupni iznos članskih udjela pojedinog člana kreditne unije i s njim povezanih osoba ne smije prelaziti iznos od 5 % ukupnog iznosa svih članskih udjela.

Uz članak 8.

Ovim člankom utvrđuje se način osiguranja stope solventnosti kreditne unije.

Uz članak 9.

Ovim člankom propisuju se načela i uvjeti za članstvo u kreditnoj uniji.

Uz članak 10.

Utvrdjuje se postupak pristupanja osoba u kreditnu uniju te obveza i ovlast nadzornog odbora u dijelu provjere ispunjavaju li osobe uvjete za članstvo u kreditnoj uniji. Na ovaj način osigurava se da članovima kreditne unije mogu postati samo određene osobe te se istim postiže uvjet za isključenje kreditne unije od primjene direktive 2000/12/EZ o kreditnim institucijama.

Uz članak 11.

Ovim člankom utvrđeni su uvjeti i način istupanja odnosno isključenja iz kreditne unije kao dobrovoljnog i prisilnog prestanka članstva u kreditnoj uniji.

Uz članak 12.

Ovim člankom utvrđuje se obveza uspostavljanja upisnika članova kreditne unije i njegov obvezni sadržaj.

Uz članak 13.

Ovim člankom utvrđuju se prava i obveze kreditne unije i njezinih članova radi osiguranja primjene jednakih uvjeta za sve članove te ograničenje javnog priopćavanja informacija isključivo na članove kreditne unije.

Uz članke 14. do 30.

Ovi članci sadrže odredbe kojima se reguliraju tijela kreditne unije, uprava, nadzorni odbor i skupština.

Propisani su uvjeti koje mora ispunjavati osoba da bi bila imenovana za člana uprave, a propisan je i postupak izdavanja odobrenja, prestanak važenja odobrenja i oduzimanje odobrenja za člana uprave kreditne unije, a također su propisane i obveze člana uprave. Član uprave mora biti u radnom odnosu sa kreditnom unijom na puno radno vrijeme.

Utvrđen je broj članova nadzornog odbora, najmanje 3, a najviše 9 članova, te su propisani uvjeti za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora, nadležnosti nadzornog odbora i obveze članova nadzornog odbora.

Članovi kreditne unije svoja prava ostvaruju na skupštini i svaki član ima pravo na jedan glas neovisno o broju članskih udjela koje je uplatio. Također, ovim člancima propisane su nadležnosti skupštine, te kvorum i potrebne većine za donošenje pojedinih odluka skupštine.

Uz članke 31. do 34.

Ovim člancima propisuje se dokumentacija koju je potrebno priložiti zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad kreditne unije, donošenje odluke o zahtjevu, razlozi za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja te razlozi za prestanak važenja odobrenja za rad.

Uz članak 35.

Ovim člankom navedeni su razlozi zbog kojih Hrvatska narodna banka oduzima ili može oduzeti odobrenje za rad kreditnoj uniji.

Uz članak 36.

Ovim člankom definira se stopa solventnosti kreditne unije te njezina obveza poslovanja po načelima likvidnosti i solventnosti.

Uz članak 37.

Ovim člankom uspostavljeno je pravilo kapitalnog jačanja kreditne unije kroz propisivanje visine i načina oblikovanja pričuva kreditne unije u odnosu na visinu temeljnog kapitala.

Uz članak 38.

Ovim člankom utvrđen je iznos stope solventnosti kako bi se osigurala financijska stabilnost poslovanja kreditne unije i izbjegla nemogućnost izvršenja obveza.

Uz članke 39. do 41.

Ovim člancima navedeni su rizici kojima je kreditna unija izložena u svom poslovanju te je utvrđena ovlast donošenja podzakonskih propisa Hrvatske narodne banke koji će regulirati postupke upravljanja rizicima i način i rokove izvještavanja o stopi solventnosti i rizicima. Također, utvrđena je obveza održavanja dnevne likvidnosti kreditne unije kroz utvrđenu politiku upravljanja likvidnošću.

Uz članke 42. i 43.

Ovi članci definiraju izloženost kreditne unije kreditnom riziku, visinu dopuštene izloženosti prema jednoj osobi i s njom povezanim osobama u odnosu na temeljni kapital i oblikovane pričuve kreditne unije te obvezu i način procjene kreditnog rizika kreditne unije.

Uz članke 44. i 45.

Ovim člancima utvrđena su pravila procjene naplativosti plasmana te ulaganja u materijalnu imovinu kako bi se unaprijed ocijenio stupanj potencijalnog gubitka kreditne unije.

Uz članke 46. i 47.

U ovim člancima sadržane su odredbe kojima se regulira vođenje poslovnih knjiga, evidencija i dokumentacije kreditne unije, te sastavljanje i objavljivanje financijskih izvještaja sukladno Zakonu o računovodstvu.

Uz članke 48. i 49.

Ovim člancima utvrđena je obveza čuvanja povjerljivih podataka i izuzeci od te obveze te su utvrđene osobe na koje se takva obveza odnosi.

Uz članke 50. i 51.

Ovim člancima utvrđena je ovlast Hrvatske narodne banke za obavljanje nadzora nad poslovanjem kreditnih unija i način obavljanja nadzora.

Uz članke 52. do 56.

Ovim člancima utvrđene su postupci i pravila obavljanja posrednog i izravnog nadzora kreditnih unija, ovlaštene osobe te njihova obveza o sastavljanju zapisnika o obavljenom nadzoru.

Uz članke 57. do 61.

Ovim člancima utvrđene su mjere nadzora nad poslovanjem kreditnih unija u slučajevima pronalaženja nepravilnosti i nezakovitosti u poslovanju iste, sadržaj rješenja Hrvatske narodne banke u takvim situacijama te način i rokovi postupanja kreditne unije po takvom rješenju. Također, isto je utvrđeno za utvrđene situacije kršenja pravila o upravljanju rizicima.

Uz članke 62. i 63.

Ovim člancima utvrđene su obveze redovitog izvještavanja Hrvatske narodne banke kao i izvještavanja na njezin zahtjev o točno propisanim činjenicama, okolnostima i događajima vezanim uz poslovanje kreditne unije.

Uz članak 64.

Ovim člankom utvrđena je suradnja Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela te način razmjene podataka.

Uz članak 65.

Ovim člankom utvrđuje se mogućnost i uvjeti udruživanja kreditnih unija u gospodarsko interesno udruženje, zabrana ograničavanja slobodnog tržišnog natjecanja i obveze gospodarsko interesnog udruženja prema Hrvatskoj narodnoj banci.

Uz članke 66. i 67.

Ovi članci utvrđuju uvjete i način pripajanja i spajanja kreditnih unija.

Uz članke 68. do 71.

Ovi članci sadrže odredbe o redovnoj likvidaciji na temelju odluke skupštine i prisilnoj likvidaciji kreditne unije temeljem rješenja Hrvatske narodne banke u slučaju kada kreditnoj uniji bude oduzeto ili prestane važiti odobrenje za rad.

Uz članke 72. do 74.

Ovi članci sadrže odredbe o provođenju stečajnog postupka nad kreditnom unijom.

Uz članke 75. do 78.

Navedenim člancima utvrđuju se prekršaji i propisuju iznosi novčanih kazni za prekršaje kreditnih unija, odgovorne osobe kreditnih unija, prekršaji članova uprave, nadzornog odbora te prekršaji drugih osoba, a posebno i prekršaji u vezi sa čuvanjem povjerljivih podataka.

Uz članke 79. do 81.

Ovim člancima regulira se usklađenje postojećih štedno-kreditnih zadruga s odredbama ovoga Zakona.

Uz članak 82. i 83.

Ovim člancima određen je postupak preoblikovanja štedno-kreditne zadruge u štednu banku, te prava i obveze zadrugara štedno-kreditne zadruge koja se preoblikuje u štednu banku. Postupak preoblikovanja utvrđen je na način da zadrugari štedno-kreditne zadruge slobodnom voljom odlučuju hoće li postati i dioničari štedne banke. U slučaju da ne žele postati dioničari štedne banke imaju pravo na povrat zadružnog udjela iz štedno-kreditne zadruge.

Štedna banka nastaje osnivanjem sukladno zakonu koji uređuje poslovanje banaka, ali preuzima sva prava i obveze štedno-kreditne zadruge iz koje je nastala.

Uz članak 84.

Ovim člankom propisano je da štedno-kreditnoj zadruzi koja ne podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za rad sukladno odredbama ovoga Zakona, niti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad kao štedna banka ili joj zahtjev bude odbijen, prestaje odobrenje za rad izdano od Ministarstva financija i dužna je provesti postupak likvidacije.

Uz članak 85.

Ovim člankom utvrđen je rok za postupanje u vezi pravnih poslova kreditne unije nastale usklađenjem štedno-kreditne zadruge.

Uz članak 86.

Ovim člankom utvrđeno je da će se postupci za dobivanje odobrenja i suglasnosti započeti prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršiti sukladno odredbama ovoga Zakona, odnosno da će ih po ovom Zakonu dovršiti Hrvatska narodna banka temeljem zahtjeva proslijeđenih od Ministarstva financija. Propisano je i da će se postupci stečaja i likvidacije pokrenuti po odredbama prijašnjeg Zakona dovršiti po odredbama toga Zakona. Također je propisano da nadzor nad štedno-kreditnim zadrugama dok ne dobiju odobrenje za rad kao kreditna unija sukladno odredbama ovoga Zakona ili kao štedna banka, odnosno dok ne budu likvidirane, provodi Ministarstvo financija.

Uz članak 87.

Ovim člankom određen je rok od 6 mjeseci u kojem je Hrvatska narodna banka dužna donijeti podzakonske propise sukladno ovom Zakonu.

Uz članak 88. i 89.

Ovim člankom utvrđuje se prestanak važenja Zakona o štedno-kreditnim zadrugama ("Narodne novine", broj 84/02) i stupanje na snagu ovoga Zakona na dan 1. siječnja 2007. godine.