

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

Članak 1 Stavak 1	I. OPĆE ODREDBE Predmet zakona Članak 1. Ovim Zakonom uređuju se: 1) uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te supervizija njihova poslovanja, 2) uvjeti pod kojima pravne osobe sa sjedištem izvan Republike Hrvatske mogu pružati bankovne i/ili financijske usluge u Republici Hrvatskoj.	0.1.	Članak 2 Stavak 1 Točka (a)	Članak 2. 1. Mjere koordinacije propisane ovom direktivom primijenit će se na: (a) kreditne institucije u značenju prve alineje članka 1. direktive 77/780/EEC, koje su trgovačka društva ili poduzetnici kako su određena u drugom stavku članka 58. Ugovora,	usklađeno	
Članak 2 Stavak 1	Kreditna institucija Članak 2. (1) Kreditna institucija je pravna osoba koja je od nadležnog tijela dobila odobrenje za rad, a čija je djelatnost: – primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun ili – izdavanje sredstva plaćanja u obliku elektroničkog novca (u nastavku teksta: institucija za elektronički novac).					
Članak 2 Stavak 2	Kreditna institucija Članak 2. (2) Kreditna institucija sa sjedištem u	0.1.	Članak 2 Stavak 1 Točka (b)	Članak 2. 1..... (b) financijske institucije koje imaju jedan	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

	Republici Hrvatskoj može se, pod uvjetima utvrđenim ovim Zakonom, osnovati kao: banka, štedna banka, stambena štedionica ili institucija za elektronički novac.			od pravnih oblika navedenih u članku 1. st.1. direktive 78/660/EEC, koje na temelju odlomka 2. tog članka, ne podliježu toj direktivi. U svrhu ove direktive "kreditne institucije" će također uključivati financijske institucije, ukoliko kontekst ne zahtjeva drugačije.		
Članak 3 do 22						Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ
Članak 23	Društva povezana zajedničkim vođenjem Članak 23. Društva povezana zajedničkim vođenjem jesu društva koja nisu povezana na način iz članka 18. ovoga Zakona, ali su povezana na jedan od sljedećih načina: 1) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta, 2) kontrolirana su od iste treće osobe ili 3) su većina članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe.	0.1.	Članak 43 Stavak 2 točka (e)	DEVETI DIO ODREDBE KOJE SE ODNOSI NA KONSOLIDIRANE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE Članak 43. 2. (e) Država članica može primijeniti i članak 12. direktive 83/349/EEC na dvije ili više kreditnih institucija koje nisu povezane kako je to opisano u članku 1. st. 1. ili 2. te direktive, nego se njima upravlja na sjedinjenoj osnovi , za razliku od ugovora, odredaba memoranduma ili statuta.		
Članak 24 do 170						Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

						635/EEZ
Članak 171 Stavak 1	XIII. POSLOVNE KNJIGE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI Primjena drugih zakona i standarda Članak 171. (1) Kreditna institucija dužna je voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze, te sastavljati i objavljivati godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće u skladu s važećim propisima i standardima struke.	0.1.	Članak 42 Stavak 1	DEVETI DIO ODREDBE KOJE SE ODOSE NA KONSOLIDIRANE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE Članak 42. 1. Kreditne institucije će sastaviti konsolidirane financijske izvještaje i konsolidirana godišnja izvješća sukladno direktivi 83/349/EEC, ukoliko ovim odlomkom nije propisano drukčije.	usklađeno	
Članak 171 Stavak 2	XIII. POSLOVNE KNJIGE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI Primjena drugih zakona i standarda Članak 171. (2) Kreditna institucija dužna je poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije voditi na način koji omogućuje, u bilo koje vrijeme, provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s važećim propisima i standardima struke.					
Članak 172 Stavak 1 do 4	Knjigovodstvene isprave Članak 172.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 86-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

<p>(1) Kreditna institucija dužna je sastavljati, kontrolirati i čuvati knjigovodstvene isprave u skladu s važećim propisima i standardima struke.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija dužna je najmanje jedanaest godina čuvati:</p> <p>1) isprave koje se odnose na otvaranje i zatvaranje te evidentiranje promjena stanja na računima platnog prometa te depozita,</p> <p>2) isprave o ostalim promjenama koje nisu obuhvaćene u točki 1. ovoga stavka, a na temelju kojih su podaci uneseni u poslovne knjige kreditne institucije te</p> <p>3) ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa.</p> <p>(3) Pod rokovima iz stavka 2. ovoga članka podrazumijeva se razdoblje nakon isteka godine u kojoj je poslovna promjena nastala, odnosno u kojoj su knjigovodstvene isprave sastavljene. Ako se isprave odnose na dugoročne poslove, takve se isprave čuvaju tijekom cijeloga razdoblja trajanja poslovnog odnosa i najmanje jedanaest godina nakon isteka godine u kojoj je poslovni odnos prestao.</p> <p>(4) Kreditna institucija dužna je</p>						635/EEZ
--	--	--	--	--	--	---------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	poslovne knjige čuvati najmanje jedanaest godina.					
Članak 173 Stavak 1 i 2	<p>Kontni plan Članak 173.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može propisati kontni plan za kreditne institucije.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je primjenjivati kontni plan iz stavka 1. ovoga članka.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 86-635/EEZ
Članak 174 Stavak 1 do 3	<p>Propisi o izvještajima Članak 174.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može propisati:</p> <p>1) oblik i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koje je kreditna institucija dužna dostavljati Financijskoj agenciji radi uvrštavanja u Registar godišnjih financijskih izvještaja,</p> <p>2) oblik i sadržaj financijskih i drugih izvještaja kreditne institucije za potrebe Hrvatske narodne banke, te način i rokove dostavljanja tih izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i</p> <p>3) oblik i sadržaj godišnjeg izvješća i konsolidiranoga godišnjeg izvješća te rokove njihova javnog objavljivanja i dostavljanja Hrvatskoj narodnoj banci.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 86-635/EEZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>(2) Hrvatska narodna banka može propisati opseg i sadržaj izvještaja i drugih podataka podružnica kreditnih institucija iz drugih država članica, te način i rokove javnog objavljivanja odnosno dostavljanja tih izvještaja i drugih podataka Hrvatskoj narodnoj banci.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka može propisati opseg i sadržaj financijskih izvještaja i drugih podataka podružnica kreditnih institucija iz trećih država te način i rokove objavljivanja odnosno dostavljanja tih izvještaja i drugih podataka Hrvatskoj narodnoj banci.</p>					
Članak 175 Stavak 1 i 2	<p>Dostava izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihova objava Članak 175.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci u roku od 15 dana od dana primitka revizorskog izvješća, a najkasnije u roku od četiri mjeseca od isteka poslovne godine na koju se odnose godišnji financijski izvještaji dostaviti sljedeće izvještaje: 1) revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja iz članka 190. ovoga Zakona, uključujući i te financijske izvještaje i 2) godišnje izvješće i konsolidirano</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 86-635/EEZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>godišnje izvještaje u skladu s propisima koji uređuju sadržaj tih izvještaja.</p> <p>(2) Poslovna godina u smislu stavka 1. ovoga članka jednaka je kalendarskoj godini.</p>					
<p>Stavak 175 Članak 3</p>	<p>Dostava izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihova objava Članak 175.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je svoje revidirane nekonsolidirane godišnje financijske izvještaje zajedno sa svojim godišnjim izvješćem objaviti na svojim internetskim stranicama i učiniti dostupnim najkasnije u roku od pet mjeseci od isteka poslovne godine na koju se oni odnose.</p>	0.1.	<p>Članak 44</p> <p>Stavak 1</p> <p>Stavak 2</p>	<p>DESETI DIO OBJAVLJIVANJE Članak 44.</p> <p>1. Pravo valjano odobreni godišnji financijski izvještaji kreditnih institucija zajedno s godišnjim izvješćima i izvješćima osoba odgovornih za reviziju financijskih izvještaja objavljuju se kao što je propisano nacionalnim zakonom sukladno članku 3. direktive 68/151/EEC.</p> <p>Nacionalni zakon može, međutim, dozvoliti da se godišnje izvještaje ne objavljuje kao što je to gore navedeno. U tom slučaju, izvještaje će javnosti biti dostupno u sjedištu društva u državi koje se to tiče. Mora biti moguće na zahtjev dobiti primjerak čitavog tog izvještaja ili samo njegovog dijela. Cijena takvog primjerka ne smije premašiti njegove upravne troškove.</p> <p>2. Stavak 1. će se primjenjivati na pravo valjano odobrene konsolidirane financijske izvještaje, konsolidirana godišnja izvještaja i izvještaja od strane osoba</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

				odgovornih za reviziju financijskih izvještaja.		
Članak 175 Stavak 4	Dostava izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihova objava Članak 175. (4) Nadređena kreditna institucija dužna je objaviti svoje revidirane konsolidirane godišnje financijske izvještaje i konsolidirano godišnje izvješće za grupu određenu prema Zakonu o računovodstvu, na način i u roku iz stavka 3. ovoga članka.	0.1.	Članak 44 Stavak 1 Stavak 2	DESETI DIO OBJAVLJIVANJE Članak 44. 1. Pravovaljano odobreni godišnji financijski izvještaji kreditnih institucija zajedno s godišnjim izvješćima i izvješćima osoba odgovornih za reviziju financijskih izvještaja objavljaju se kao što je propisano nacionalnim zakonom sukladno članku 3. direktive 68/151/EEC (1). (1) OJ br. L 65, 14.3.1968, str.8. Nacionalni zakon može, međutim, dozvoliti da se godišnje izvješće ne objavljuje kao što je to gore navedeno. U tom slučaju, izvješće će javnosti biti dostupno u sjedištu društva u državi koje se to tiče. Mora biti moguće na zahtjev dobiti primjerak čitavog tog izvješća ili samo njegovog dijela. Cijena takvog primjerka ne smije premašiti njegove upravne troškove. 2. Stavak 1. će se primjenjivati na pravovaljano odobrene konsolidirane financijske izvještaje , konsolidirana godišnja izvješća i izvješća od strane osoba odgovornih za reviziju financijskih izvještaja.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

<p>Članak 175 Stavak 5 i 6</p>	<p>Dostava izvještaja Hrvatskoj narodnoj banci i njihova objava Članak 175.</p> <p>(5) Podružnica kreditne institucije iz druge države članice, odnosno podružnica kreditne institucije iz treće države dužna je na svojim internetskim stranicama objaviti na hrvatskom jeziku revidirane godišnje financijske izvještaje i revidirane konsolidirane godišnje financijske izvještaje svojega osnivača te godišnje izvješće svojega osnivača, uključujući revizorsko izvješće, najkasnije u roku od 15 dana od dana isteka roka za objavu tih izvještaja u državi sjedišta osnivača podružnice.</p> <p>(6) Izvještaji iz stavka 5. ovoga članka sastavljaju se i revidiraju u skladu s propisima države sjedišta osnivača podružnice.</p>		<p>Članak 44 Stavak 3</p>	<p>Članak 44</p> <p>3. Međutim, u slučajevima kada kreditna institucija koja sastavlja godišnje financijske izvještaje ili konsolidirane financijske izvještaje nije osnovana kao jedna od vrsta društava navedenih u članku 1. st. 1. direktive 78/660/EEC i nacionalni zakon ne zahtijeva objavljivanje dokumenata na koje se upućuje u stavcima 1. i 2. ovog članka kao što je to propisano u članku 3. direktive 68/151/EEC, mora ih barem učiniti dostupnima javnosti u svom sjedištu ili, ukoliko takvo sjedište ne postoji, u svom glavnom poslovnom sjedištu. Mora biti moguće na zahtjev dobiti primjerak tog dokumenta. Cijena takvog primjerka ne smije premašiti njegove upravne troškove.</p> <p>4. Godišnji financijski izvještaji i konsolidirani financijski izvještaji kreditne institucije moraju se objaviti u svakoj državi članici u kojoj ta kreditna institucija ima podružnice, unutar značenja treće alineje članka 1. direktive 77/780/EEC. Države članice imaju pravo zahtijevati da se takvi dokumenti objave na njihovim službenim jezicima.</p>	<p>usklađeno</p>	
<p>Članak 176 do 280</p>						<p>Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

<p>Članak 281 Stavak 1 i 2</p>	<p>XXIII. SUPERVIZIJA NA KONSOLIDIRANOJ OSNOVI</p> <p>Supervizija na konsolidiranoj osnovi Članak 281.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka uz superviziju kreditne institucije u Republici Hrvatskoj na pojedinačnoj osnovi provodi i superviziju grupe kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi.</p> <p>(2) Na obavljanje supervizije na konsolidiranoj osnovi na odgovarajući način primijenjuju se odredbe Glave XVII. i XIX. ovoga Zakona.</p>					<p>Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ</p>
<p>Članak 282 Stavak 1 do 8</p>	<p>Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282.</p> <p>(1) Grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj čine kreditne i financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u drugoj državi, unutar koje barem jedna institucija ima položaj:</p> <p>1) nadređene kreditne institucije u RH, 2) nadređenoga financijskoga holdinga u RH kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili</p>					<p>Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>3) kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja je s drugom kreditnom ili financijskom institucijom povezana zajedničkim vođenjem na način iz članka 23. točka 1. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može odrediti da u pojedinim slučajevima grupu kreditnih institucija u RH čine i kreditne i financijske institucije povezane na način iz članka 23. točka 2. ovoga Zakona.</p> <p>(3) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istom nadređenom financijskom holdingu u RH ili nadređenom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država.</p> <p>(4) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podređena u odnosu na više financijskih holdinga koji imaju sjedišta u Republici Hrvatskoj i drugim državama članicama, i ako je svakome od tih holdinga podređena kreditna institucija u svakoj od tih država članica, i ako ta kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima najveći</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

	<p>bilančni iznos u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.</p> <p>(5) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istome nadređenom financijskom holdingu sa sjedištem u drugoj državi članici podređene jedna ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, odnosno ako su istome nadređenom financijskom holdingu sa sjedištem u drugoj državi članici, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država, pod uvjetom da ni jedna od podređenih kreditnih institucija nije dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je sjedište toga financijskoga holdinga i da kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima najveći bilančni iznos u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.</p> <p>(6) Kada u skladu sa stavkom 1. do 5. ovoga članka i člankom 283. ovoga Zakona postoji grupa kreditnih institucija u RH u tu grupu se također uključuju i društva za pomoćne usluge kao i društva za upravljanje i mirovinska društva, a u skladu s metodama navedenim u članku 284. ovoga Zakona.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

	<p>(7) Hrvatska narodna banka može, na temelju zahtjeva, za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi iz grupe kreditnih institucija u RH isključiti pojedinu kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno društvo za pomoćne usluge i društvo za upravljanje ili mirovinsko društvo ako je ispunjen neki od sljedećih uvjeta:</p> <p>1) kada je bilančni iznos toga društva manji od 80 milijuna kuna i manji od jedan posto bilančnog iznosa nadređene kreditne institucije u RH ili drugog nadređenog društva,</p> <p>2) kada društvo nema značajan utjecaj u odnosu na ciljeve supervizije na konsolidiranoj osnovi,</p> <p>3) kada bi uključivanje toga društva bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve supervizije kreditnih institucija ili</p> <p>4) kada društvo ima sjedište u trećoj državi te postoje pravne zapreke za prosljeđivanje potrebnih informacija.</p> <p>(8) Ako više društava iz stavka 7. ovoga članka ispunjava uvjet iz točke 1. istog stavka i ako zajedno utječu na ciljeve supervizije na konsolidiranoj osnovi, tada će ta društva biti uključena u grupu kreditnih institucija u RH.</p>					
Članak 283	Posebni primjeri uključivanja u	0.1.			usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

Stavak 1	<p>grupu kreditnih institucija u RH Članak 283.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi naložiti uključivanje u grupu kreditnih institucija u RH u sljedećim slučajevima: 1) kada po njezinoj ocijeni kreditna institucija ima značajan utjecaj na jednu ili više kreditnih ili financijskih institucija, ali bez držanja udjela ili nekoga drugog oblika kapitalne povezanosti ili</p> <p>2) kada su dvije ili više kreditnih ili financijskih institucija stavljene pod jedinstvenu upravu koja ne proizlazi iz ugovora ili statuta.</p>		<p style="text-align: center;">Članak 43</p> <p style="text-align: center;">Stavak 2 točka (e)</p>	<p style="text-align: center;">DEVETI DIO</p> <p style="text-align: center;">ODREDBE KOJE SE ODNOSE NA KONSOLIDIRANE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">Članak 43.</p> <p>2.</p> <p>(e) Država članica može primijeniti i članak 12. direktive 83/349/EEC na dvije ili više kreditnih institucija koje nisu povezane kako je to opisano u članku 1. st. 1. ili 2. te direktive, nego se njima upravlja na sjedinjenoj osnovi, za razliku od ugovora, odredaba memoranduma ili statuta.</p>		
Članak 283 Stavak 2 i 3	<p>Posebni primjeri uključivanja u grupu kreditnih institucija u RH Članak 283.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji koja je nadređena, na način iz članka 18. ovoga Zakona, pravnoj osobi koja nije kreditna ni financijska institucija, odnosno kreditnoj instituciji koja je s</p>					Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

	<p>takvom pravnom osobom povezana na način iz članka 23. ovoga Zakona, da u grupu kreditnih institucija u RH uključi sve članove grupe, te da u skladu s ovim Zakonom provede konsolidaciju svih članova grupe neovisno o njihovoj djelatnosti ako je to potrebno za potpuno i objektivno prikazivanje financijskog stanja i rezultata poslovanja kreditne institucije.</p> <p>(3) U slučaju iz stavka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka odredit će način provođenja konsolidacije.</p>					
Članak 284 do 359						Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ
Članak 360 Stavak 1 do 6	<p>XX. KAZNENE ODREDBE</p> <p>Teži prekršaji kreditnih institucija Članak 360.</p> <p>(1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 2.000.000,00 kuna:</p> <p>1) ako kreditira ili izdaje garancije, odnosno druga jamstva protivno odredbama članka 31. ovoga Zakona,</p> <p>2) ako stekne udio u drugoj pravnoj osobi protivno odredbama članka 33. ovoga Zakona,</p> <p>3) ako prekrši odredbe o upravi iz</p>					

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>članka 43. ili imenuje člana uprave bez prethodne suglasnosti iz članka 46. ovoga Zakona,</p> <p>4) ako obavlja djelatnosti protivno članku 58. ovoga Zakona,</p> <p>5) ako bez odobrenja Hrvatske narodne banke provede statusnu promjenu iz članka 61. ovoga Zakona,</p> <p>6) ako osnuje podružnicu u drugoj državi članici, a o tome nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku (članak 73. ovoga Zakona),</p> <p>7) ako kao nadređena kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da je njoj podređena financijska institucija osnovala podružnicu u drugoj državi članici (članak 74. ovoga Zakona),</p> <p>8) ako započne pružati usluge preko podružnice u drugoj državi članici protivno članku 75. ovoga Zakona,</p> <p>9) ako započne neposredno pružati bankovne usluge ili priznate financijske usluge a da o namjeri pružanja usluga prethodno ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku (članak 78. stavak 1. ovoga Zakona),</p> <p>10) ako kao nadređena kreditna institucija nije prethodno obavijestila Hrvatsku narodnu banku da je njoj podređena financijska institucija započela neposredno pružati priznate financijske usluge (članak 78. stavak 2. ovoga Zakona),</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>11) ako osnuje podružnicu u trećoj državi bez prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke (članak 79. ovoga Zakona),</p> <p>12) ako joj jamstveni kapital padne ispod minimalnog iznosa iz članka 110. stavka 3. ovoga Zakona,</p> <p>13) ako ne uspostavi, ne provodi i redovito ne provjerava strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u skladu s člankom 111. ovoga Zakona,</p> <p>14) ako ne uspostavi ili ne provodi sustav upravljanja u skladu članku 113. ovoga Zakona,</p> <p>15) ako ne utvrdi ili dosljedno ne primjenjuje primjerene postupke za djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u skladu s člankom 114. ovoga Zakona,</p> <p>16) ako ne upravlja kreditnim rizikom na način propisan člankom 115., 116., 117. i 118. ovoga Zakona,</p> <p>17) ako ne upravlja tržišnim rizikom na način propisan člankom 119. i 120. ovoga Zakona,</p> <p>18) ako ne upravlja likvidnosnim rizikom na način propisan člankom 121. ovoga Zakona,</p> <p>19) ako ne upravlja operativnim rizikom na način propisan člankom 122. ovoga Zakona,</p> <p>20) ako ne upravlja koncentracijskim rizikom na način propisan člankom 123. ovoga Zakona,</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrtu Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>21) ako ne upravlja ostalim rizicima na način propisan člankom 124. ovoga Zakona,</p> <p>22) ako primjenjuje interne modele ili pristupe bez odobrenja ili protivno odobrenju Hrvatske narodne banke (članak 128. i 135. ovoga Zakona),</p> <p>23) ako joj je stopa adekvatnosti kapitala niža od stope propisane člankom 130. ovoga Zakona,</p> <p>24) ako njezin jamstveni kapital nije u svakom trenutku dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva iz članka 131. ovoga Zakona,</p> <p>25) ako ne izračunava iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom u skladu s člankom 132. do 136. ovoga Zakona,</p> <p>26) ako ne izračunava kapitalni zahtjev za tržišne rizike u skladu s člankom 137. do 141. ovoga Zakona,</p> <p>27) ako ne izračunava kapitalni zahtjev za operativni rizik u skladu s člankom 142. do 147. ovoga Zakona ili ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama iz članka 148. ovoga Zakona,</p> <p>28) ako postupi suprotno odredbama članka 150. i 151. ovoga Zakona o dopuštenoj izloženosti,</p> <p>29) ako sklopi pravni posao bez suglasnosti nadzornog odbora protivno članku 154. ovoga Zakona,</p> <p>30) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prekoračenju najveće</p>				
--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ²	Zabilješke

<p>dopuštene izloženosti na način propisan člankom 155. ovoga Zakona,</p> <p>31) ako postupi suprotno odredbama o ograničenju ulaganja iz članka 157. ovoga Zakona,</p> <p>32) ako izvrši ulaganja bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke iz članka 160. ovoga Zakona,</p> <p>33) ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 161. ovoga Zakona,</p> <p>34) ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz članka 162. ovoga Zakona,</p> <p>35) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća i informacije iz članka 163. ovoga Zakona,</p> <p>36) ako ne osigura depozite kod nadležne institucije u skladu s člankom 167. ovoga Zakona,</p> <p>37) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća ili ih ne objavi u skladu s odredbama članka 175. ovoga Zakona,</p> <p>38) ako ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola u skladu s člankom 180. stavkom 1., člankom 181. i 182. ovoga Zakona ili ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 180. stavka 2. ovoga Zakona,</p> <p>39) ako ne organizira unutarnju reviziju na način propisan člankom 183. do 186. ovoga Zakona,</p> <p>40) ako unutarnja revizija ne</p>		<p>Članak 44</p> <p>Stavak 5</p>	<p>Članak 44</p> <p>5. Države članice propisuju odgovarajuće sankcije u slučaju nepoštivanja pravila objavljivanja na koja upućuje ovaj članak.</p>	<p>usklađeno</p>	
---	--	--	---	-------------------------	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>obavještava upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku u skladu s odredbama članka 189. ovoga Zakona, 41) ako ne osigura revidiranje financijskih izvještaja iz članka 190. stavka 1. ovoga Zakona, 42) ako ovlaštenoj osobi ne omogući obavljanje izravnog nadzora na način i pod uvjetima iz članka 204., 206. i 207. ovoga Zakona ili 43) ako ne postupi prema rješenju Hrvatske narodne banke. 44) ako u razdoblju iz članka 369. stavka 4. ovoga Zakona, u kojem je dužna uskladiti se s određenim odredbama ovoga Zakona, ne postupi u skladu s odredbama članaka navedenih u članku 373. stavku 1. ovoga Zakona .</p> <p>(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se štedna banka novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna.</p> <p>(4) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave štedne banke novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 30.000,00</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1.Direktiva Vijeća 86/635/EEC od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija Službeni list L 372, 31.12.1986. str. 0001 - 0017				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost ₂	Zabilješke

	<p>kuna.</p> <p>(5) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se stambena štedionica novčanom kaznom u iznosu od 250.000,00 do 1.000.000,00 kuna.</p> <p>(6) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave stambene štedionice novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.</p>					
Članak 361 do 376						Ove odredbe nisu predmet usklađivanja s Direktivom 86-635/EEZ