

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	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 1 Stavak 1	GLAVA I. PREDMET, OPSEG I DEFINICIJE Članak 1. 1. Ova Direktiva propisuje pravila koja se odnose na osnivanje i na poslovanje kreditnih institucija, te na njihov bonitetni nadzor .	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).	0.1.	Članak 4 Stavak 1	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (1) " kreditna institucija " označava: (a) društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti, te odobravanje kredita za svoj vlastiti račun; ili (b) instituciju za izdavanje elektroničkog novca u smislu Direktive 2000/46/EZ ¹	usklađeno	

¹ Direktiva 2000/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 18. rujna 2000. koja se odnosi na osnivanje, poslovanje i bonitetni nadzor poslovanja institucija za izdavanje elektroničkog novca (SL L 275, 27.10.2000., str.39).

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 2 Stavak 2	Kreditna institucija Članak 2. (2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može se, pod uvjetima utvrđenim ovim Zakonom, osnovati kao: banka, štedna banka, stambena štedionica ili institucija za elektronički novac.	0.1.	Članak 4 Stavak 1	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (1) " kreditna institucija " označava: (a) društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti, te odobravanje kredita za svoj vlastiti račun; ili (b) instituciju za izdavanje elektroničkog novca u smislu Direktive 2000/46/EZ ¹	usklađeno	
Članak 2 Stavak 3	Kreditna institucija Članak 2. (3) Na institucije za elektronički novac primjenjuju se odredbe ovoga Zakona ako propisom kojim se uređuje osnivanje, poslovanje i prestanak institucija za elektronički novac, nije drukčije uređeno.	0.1.	Članak 4 Stavak 1	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (1) " kreditna institucija " označava: (a) društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti, te odobravanje kredita za svoj vlastiti račun; ili (b) instituciju za izdavanje elektroničkog novca u smislu Direktive 2000/46/EZ ¹	usklađeno	
Članak 2 Stavak 4	Kreditna institucija Članak 2.					Ovom odredbom ne transponira se

¹ Direktiva 2000/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 18. rujna 2000. koja se odnosi na osnivanje, poslovanje i bonitetni nadzor poslovanja institucija za izdavanje elektroničkog novca (SL L 275, 27.10.2000., str.39).

¹ Direktiva 2000/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 18. rujna 2000. koja se odnosi na osnivanje, poslovanje i bonitetni nadzor poslovanja institucija za izdavanje elektroničkog novca (SL L 275, 27.10.2000., str.39).

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(4) Pojam "kreditna institucija" koji ne sadržava dodatak "iz države članice" ili "iz treće države", u smislu ovoga Zakona, odnosi se na kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad. Iznimno, pojam "kreditna institucija", u smislu ove Glave, koristi se za svaku kreditnu instituciju neovisno o državi u kojoj se nalazi njezino sjedište. Pojam "podređena kreditna institucija", u smislu Glave XXIII. Supervizija na konsolidiranoj osnovi, koristi se za svaku kreditnu instituciju koja ima položaj podređene kreditne institucije neovisno o državi u kojoj kreditna institucija ima sjedište.					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 3 Stavak 1 do 3	Uporaba naziva u pravnom prometu Članak 3. (1) Riječi "kreditna institucija" i "banka" ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar ili upotrebljavati u pravnom prometu samo: 1) pravna osoba koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad kao banka, 2) kreditna institucija koja pruža usluge					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>na temelju članka 83. ili 87. ovoga Zakona,</p> <p>3) kreditna institucija iz članka 85. ovoga Zakona,</p> <p>4) članica grupe kreditnih institucija i</p> <p>5) predstavništvo kreditne institucije iz države članice ili treće države za obavljanje poslova na području Republike Hrvatske.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, riječi "kreditna institucija" i "banka" ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu i druga pravna osoba ako je to drugim zakonom dopušteno.</p> <p>(3) Pravna osoba koja je dobila odobrenje za rad kao banka propisano ovim Zakonom, može riječ "štedionica" ili izvedenicu te riječi ako je ona sadržana u nazivu tvrtke, upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu.</p>					
<p>Članak 3</p> <p>Stavak 4</p>	<p>Korištenje naziva u pravnom prometu</p> <p>Članak 3.</p> <p>(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija iz druge države članice može u Republici Hrvatskoj</p>	0.1.	Članak 18	<p>Članak 18.</p> <p>U svrhu obavljanja svoje djelatnosti, kreditne institucije mogu, bez obzira na bilo koje odredbe u državama članicama domaćinima, koje se odnose na korištenje riječi "banka", "štedionica" ili ostalih naziva</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	upotrebljavati isti naziv tvrtke kojim se koristi u matičnoj državi članici. Kada u Republici Hrvatskoj posluje kreditna institucija s istim ili sličnim nazivom, Hrvatska narodna banka može zatražiti od kreditne institucije iz druge države članice da se naziv tvrtke dopuni radi razlikovanja.			za banku, koristiti na području Zajednice isti naziv kojeg koriste u državi članici u kojoj se nalazi njihovo mjesto uprave. U slučaju da postoji opasnost od zabune, država članica domaćin može, u svrhu pojašnjenja, zahtijevati da se nazivu dodaju neki drugi podaci radi pojašnjenja		
Članak 4 Stavak 1 i 2	Bankovne usluge Članak 4. (1) Bankovne usluge su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava a za svoj račun. (2) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, depozitom se smatra novčani polog na način kako je definiran Zakonom o obveznim odnosima.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 4 Stavak 3	Bankovne usluge Članak 4. (3) U smislu ovoga Zakona, pod primanjem depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti iz stavka 1. ovoga članka ne smatraju se: 1) primitci institucije za elektronički novac u obliku uplata koje se odmah zamjenjuju za elektronički novac,	0.1.	Članak 5	Članak 5. Države članice dužne su zabraniti osobama ili poduzećima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti. Prvi stavak ne primjenjuje se na primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava koje vraća država članica, tijela lokalne ili regionalne uprave ili javna međunarodna tijela čija članica su jedna ili više država članica, ili na slučajeve koji su izričito	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>2) primitci pravne osobe koja nije kreditna institucija u obliku depozita ili drugih povratnih sredstava od Republike Hrvatske, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave Republike Hrvatske ili od javnoga međunarodnog tijela u kojem je Republika Hrvatska jedna od članica,</p> <p>3) primitci pravne osobe koja nije kreditna institucija u obliku depozita ili drugih povratnih sredstava od država članica, jedinica regionalne ili lokalne uprave država članica ili od javnoga međunarodnog tijela u kojem su jedna ili više država članice članice,</p> <p>4) primitci u obliku depozita koje kreditna unija primi od svojih članova,</p> <p>5) primitci članarina, dobrovoljnih priloga i sličnih nepovratnih sredstava udruga,</p> <p>6) primitci od izdavanja dužničkih vrijednosnih papira pravne osobe koja nije kreditna institucija kojima ona financira obavljanje svoje osnovne djelatnosti, a pod uvjetom da njezina osnovna djelatnost nije odobravanje zajmova ili</p> <p>7) primitci sredstava koje institucija za platni promet primi u skladu s posebnim zakonom.</p>			obuhvaćeni nacionalnim zakonodavstvom ili zakonodavstvom Zajednice, pod uvjetom da te aktivnosti podliježu pravilima i kontroli čija je svrha zaštita deponenata i investitora, te koje je primjenjivo na te slučajeve.		
--	---	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 5 Stavak 1	Osnovne i dodatne financijske usluge Članak 5. (1) U smislu ovoga Zakona, osnovne financijske usluge su: 1) primanje depozita ili drugih povratnih sredstava, 2) odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te, hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting), 3) otkup potraživanja s regresom ili bez njega (faktoring), 4) financijski leasing, 5) izdavanje garancija ili drugih jamstava, 6) trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: – instrumentima tržišta novca, – prenosivim vrijednosnim papirima, – stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove,	0.1.	Prilog I Stavak 1 Točka 1 Točka 2 Točka 3 Točka 6 Točka 7	PRILOG I. POPIS DJELATNOSTI KOJE PODLIJEŽU MEĐUSOBNOM PRIZNAVANJU 1. Primanje depozita i ostalih povratnih sredstava; 2. Kreditiranje, uključujući između ostalog: potrošački kredit, hipotekarni kredit, faktoring, sa ili bez regresa, financiranje trgovačkih transakcija (uključujući forfeiting); 3. Financijski lizing; 6. Garancije i preuzete obveze; 7. Trgovanje za vlastiti račun ili za račun klijenata: (a) instrumentima tržišta novca (čekovima, mjenicama, potvrđama o depozitu, itd.); (e) prenosivim vrijednosnim papirima. (b) stranom valutom;	usklađeno	
------------------------------	--	-------------	--	---	------------------	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<ul style="list-style-type: none"> – finacijskim ročnicama i opcijama, – valutnim i kamatnim instrumentima, – 7) usluge platnog prometa u zemlji i s inozemstvom u skladu s posebnim zakonima, 8) usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost, 9) izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu točke 7. ovoga stavka, 10) iznajmljivanje sefova, 11) posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu, 12) sudjelovanje u izdavanju finacijskih instrumenata te pružanje usluga vezanih uz izdavanje finacijskih instrumenata u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala, 13) upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi s tim, 		<p>Točka 4</p> <p>Točka 13</p> <p>Točka 5</p> <p>Točka 14</p> <p>Točka 10</p> <p>Točka 8</p> <p>Točka 11</p>	<p>(c) ročnicama i opcijama; (d) valutnim i kamatnim instrumentima; ili</p> <p>4. Usluge prijenosa novca;</p> <p>13. Usluge prikupljanja podataka o kreditnoj sposobnosti klijenata;</p> <p>5. Izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (npr. kreditne kartice, putnički čekovi i bankovne mjenice);</p> <p>14. Usluge iznajmljivanja sefova.</p> <p>10. Posredovanje na novčanom tržištu;</p> <p>8. Sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga povezanih sa spomenutim izdanjima;</p> <p>11. Upravljanje portfeljima i savjetovanje;</p>		
--	--	--	---	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	14) poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala, 15) savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima i 16) investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točke 1. do 15. ovoga stavka.		Točka 12 Točka 9	12. Čuvanje i upravljanje vrijednosnim papirima; 9. Savjetovanje društava u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te usluge u vezi sa spajanjima i kupnjom društava;		
Članak 5 Stavak 2	Osnovne i dodatne financijske usluge Članak 5. (2) U smislu ovoga Zakona, dodatne financijske usluge su: 1) poslovi vezani uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje, 2) pružanje usluga upravljanja platnim sustavima u skladu s odredbama posebnog zakona, 3) usluge koje kreditna institucija može pružati u skladu s odredbama posebnog zakona i 4) druge usluge slične financijskim					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	uslugama iz stavka 1. ovoga članka, a koje su navedene u odobrenju za rad kreditne institucije.					
Članak 6 Stavak 1 do 3	Uzajamno priznate usluge Članak 6. (1) U smislu ovoga Zakona, uzajamno priznate usluge su: 1) uzajamno priznate bankovne usluge i 2) uzajamno priznate financijske usluge. (2) Uzajamno priznatim bankovnim uslugama smatraju se usluge iz članka 4. ovoga Zakona. (3) Uzajamno priznatim financijskim uslugama smatraju se usluge iz članka 5. stavka 1. ovoga Zakona.	0.1.	Prilog 1 Stavak 2	PRILOG I. POPIS DJELATNOSTI KOJE PODLIJEŽU MEĐUSOBNOM PRIZNAVANJU Usluge i djelatnosti iz odjeljka A i B Priloga I. Direktivi 2004/39/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskih instrumenata ¹ su predmet uzajamnog priznavanja sukladno ovoj Direktivi ako se odnose na financijske instrumente iz odjeljka C Priloga I. spomenutoj Direktivi.	usklađeno	
Članak 7 Stavak 1	Nadležno tijelo i odobrenje za rad Članak 7. (1) U smislu ovoga Zakona, nadležnim tijelom smatra se tijelo koje je nadležno	0.1.	Članak 4	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:	usklađeno	

¹ SL L 145, 30.4.2004., str. 1. Direktiva posljednji put izmijenjena Direktivom 2006/31/EZ (SL L 114, 27.4.2006., str. 60).

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	za superviziju poslovanja kreditnih institucija.		Stavak 4	(4) " nadležna tijela " označavaju nacionalna tijela koja su zakonom ili propisom ovlaštena za nadzor kreditnih institucija		
Članak 7 Stavak 2	Nadležno tijelo i odobrenje za rad Članak 7. (2) Odobrenje za rad pravni je akt koji izdaje nadležno tijelo u državi sjedišta kreditne institucije i na temelju kojeg ta kreditna institucija stječe pravo pružanja bankovnih usluga.	0.1.	Članak 4 Stavak 2	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (2) " odobrenje za rad " označava dokument koji nadležna tijela izdaju u bilo kojem obliku, kojim se daje pravo na obavljanje djelatnosti kreditne institucije;	usklađeno	
Članak 8 Stavak 1	Neposredno pružanje usluga Članak 8. (1) U smislu ovoga Zakona, smatra se da institucija iz države članice neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području druge države članice: 1) ako na području te druge države sklapa pravne poslove kojima je predmet jedna ili više uzajamno priznatih usluga ili 2) ako na području te druge države fizičkoj ili pravnoj osobi koja ima prebivalište ili uobičajeno boravište odnosno sjedište, na području te države, ponudi takvu uslugu preko svojih zastupnika, posrednika ili nekim drugim putem.	0.1.	Članak 37	Članak 37. Ovaj odjeljak ne sprječava kreditne institucije koje imaju mjesto uprave u drugim državama članicama da oglašavaju svoje usluge preko raspoloživih sredstava priopćavanja u državi članici domaćinu, uz primjenu svih pravila koja reguliraju oblik i sadržaj takvog oglašavanja, koja su donesena u javnom interesu.	usklađeno	
Članak 8	Neposredno pružanje usluga					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 2	Članak 8. (2) U smislu ovoga Zakona, smatra se da institucija privremeno neposredno pruža usluge na području Republike Hrvatske ako uzajamno priznate usluge ne pruža redovito, učestalo ili kontinuirano.					transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 9 Stavak 1 i 2	Financijska institucija Članak 9. (1) U smislu ovoga Zakona, financijska institucija svaka je pravna osoba, koja: 1) nije kreditna institucija i 2) čija je isključiva ili pretežna djelatnost stjecanje udjela u kapitalu odnosno pružanje jedne ili više osnovnih financijskih usluga iz članka 5. stavka 1. točke 2. do 16. ovoga Zakona. (2) Hrvatska narodna banka može propisati uvjete i način određivanja pretežne djelatnosti financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka.	0.1.	Članak 4 Stavak 5	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (5) " financijska institucija " označava društvo koje nije kreditna institucija, a čija je osnovna djelatnost stjecanje udjela ili obavljanje jedne ili više djelatnosti, navedenih u točkama 2. do 12. u Prilogu I.	usklađeno	
Članak 10 Stavak 1	Financijski i mješoviti holding Članak 10. (1) Financijski holding financijska je institucija čija su podređena društva,	0.1.	Članak 4	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	isključivo ili pretežno, kreditne ili financijske institucije, pod uvjetom da je barem jedno takvo podređeno društvo kreditna institucija, te koji nije mješoviti financijski holding. Pri određivanju da li su podređena društva pretežno kreditne ili financijske institucije presudan je njihov bilančni iznos, iznos kapitala i ostali gospodarski kriteriji koje može propisati Hrvatska narodna banka.		Stavak 19	(19) " financijski holding " označava financijsku instituciju, čija su podređena društva isključivo ili pretežito kreditne institucije ili financijske institucije, od kojih je barem jedno takvo podređeno društvo kreditna institucija, te koja nije mješoviti financijski holding u smislu članka 2. stavka 15. Direktive 2002/87/EZ ² ;		
Članak 10 Stavak 2	Financijski i mješoviti holding Članak 10. (2) Mješoviti holding nadređeno je društvo koje nije ni financijski holding ni kreditna institucija ni mješoviti financijski holding, a čija podređena društva uključuju barem jednu kreditnu instituciju.	0.1.	Članak 4 Stavak 20	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (20) " mješoviti holding " označava nadređeno društvo, osim financijskog holdinga ili kreditne institucije ili mješovitog financijskog holdinga u smislu članka 2. stavka 15. Direktive 2002/87/EZ, čija podređena društva obuhvaćaju barem jednu kreditnu instituciju;	usklađeno	
Članak 11	Društvo za pomoćne usluge Članak 11. Društvo za pomoćne usluge pravna je	0.1.	Članak 4	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:	usklađeno	

² Direktiva 2002/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. prosinca 2002. o dopunskom nadzoru kreditnih institucija, društava za osiguranje i investicijskih društava u financijskom konglomeratu (SL L 35, 11.2.2003., str. 1). Direktiva koja je izmijenjena i dopunjena Direktivom 2005/1/EZ.

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	osoba koja kao pretežnu djelatnost obavlja poslove neposredno povezane s pružanjem usluga za koje je kreditna institucija dobila odobrenje od nadležnog tijela, a koji uključuju upravljanje nekretninama, upravljanje i vođenje sustava za obradu podataka ili obavljanje sličnih poslova, i koje su po svojoj prirodi pomoćne djelatnosti u odnosu na glavnu djelatnost jedne ili više kreditnih institucija.		Stavak 21	(21) " društvo za pomoćne usluge " označava društvo čija se glavna djelatnost sastoji od posjedovanja ili upravljanja imovinom, upravljanja uslugama obrade podataka, ili bilo koje druge slične djelatnosti, koja je pomoćna djelatnost uz glavnu djelatnost jedne ili više kreditnih institucija;		
Članak 12 Stavak 1 i 2	Država članica i treća država Članak 12. (1) Državom članicom , u smislu ovoga Zakona, smatra se država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru. (2) Trećom državom , u smislu ovoga Zakona, smatra se strana država koja nije država članica.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 13 Stavak 1	Matična država članica i država članica domaćin Članak 13. (1) Matična država članica je, u smislu ovoga Zakona, država članica u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad od nadležnog tijela.	0.1.	Članak 4 Stavak 7	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (7) " matična država članica " označava državu članicu u kojoj je kreditna institucija dobila odobrenje za rad, u skladu s člancima od 6. do 9. i od 11. do 14.,	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 13 Stavak 2	Matična država članica i država članica domaćin Članak 13. (2) Država članica domaćin je, u smislu ovoga Zakona, država članica koja nije matična država članica, a u kojoj kreditna institucija iz druge države članice pruža usluge preko podružnice ili neposredno.	0.1.	Članak 4 Stavak 8	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (8) " država članica domaćin " označava državu članicu u kojoj kreditna institucija ima podružnicu ili u kojoj pruža usluge;	usklađeno	
Članak 14 Stavak 1	Podružnica i predstavništvo Članak 14. (1) Podružnica kreditne institucije, u smislu ovoga Zakona, pravno je ovisni dio kreditne institucije koji pruža jednu ili više usluga koje pruža ta kreditna institucija, a čijim poslovanjem prava i obveze stječe kreditna institucija. Podružnica nije pravna osoba.	0.1.	Članak 4 Stavak 3	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (3) " podružnica " označava mjesto poslovanja koje predstavlja pravno ovisni dio kreditne institucije, te koji izravno obavlja sve ili neke transakcije svojstvene poslovanju kreditnih institucija;	usklađeno	
Članak 14 Stavak 2	Podružnica i predstavništvo Članak 14. (2) Predstavništvo kreditne institucije , u smislu ovoga Zakona, pravno je ovisni dio kreditne institucije koji može obavljati samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja te promidžbe i informiranja o kreditnoj instituciji koja ga je osnovala.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 15	Kvalificirani udio Članak 15.	0.1.	Članak 4	Članak 4.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	U smislu ovoga Zakona, kvalificirani udio izravno je ili neizravno ulaganje na osnovi kojeg ulagatelj, fizička ili pravna osoba, stječe 10 ili više posto udjela u kapitalu te pravne osoba ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, odnosno ulaganje manje od 10 posto udjela u kapitalu te pravne osoba ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi ako postoji značajan utjecaj na upravljanje tom pravnom osobom.		Stavak 11	U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (11) " kvalificirani udjel " označava izravno ili neizravno vlasništvo u društvu, koje predstavlja 10% ili više kapitala ili glasačkih prava, ili koje omogućava ostvarivanje značajnog utjecaja na upravljanje tim društvom;		
Članak 16	Sudjelovanje Članak 16. U smislu ovoga Zakona, osoba ima sudjelovanje u drugoj pravnoj osobi ako: 1) ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje s 20 ili više posto udjela u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi ili 2) ima udio u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20 posto koji je stečen s namjerom da, na temelju trajne povezanosti s tom pravnom osobom, omogući utjecaj na njezino poslovanje.	0.1.	Članak 4 Stavak 10	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (10) " sudjelovanje " u svrhu točaka (o) i (p) članka 57., članaka od 71. do 73. i Glave V. Poglavlja 4., označava sudjelovanje u smislu prve rečenice članka 17. Četvrte direktive Vijeća 78/660/EEZ od 25. srpnja 1978. o godišnjim izvješćima određenih vrsta društava ² , ili izravno ili neizravno vlasništvo 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva;	usklađeno	

² SL L 222, 14.8.1978., str 11. Direktiva koja je posljednji puta izmijenjena i dopunjena Direktivom 2003/51/EZ.

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 17 Stavak 1 i 2</p>	<p>Neizravna ulaganja Članak 17.</p> <p>(1) U smislu ovoga Zakona, neizravna ulaganja su ulaganja u kapital pravne osobe ili stjecanje glasačkih prava u pravnoj osobi preko treće osobe.</p> <p>(2) Neizravni imatelj dionica, poslovnih udjela ili drugih prava koja mu osiguravaju udio u kapitalu pravne osobe ili u glasačkim pravima u pravnoj osobi, u smislu ovoga Zakona, jest:</p> <p>1) osoba za čiji je račun druga osoba (izravni imatelj) stekla dionice, poslovne udjele ili druga prava u pravnoj osobi,</p> <p>2) osoba koja je s izravnim imateljem dionica, poslovnih udjela ili drugih prava u pravnoj osobi povezana na način iz članka 22. ovoga Zakona, kao i članovi uže obitelji te osobe ili</p> <p>3) osoba koja je član uže obitelji izravnog imatelja.</p>					<p>Ovom odredbom ne transponiraa se Direktiva 2006-48/EZ</p>
<p>Članak 18 Stavak 1</p>	<p>Nadređena osoba i podređeno društvo Članak 18.</p> <p>(1) Nadređena osoba je pravna ili fizička osoba koja u odnosu na podređeno društvo ispunjava jedan od</p>	<p>0.1.</p>	<p>Članak 4</p> <p>Stavak 12</p>	<p>Članak 4.</p> <p>U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:</p> <p>(12) "nadređeno društvo" označava:</p> <p>(a) nadređeno društvo, kao što je definirano</p>	<p>usklađeno</p>	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>sljedećih uvjeta:</p> <p>1) ima većinu glasačkih prava u podređenom društvu,</p> <p>2) dioničar je ili imatelj udjela i ima pravo imenovanja ili opoziva većine članova uprave, nadzornog odbora ili drugih organa upravljanja ili nadzora,</p> <p>3) ima pravo provođenja dominantnog utjecaja nad podređenim društvom na temelju poduzetničkog ugovora ili drugog ugovora trgovačkog prava ili sporazuma,</p> <p>4) ima sudjelovanje u podređenom društvu i nad njim provodi dominantan utjecaj,</p> <p>5) dioničar je ili imatelj udjela u podređenom društvu na temelju ugovora ili sporazuma s drugim dioničarima ili imateljima udjela na način da nadzire većinu glasačkih prava u tom društvu ili</p> <p>6) ima sudjelovanje u podređenom društvu i ima sklopljen ugovor o vođenju poslova društva s podređenim društvom na temelju kojeg vodi poslove podređenog društva.</p>			u člancima 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ; ili (b) u svrhu članka od 71. do 73., Glave V. Poglavlja 2. Odjeljka 5. i Poglavlja 4., nadređeno društvo u smislu članka 1., stavka 1. Direktive 83/349/EEZ, te bilo koje društvo koje, prema mišljenju nadležnih tijela, stvarno ostvaruje dominantan utjecaj na drugo društvo;		
Članak 18 Stavak 2	Nadređena osoba i podređeno društvo Članak 18. (2) U smislu ovoga Zakona, društvo koje je neposredno nadređeno drugom	0.1.	Članak 4 Stavak 13	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (13) " podređeno društvo " označava:	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	društvu nadređeno je i svim društvima koja imaju položaj podređenog društva toga drugog društva.			(a) podređeno društvo, kao što je definirano u člancima 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ; ili (b) u svrhu članka od 71. do 73., Glave V. Poglavlja 2. Odjeljka 5. i Poglavlja 4., podređeno društvo u smislu članka 1. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ, te bilo koje društvo na koje, prema mišljenju nadležnih tijela, nadređeno društvo stvarno ostvaruje dominantan utjecaj; Sva podređena društva podređenih društava također se smatraju podređenim društvima društva koje je njihovo najviše nadređeno društvo;		
Članak 18 Stavak 3 do 5	Nadređena osoba i podređeno društvo Članak 18. (3) U smislu točke 1., 2. i 5. stavka 1. ovoga članka, glasačkim pravima te pravima imenovanja, odnosno opoziva koje pripadaju nadređenom društvu smatraju se i glasačka prava, prava imenovanja, odnosno opoziva koja pripadaju društvu koje je podređeno, odnosno djeluje za račun toga nadređenog društva odnosno za račun podređenih društava. (4) Glasačkim pravima te pravima imenovanja, odnosno opoziva koja pripadaju nadređenom društvu iz stavka 3. ovoga članka ne smatraju se glasačka	0.1.	Članak 4 Stavak 12	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (12) " nadređeno društvo " označava: (a) nadređeno društvo, kao što je definirano u člancima 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ; ili (b) u svrhu članka od 71. do 73., Glave V. Poglavlja 2. Odjeljka 5. i Poglavlja 4., nadređeno društvo u smislu članka 1., stavka 1. Direktive 83/349/EEZ, te bilo koje društvo koje, prema mišljenju nadležnih tijela, stvarno ostvaruje dominantan utjecaj na drugo društvo;	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>prava, prava imenovanja, odnosno opoziva koja pripadaju društvu koje je podređeno odnosno djeluje za račun toga nadređenog društva čiji je zakonski imatelj to društvo kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:</p> <p>1) društvo drži dionice u svoje ime, a za račun osobe koja nije ni nadređeno ni podređeno društvo ili</p> <p>2) društvo drži dionice kao osiguranje i svoja prava ostvaruje u skladu s primljenim uputama ili ih je steklo vezano za odobravanje kredita kao dijela redovitih aktivnosti, a glasačka prava se ostvaruju u interesu osobe koja je založila dionice kao osiguranje.</p> <p>(5) Glasačkim pravima u podređenom društvu iz točke 1., 2. i 5. stavka 1. ovoga članka ne smatraju se glasačka prava na temelju dionica kojih je imatelj to društvo, podređeno društvo toga društva ili druga osoba koja je imatelj dionica za račun tih društava.</p>					
Članak 18 Stavak 6	<p>Nadređena osoba i podređeno društvo Članak 18.</p> <p>(6) Hrvatska narodna banka može, radi supervizije na konsolidiranoj osnovi, izračuna izloženosti ili obavljanja supervizije kreditne institucije,</p>	0.1.	Članak 4 Stavak 13	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (13) " podređeno društvo " označava: (a) podređeno društvo, kao što je definirano u člancima 1. i 2. Direktive 83/349/EEZ; ili	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	određenu osobu smatrati nadređenom ako utvrdi da provodi dominantan utjecaj nad drugim društvima.			(b) u svrhu članaka od 71. do 73., Glave V. Poglavlja 2. Odjeljka 5. i Poglavlja 4., podređeno društvo u smislu članka 1. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ, te bilo koje društvo na koje, prema mišljenju nadležnih tijela, nadređeno društvo stvarno ostvaruje dominantan utjecaj; Sva podređena društva podređenih društava također se smatraju podređenim društvima društva koje je njihovo najviše nadređeno društvo;		
Članak 19 Stavak 1	Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj i nadređeni financijski holding u Republici Hrvatskoj Članak 19. (1) Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: nadređena kreditna institucija u RH) kreditna je institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima, kao podređeno društvo, kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno koja ima sudjelovanje u takvoj instituciji, a koja sama nije podređeno društvo neke druge kreditne institucije koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, odnosno nije podređeno društvo financijskoga holdinga koji je osnovan u Republici Hrvatskoj.	0.1.	Članak 4 Stavak 14	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (14) " nadređena kreditna institucija u državi članici " označava kreditnu instituciju koja ima kreditnu instituciju ili financijsku instituciju kao podređeno društvo, ili koja ima sudjelovanje u takvoj instituciji, te koja sama nije podređeno društvo neke druge kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u istoj državi članici, ili financijskog holdinga koji je osnovan u istoj državi članici;	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 19 Stavak 2</p>	<p>Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj i nadređeni financijski holding u Republici Hrvatskoj Članak 19.</p> <p>(2) Nadređeni financijski holding u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: nadređeni financijski holding u RH) financijski je holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad, odnosno nekog drugog financijskoga holdinga koji je osnovan u Republici Hrvatskoj.</p>	0.1.	<p>Članak 4</p> <p>Stavak 15</p>	<p>Članak 4.</p> <p>U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:</p> <p>(15) "nadređeni financijski holding u državi članici" označava financijski holding koji sam nije podređeno društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u istoj državi članici, ili financijskog holdinga koji je osnovan u istoj državi članici;</p>	usklađeno	
<p>Članak 20 Stavak 1</p>	<p>Nadređena kreditna institucija u Europskoj uniji i nadređeni financijski holding u Europskoj uniji Članak 20.</p> <p>(1) Nadređena kreditna institucija u Europskoj uniji (u nastavku teksta: nadređena kreditna institucija u EU) kreditna je institucija sa sjedištem u državi članici koja ima kao podređeno društvo kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno koja ima sudjelovanje u takvoj instituciji, a koja sama nije podređeno društvo druge kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi</p>	0.1.	<p>Članak 4</p> <p>Stavak 16</p>	<p>Članak 4.</p> <p>U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:</p> <p>(16) "nadređena kreditna institucija EU" označava nadređenu kreditnu instituciju u državi članici koja nije podređeno društvo neke druge kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi članici, ili financijskog holdinga osnovanog u bilo kojoj državi članici.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	članici, odnosno financijskoga holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici.					
Članak 20 Stavak 2	Nadređena kreditna institucija u Europskoj uniji i nadređeni financijski holding u Europskoj uniji Članak 20. (2) Nadređeni financijski holding u Europskoj uniji (u nastavku teksta: nadređeni financijski holding u EU) financijski je holding sa sjedištem u državi članici koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi članici, odnosno nekoga drugoga financijskoga holdinga koji je osnovan u bilo kojoj državi članici.	0.1.	Članak 4 Stavak 17	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (17) " nadređeni financijski holding EU " označava nadređeni financijski holding u državi članici, koji nije podređeno društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u bilo kojoj državi članici, ili nekog drugog financijskog holdinga osnovanog u bilo kojoj državi članici.	usklađeno	
Članak 21	Kontrola Članak 21. Kontrola je, u smislu ovoga Zakona, odnos između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i podređenog društva.	0.1.	Članak 4 Stavak 9	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (9) " kontrola " označava odnos između nadređenog društva i podređenog društva, kao što je definirano u članku 1. Direktive 83/349/EEZ, ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva.	usklađeno	
Članak 22	Uska povezanost Članak 22. Uska povezanost je odnos u kojem su	0.1.	Članak 4 Stavak 46	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>dvije ili više pravnih osoba, odnosno pravna i fizička osoba povezane na jedan od sljedećih načina:</p> <p>1) odnosom sudjelovanja iz članka 16. točke 1. ovoga Zakona,</p> <p>2) odnosom kontrole ili</p> <p>3) su sve kontrolirane od iste treće osobe.</p>			<p>(46) "bliska povezanost" označava situaciju u kojoj su dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba povezane na bilo koji od sljedećih načina:</p> <p>(a) sudjelovanje u obliku vlasništva, izravno ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva;</p> <p>(b) kontrola; ili</p> <p>(c) činjenica da su obje ili sve osobe stalno povezane s istom trećom osobom odnosom kontrole;</p>		
Članak 23	<p>Društva povezana zajedničkim vođenjem Članak 23.</p> <p>Društva povezana zajedničkim vođenjem jesu društva koja nisu povezana na način iz članka 18. ovoga Zakona, ali su povezana na jedan od sljedećih načina:</p> <p>1) društva su ravnopravna i spojena zajedničkim vođenjem u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta,</p> <p>2) kontrolirana su od iste treće osobe ili</p> <p>3) su većina članova uprava ili nadzornih odbora tih društava iste osobe.</p>					Ovom odredbom ne transponiraa se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 24 Stavak 1 do 3	Grupa povezanih osoba Članak 24.	0.1.	Članak 4 Stavak 45	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Povezane osobe dvije su ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:</p> <p>1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili</p> <p>2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.</p> <p>(2) Grupu povezanih osoba čine sve osobe iz stavka 1. ovoga članka i sve s njima povezane osobe.</p> <p>(3) Članovi uže obitelji povezane osobe, u smislu ovoga Zakona, jesu:</p> <p>1) bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici,</p> <p>2) djeca ili posvojena djeca te osobe ili djeca ili posvojena djeca osoba iz točke 1. ovoga stavka koji nemaju punu</p>		<p>sljedeće definicije:</p> <p>(45) "grupa povezanih klijenata" označava:</p> <p>(a) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, koje, osim ako je drugačije dokazano, predstavljaju jedan rizik, budući da jedna od njih, izravno ili neizravno, ima kontrolu nad dugom osobom ili drugim osobama; ili</p> <p>(b) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole, kao što je određeno u točki (a), već za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik jer su tako međusobno povezane da, ako se za jednu od tih osoba pojave financijski problemi, ostale ili sve druge osobe vjerojatno bi se suočile s poteškoćama u oplati;</p>		
--	---	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	poslovnu sposobnost i 3) druge osobe koje nemaju punu poslovnu sposobnost i koje su stavljene pod skrbništvo te osobe.					
Članak 25 Stavak 1 do 3	<p>Zajedničko djelovanje Članak 25.</p> <p>(1) Osobe koje djeluju zajednički su: 1) fizičke ili pravne osobe koje surađuju međusobno ili s kreditnom institucijom na temelju sporazuma, izričitoga ili prešutnoga, usmenoga ili pismenog, čiji je cilj stjecanje dionica s pravnom glasa ili usklađeno ostvarivanje prava glasa ili 2) pravne osobe koje su međusobno povezane u smislu odredaba Zakona o trgovačkim društvima.</p> <p>(2) Smatra se da zajednički djeluju: 1) osobe koje povezuju samo okolnosti u vezi sa stjecanjem dionica, a koje ukazuju na usklađenost u stjecanju dionica ili u zajedničkoj namjeri osoba, 2) članovi uprava ili nadzornih odbora društava koja djeluju zajednički ili 3) članovi uprave ili nadzornog odbora s društvima u kojima su članovi tih tijela.</p> <p>(3) Pravne osobe te fizičke i/ili pravne</p>					Ovom odredbom ne tranponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	osobe djeluju zajednički kada fizička i/ili pravna osoba imaju: 1) izravno ili neizravno više od 25 posto udjela u temeljnom kapitalu iste pravne osobe, 2) izravno ili neizravno više od 25 posto glasačkih prava u glavnoj skupštini iste pravne osobe, 3) pravo upravljanja poslovnim i financijskim politikama iste pravne osobe na temelju ovlasti iz statuta ili sporazuma ili 4) izravno ili neizravno prevladavajući utjecaj na vođenje poslova i donošenje odluka.					
Članak 26 Stavak 1 i 2	Grupa kreditnih institucija Članak 26. (1) U smislu ovoga Zakona, grupu kreditnih institucija čine kreditne ili financijske institucije od kojih barem jedna institucija ima položaj: 1) nadređene kreditne institucije, 2) nadređenoga financijskoga holdinga kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija ili 3) kreditne institucije koja je s drugom pravnom osobom iz grupe kreditnih institucija povezana zajedničkim vođenjem na način iz članka 23. točke 1. i 3. ovoga Zakona.					Ovom odredbom ne tranponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, grupom kreditnih institucija smatra se grupa kreditnih institucija koju kao takvu, u skladu sa svojom nadležnošću utvrdi nadležno tijelo.					
Članak 27	<p>Pojmovi "uređeno tržište", "investicijsko društvo" Članak 27.</p> <p>Za potrebe ovoga Zakona za pojmove "uređeno tržište" i "investicijsko društvo" upotrebljavaju se definicije tih pojmova iz zakona koji uređuje tržište kapitala.</p>	0.1.	<p>Članak 4</p> <p>Stavak 6</p>	<p>Članak 4.</p> <p>U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije:</p> <p>.....</p> <p>(6) "institucije" u smislu Odjeljka 2. i 3. Glave V. Poglavlja 2., označavaju institucije definirane člankom 3. stavkom 1. točkom (c) Direktive 2006/49/EZ;</p> <p>.....</p>	usklađeno	
Članak 28	<p>II. STATUSNE ODREDBE</p> <p>II.1. PRIMJENA ODREDBA ZAKONA O TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA</p> <p>Primjena odredaba Zakona o trgovačkim društvima Članak 28.</p> <p>Na kreditnu instituciju primjenjuju se odredbe Zakona o trgovačkim društvima, osim ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.</p>					Ovom odredbom ne tranponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 29 Stavak 1	<p>II.2. TEMELJNI KAPITAL I DIONICE KREDITNE INSTITUCIJE</p> <p>Temeljni kapital kreditne institucije Članak 29.</p> <p>(1) Temeljni kapital banke iznosi najmanje 40 milijuna kuna.</p>	0.1.	Članak 9 Stavak 1	<p>Članak 9.</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje ostale opće uvjete koje propisuje nacionalno zakonodavstvo, nadležna tijela ne smiju izdavati odobrenja za rad ako kreditna institucija ne posjeduje zasebna vlastita sredstva ili ako osnivački kapital iznosi manje od 5 milijuna EUR.</p> <p>"Osnivački kapital" obuhvaća kapital i rezerve, kao što je navedeno u članku 57. točkama (a) i (b).</p> <p>Države članice mogu odlučiti da kreditne institucije koje ne ispunjavaju zahtjev za zasebnim vlastitim sredstvima, te koje su postojale na dan 15. prosinca 1979., mogu nastaviti poslovati. One mogu izuzeti takve kreditne institucije iz usklađivanja sa zahtjevom sadržanim u prvom podstavku članka 11. stavka 1.</p>	usklađeno	
Članak 29 Stavak 2 i 3	<p>Temeljni kapital kreditne institucije Članak 29.</p> <p>(2) Temeljni kapital štedne banke iznosi najmanje 8 milijuna kuna.</p> <p>(3) Temeljni kapital stambene štedionice iznosi najmanje 20 milijuna kuna.</p>	0.1.	Članak 9 Stavak 2	<p>Članak 9.</p> <p>2. Države članice mogu, uz ispunjavanje sljedećih uvjeta, izdati odobrenje za rad određenim kategorijama kreditnih institucija čiji je osnivački kapital manji od onog navedenog u stavku 1.:</p> <p>(a) osnivački kapital nije manji od 1 milijun</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>EUR;</p> <p>(b) dotične države članice dužne su izvijestiti Komisiju o svojim razlozima za korištenje te mogućnosti;</p> <p>(c) uz naziv svake kreditne institucije koja nema minimalni kapital, naveden u stavku 1., to se naznačuje u popisu navedenom u članku 14.</p>		
<p>Članak 30 Stavak 1 do 5</p>	<p>Dionice kreditne institucije Članak 30.</p> <p>(1) Kreditna institucija je dioničko društvo.</p> <p>(2) Dionice kreditne institucije glase na ime.</p> <p>(3) Dionice kreditne institucije moraju biti u cijelosti uplaćene u novcu prije upisa osnivanja ili upisa povećanja temeljnoga kapitala u sudski registar.</p> <p>(4) Dionice kreditne institucije izdaju se u nematerijaliziranom obliku.</p> <p>(5) Imatelji dionica kreditne institucije dužni su pri ostvarivanju svojih prava na temelju dionica djelovati u interesu kreditne institucije.</p>					<p>Ovom odredbom ne tranponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
<p>Članak 31</p>	<p>Kredit i jamstva za stjecanje dionica</p>					<p>Ovom odredbom ne</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 do 4	<p>odnosno udjela Članak 31.</p> <p>(1) Kreditna institucija ne može, izravno ili neizravno, kreditirati stjecanje ili izdavati garancije ili druga jamstva za stjecanje dionica te kreditne institucije ili dionica, odnosno poslovnih udjela društava u čijem kapitalu sudjeluje s 20 ili više posto udjela, osim ako takvim stjecanjem dionica, odnosno poslovnih udjela prestaje svaka kapitalna povezanost kreditne institucije s odnosnim društvom.</p> <p>(2) Kreditiranjem iz stavka 1. ovoga članka smatra se i svaki drugi pravni posao koji je po svojoj ekonomskoj namjeni jednak kreditu.</p> <p>(3) Kreditna institucija ne može, izravno ili neizravno, kreditirati stjecanje ili izdavati garancije ili druga jamstva za stjecanje drugih financijskih instrumenata koje izdaje ta kreditna institucija odnosno društvo u čijem kapitalu ta kreditna institucija sudjeluje s 20 ili više posto udjela, a koji se s obzirom na svoje karakteristike uključuju u izračun jamstvenoga kapitala te kreditne institucije.</p>					<p>tranponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
----------------------	---	--	--	--	--	---

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(4) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može davati kredite ili jamstva za kredite svojim radnicima i radnicima društava u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje, i to za kupnju vlastitih dionica te kreditne institucije. Ukupan iznos takvih kredita i jamstava ne smije prelaziti 10 posto temeljnoga kapitala te kreditne institucije.					
Članak 32	Povlaštene dionice kreditne institucije Članak 32. Ukupan iznos temeljnoga kapitala koji se odnosi na povlaštene dionice ne smije prijeći jednu četvrtinu iznosa temeljnoga kapitala kreditne institucije.					Ovom odredbom ne tranponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 33 Stavak 1 do 3	Zabrana stjecanja dionica Članak 33. (1) Ako kreditna institucija ima kvalificirani udio u drugoj pravnoj osobi, ta pravna osoba ne može steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji. (2) Ako pravna osoba ima kvalificirani udio u kreditnoj instituciji, ta kreditna institucija ne može steći kvalificirani					Ovom odredbom ne tranponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	udio u toj pravnoj osobi. (3) Iznimke od ograničenja ulaganja iz članka 158. ovoga Zakona primjenjuju se i na ograničenja iz stavka 2. ovoga članka.					
Članak 34 Stavak 1 i 2	II.3. DIONIČARI KREDITNE INSTITUCIJE Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 34. (1) Pravna ili fizička osoba, grupa povezanih osoba iz članka 24. ovoga Zakona i osobe koje zajednički djeluju u skladu s člankom 25. ovoga Zakona, dužne su za stjecanje dionica kreditne institucije na temelju kojih pojedinačno ili zajednički, izravno ili neizravno, stječu kvalificirani udio u kreditnoj instituciji Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti. (2) Imatelj kvalificiranog udjela dužan je dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke i za svako daljnje izravno ili neizravno stjecanje dionica kreditne institucije na temelju kojih stječe ili stječe više od 20 posto, 30 posto ili 50 posto udjela u kapitalu	0.2.	Članak 19 Stavak 1	Članak 19. 1. Države članice traže od svake fizičke ili pravne osobe ili takvih osoba koje zajednički djeluju (u daljnjem tekstu: "predloženi stjecatelj") koja se odlučila na stjecanje, izravno ili neizravno, kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji ili na dodatno povećanje, izravno ili neizravno, takvog kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji kao rezultat čega bi udjel glasačkih prava ili kapitala kojeg drži dosegao ili premašio 20%, 30% ili 50% ili kojim bi kreditna institucija postalo njeno podređeno društvo (u daljnjem tekstu: "predloženo stjecanje") da prvo obavijesti pisanim putem nadležna tijela kreditne institucije u kojoj želi stjecati ili povećati kvalificirani udjel, uz naznaku veličine planiranog udjela i relevantnih informacija, u skladu s člankom 19.a stavkom 4. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30% u slučaju kad, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, one primjenjuju prag od jedne trećine.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji.					
Članak 34 Stavak 3	Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 34. (3) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka dužna je u roku od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o davanju prethodne suglasnosti dovršiti stjecanje kvalificiranog udjela i udjela iz stavka 2. ovoga članka i o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.					
Članak 34 Stavak 4 i 5	Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 34. (4) Ako je osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka donijela odluku da proda ili na drugi način otuđi svoje dionice tako da bi se zbog toga njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (5) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost iz stavka 1. i 2. ovoga članka, a koja je prodala ili na drugi način otuđila svoje dionice tako da se	0.2.	Članak 20	Članak 20. Države članice traže od svake fizičke ili pravne osobe koja se odlučila na prodaju , izravno ili neizravno, kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji da prvo obavijesti pisanim putem nadležna tijela, uz naznaku veličine planiranog udjela. Ta osoba mora isto tako obavijestiti nadležna tijela ukoliko se odlučila na smanjivanje svog kvalificiranog udjela čime bi udjel glasačkih prava ili kapitala kojeg drži pao ispod 20%, 30% ili 50% ili čime bi kreditna institucija prestala biti njeno podređeno društvo. Države članice ne moraju primijeniti prag od 30% ako, u skladu s člankom 9. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2004/109/EZ, one primjenjuju prag od jedne trećine	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	zbog toga njezin udio smanjio ispod visine za koju je dobila prethodnu suglasnost , dužna je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za davanje prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz stavka 2. ovoga članka u slučaju kada nakon proteka roka od 12 mjeseci od dana donošenja rješenja o davanju prethodne suglasnosti namjerava ponovo steći kvalificirani udio ili udio iz stavka 2. ovoga članka u visini za koju je dobila prethodnu suglasnost.					
Članak 34 Stavak 6	Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 34. (6) Hrvatska narodna banka će se prije donošenja odluke o davanju prethodne suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz stavka 2. ovoga članka savjetovati s drugim nadležnim nadzornim tijelom ako je stjecatelj: 1) kreditna institucija, društvo za osiguranje i reosiguranje, društvo za upravljanje u skladu s zakonom koji uređuje poslovanje investicijskih fondova (u nastavku teksta: društvo za upravljanje), mirovinsko društvo u skladu s zakonom koji uređuje poslovanje mirovinskih fondova (u	0.1.	Članak 15 Stavak 1	Članak 15. 1. Nadležno tijelo dužno je, nakon izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji, savjetovati se s nadležnim tijelima relevantne druge države članice, u sljedećim slučajevima: (a) dotična kreditna institucija podređeno je društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici; (b) dotična kreditna institucija podređeno je društvo nadređenog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici; ili (c) dotična kreditna institucija pod kontrolom je istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	nastavku teksta: mirovinsko društvo) ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo, 2) nadređeno društvo kreditnoj instituciji, društvu za osiguranje i reosiguranje, društvu za upravljanje, mirovinskom društvu ili investicijskom društvu kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo ili 3) fizička ili pravna osoba koja kontrolira kreditnu instituciju, društvo za osiguranje i reosiguranje, društvo za upravljanje, mirovinsko društvo ili investicijsko društvo kojem je odobrenje za rad izdano u drugoj državi članici ili je za stjecanje nadležno drugo nadzorno tijelo.	0.2.	Stavak 2 Članak 19b Stavak 1	2. Nadležno tijelo mora se posavjetovati, prije izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji, s nadležnim tijelom relevantne države članice, koje je odgovorno za nadzor društava za osiguranje ili investicijskih poduzeća, u sljedećim slučajevima: (a) dotična kreditna institucije podređeno je društvo društva za osiguranje ili investicijskog poduzeća koje je dobilo odobrenje za rad u Zajednici; (b) dotična kreditna institucija podređeno je društvo nadređenog društva društva za osiguranje ili investicijskog poduzeća koje je dobilo odobrenje za rad u Zajednici; ili (c) dotična kreditna institucija pod kontrolom je iste osobe, bilo fizičke ili pravne, koja kontrolira društvo za osiguranje ili investicijsko poduzeće koje je dobilo odobrenje za rad u Zajednici. Članak 19.b 1. Relevantna nadležna tijela dužna su u potpunosti surađivati prilikom vršenja procjene ukoliko je predloženi stjecatelj: (a) kreditna institucija, društvo za životno osiguranje, društvo za osiguranje, društvo za reosiguranje, investicijsko društvo ili društvo za upravljanje u smislu članka 1. a, točke 2. Direktive 85/611/EEZ (u daljnjem tekstu "društvo za upravljanje UCITS-om") koje		
--	--	------	---	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				ima odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u djelatnosti koja nije ona u kojoj se predlaže stjecanje; (b) nadređeno društvo kreditne institucije, društva za životno osiguranje, društva za osiguranje, društva za reosiguranje, investicijskog društva ili društva za upravljanje UCITS-om koje ima odobrenje za rad u drugoj državi članici ili u djelatnosti koja nije ona u kojoj se predlaže stjecanje; ili (c) fizička ili pravna osoba koja ima kontrolu nad kreditnom institucijom, društvom za životno osiguranje, društvom za osiguranje, društvom za reosiguranje, investicijskim društvom ili društvom za upravljanje UCITS-om koje ima odobrenje za rad u državi članici ili u djelatnosti koja nije ona u kojoj se stjecanje predlaže.		
Članak 34 Stavak 7 i 8	Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 34. (7) Pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti o sudjelovanju u postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva, kao i o svakoj drugoj statusnoj promjeni, u roku od osam dana od dana provođenja statusne promjene. (8) Financijski holding i mješoviti financijski holding, koji u skladu sa					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	suglasnošću za stjecanje kvalificiranog udjela ima položaj nadređenog društva u odnosu na kreditnu instituciju, dužan je Hrvatsku narodnu banku obavijestiti i o svakoj promjeni svojih članova uprave, i to u roku od osam dana od dana provođenja promjene.					
Članak 34 Stavak 9 i 10	<p>Suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 34.</p> <p>(9) Pri utvrđivanju postotka iz stavka 1. i 2. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje tržište kapitala koje se odnose na postotak glasačkih prava.</p> <p>(10) Pri procjeni visine kvalificiranog udjela odnosno udjela iz stavka 2. ovoga članka neće se uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje kreditna institucija drži kao rezultat pružanja investicijske usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, pod uvjetom da se ta prava ne koriste za ostvarivanje utjecaja na upravljanje izdavateljem te da se navedene dionice ne drže dulje od godine dana od dana</p>	0.2.	Članak 12 Stavak 1	<p>Članak 12.</p> <p>1. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za osnivanje kreditne institucije, ako nisu obaviještena o identitetu dioničara ili članova, izravnih ili neizravnih, fizičkih ili pravnih osoba, koje imaju kvalificirane udjele, te o iznosima tih udjela.</p> <p>Prilikom utvrđivanja jesu li kriteriji za kvalificirani udjel u smislu ovog članka ispunjeni, moraju se uzeti u obzir glasačka prava iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uvjeti za njihovu agregaciju propisani u članku 12. stavcima 4. i 5. te Direktive.</p> <p>Države članice ne smiju uzeti u obzir glosačka prava ili dionice koje investicijska društva ili kreditne institucije drže kao rezultat pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili plasiranja financijskih instrumenata s čvrstom obvezom preuzimanja iz točke 6. Odjeljka A Priloga I. Direktive 2004/39/EZ(**), pod</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	stjecanja.			<p>uvjetom da se tim pravima, s jedne strane, ne koriste niti se njima na neki drugi način služe radi uplitanja u upravljanje izdavatelja i s druge strane, da ih prodaju u roku od godine dana od stjecanja.</p> <p>(*) Direktiva 2004/109/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s podacima o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje na uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.)</p> <p>(**) Direktiva 2004/39/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskim instrumentima (SL L 145, 30.4.2004., str. 1.) Direktiva kako je posljednji puta izmijenjena i dopunjena Direktivom 2007/44/EZ (SL L 247, 21.9.2007., str. 1.).</p>		
		0.1.	Članak 21 Stavak 3	Članak 21 3. Pri utvrđivanju kvalificiranog udjela i drugih razina udjela, kao što je navedeno u ovom članku, uzimaju se u obzir glasačka prava, navedena u članku 92. Direktive 2001/34/EZ.		
Članak 35 Stavak 1	Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 35.	0.2.	Članak 12 Stavak 1	Članak 12. 1. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za osnivanje kreditne institucije, ako nisu	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Uz zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela potrebno je priložiti:</p> <p>1) za pravnu osobu stjecatelja kvalificiranog udjela:</p> <p>a) izvadak iz sudskoga ili drugog javnoga registra, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,</p> <p>b) ispis iz registra dioničara (knjige dionica) ili knjige udjela, u izvorniku ili ovjerenoj preslici,</p> <p>c) popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari odnosno imatelji poslovnih udjela stjecatelja u kojem su navedeni sljedeći podaci: ime i prezime, adresa stanovanja, odnosno prebivališta, i drugi identifikacijski podaci, ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu stjecatelja kvalificiranog udjela, te podatke iz stavka 1. točke 2. pod b) i c) ovoga članka,</p> <p>d) popis osoba povezanih na način iz članka 24. ovoga Zakona sa stjecateljem kvalificiranog udjela te opis načina na koji su povezane,</p> <p>e) revidirani financijski izvještaji stjecatelja za posljednje dvije godine,</p> <p>f) dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela te opis načina, odnosno izvor financiranja,</p> <p>g) opis zahtjevom tražene suglasnosti</p>			<p>obaviještena o identitetu dioničara ili članova, izravnih ili neizravnih, fizičkih ili pravnih osoba, koje imaju kvalificirane udjele, te o iznosima tih udjela.</p> <p>Prilikom utvrđivanja jesu li kriteriji za kvalificirani udjel u smislu ovog članka ispunjeni, moraju se uzeti u obzir glasačka prava iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uvjeti za njihovu agregaciju propisani u članku 12. stavcima 4. i 5. te Direktive.</p> <p>Države članice ne smiju uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje investicijska društva ili kreditne institucije drže kao rezultat pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili plasiranja financijskih instrumenata s čvrstom obvezom preuzimanja iz točke 6. Odjeljka A Priloga I. Direktive 2004/39/EZ (**), pod uvjetom da se tim pravima, s jedne strane, ne koriste niti se njima na neki drugi način služe radi uplitanja u upravljanje izdavatelja i s druge strane, da ih prodaju u roku od godine dana od stjecanja.</p> <p>(*) Direktiva 2004/109/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 15. prosinca 2004. o usklađivanju zahtjeva za transparentnošću u vezi s podacima o izdavateljima čiji su vrijednosni papiri uvršteni u trgovanje na</p>		
--	---	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>koji uključuje ukupni nominalni iznos dionica i postotni udio u temeljnom kapitalu kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio, obrazloženje ciljeva koji se žele postići stjecanjem toga udjela te strateška usmjerenja stjecatelja u odnosu na ulaganja u kreditne i financijske institucije,</p> <p>h) opis aktivnosti stjecatelja u vezi sa stjecanjem a koje su prethodile podnošenju zahtjeva,</p> <p>i) informaciju o nekažnjavanju stjecatelja,</p> <p>j) dokaz da nije pokrenut ili otvoren stečajni postupak nad imovinom stjecatelja,</p> <p>k) mišljenje ili suglasnost nadležnog tijela kreditne institucije iz države članice ili nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države o namjeravanom stjecanju i</p> <p>l) ako je stjecatelj kvalificiranog udjela financijski holding, potrebno je priložiti i dokaz o ispunjavanju uvjeta iz članka 45. ovoga Zakona.</p> <p>2) za fizičku osobu stjecatelja kvalificiranog udjela:</p> <p>a) ime i prezime, adresu stanovanja, odnosno prebivališta, i druge identifikacijske podatke stjecatelja,</p> <p>b) životopis stjecatelja koji uključuje</p>		<p>Članak 19a</p> <p>Stavak 4</p>	<p>uređenom tržištu (SL L 390, 31.12.2004., str. 38.)</p> <p>(**) Direktiva 2004/39/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća od 21. travnja 2004. o tržištima financijskim instrumentima (SL L 145, 30.4.2004., str. 1.) Direktiva kako je posljednji puta izmijenjena i dopunjena Direktivom 2007/44/EZ (SL L 247, 21.9.2007., str. 1.).</p> <p>Članak 19a</p> <p>4. Države članice dužne su staviti na raspolaganje javnosti popis kojim se određuju informacije potrebne za vršenje procjene i koje se moraju pružiti nadležnim tijelima u vrijeme obavijesti iz članka 19. stavka 1. Tražene informacije moraju biti proporcionalne i prilagođene prirodi predloženog stjecatelja i predloženog stjecanja. Države članice ne smiju tražiti informacije koje nisu relevantne za bonitetnu procjenu.</p>		
--	---	--	---	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	popis svih tvrtki i njihovih adresa u kojima je radio ili radi, član uprave ili nadzornog odbora, te u kojima je bio ili je imatelj kvalificiranog udjela, c) podatke o tome da stjecatelj nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, te za jedno od sljedećih kaznenih djela: – protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja, – protiv vjerodostojnosti isprava, – protiv službene dužnosti, – za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca, ili – za financiranje terorizma te d) dokumente navedene pod d), f), g) i h) u točki 1. ovoga stavka.					
Članak 35 Stavak 2 do 6	Zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 35. (2) Iznimno od stavka 1. točke 1. pod i) i točke 2. pod c) ovoga članka, Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za kaznena djela za domaće pravne i fizičke osobe dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva. (3) Ako se stjecanjem kvalificiranog udjela omogućava značajan utjecaj ili					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kontrola nad poslovanjem kreditne institucije, osim dokumenata navedenih u stavku 1. točki 1. ili 2. ovoga članka, stjecatelj je dužan zahtjevu priložiti i:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) poslovnu strategiju kreditne institucije u kojoj se stječe kvalificirani udio, 2) poslovni plan za iduće tri poslovne godine, koji uključuje bilancu i račun dobiti i gubitka, 3) planirane promjene u organizacijskoj, upravljačkoj i kadrovskoj strukturi kreditne institucije, 4) plan aktivnosti na izradi novih ili izmjeni postojećih internih akata kreditne institucije i 5) plan aktivnosti na izmjeni postojeće ili uvođenja novu informacijske tehnologije kreditne institucije. <p>(4) Osim dokumenata navedenih u stavku 1. i 3. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može u tijeku postupka obrade zahtjeva zatražiti i drugu dokumentaciju koju ocijeni potrebnom za odlučivanje o izdavanju suglasnosti uključujući informacije koje su propisane zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a koju prikupljaju obveznici toga zakona.</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(5) Hrvatska narodna banka će, pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela i udjela iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona, ispitati primjerenost izvora sredstava kojima stjecatelj namjerava steći kvalificirani udio kreditne institucije. (6) Hrvatska narodna banka može, radi pribavljanja informacija potrebnih za odlučivanje o davanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela, obaviti provjeru podataka koje je dostavio stjecatelj kvalificiranog udjela.					
Članak 36 Stavak 1 i 2	Postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 36. (1) Hrvatska narodna banka će u roku od dva radna dana od dana zaprimanja potpunog zahtjeva za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona (u nastavku teksta: zahtjev), podnositelju zahtjeva izdati pismenu potvrdu o zaprimanju zahtjeva. (2) Hrvatska narodna banka će u roku od 60 radnih dana od dana izdavanja pismene potvrde iz stavka 1. ovoga članka o zaprimanju zahtjeva i svih dokumenata koji moraju biti priloženi	0.2.	Članak 19 Stavak 2	Članak 19 2. Nadležna tijela dužna su, promptno, a u svakom slučaju u roku od dva radna dana od primitka obavijesti, kao i nakon mogućeg daljnjeg primitka informacija iz stavka 3., potvrditi primitak iste predloženom stjecatelju pisanim putem. Nadležna tijela imaju najviše šezdeset radnih dana od datuma pisane potvrde primitka obavijesti i svih dokumenata koje država članica traži da budu priloženi uz obavijest na temelju popisa iz članka 19.a stavka 4. (u daljnjem tekstu: "razdoblje za	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	uz zahtjev iz članka 35. ovoga Zakona, provesti postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela (u nastavku teksta: postupak odlučivanja). Hrvatska narodna banka će pri izdavanju potvrde iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti podnositelja zahtjeva o danu isteka roka za provođenje postupka odlučivanja.			procjenu"), za izvršenje procjene iz članka 19.a stavka 1. (u daljnjem tekstu: "procjena"). Nadležna tijela dužna su prilikom potvrde primitka obavijestiti predloženog stjecatelja o datumu isteka razdoblja za procjenu.		
Članak 36 Stavak 3	Postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 36. (3) Nakon donošenja odluke o zahtjevu Hrvatska narodna banka će o tome u roku od dva radna dana a u okviru roka iz stavka 2. ovoga članka, pismeno obavijestiti podnositelja zahtjeva.	0.2.	Članak 19 Stavak 5	Članak 19 5. Ukoliko se nadležna tijela, nakon završetka procjene, odluče suprotstaviti predloženom stjecanju, ona su dužna u roku od dva radna dana, u okviru razdoblja za procjenu, obavijestiti predloženog stjecatelja pisanim putem o takvoj odluci i navesti razloge za takvu odluku. Ovisno o odredbama nacionalnog zakonodavstva, primjerena izjava o razlozima za takvu odluku može se staviti na raspolaganje javnosti na zahtjev predloženog stjecatelja. To ne sprječava državu članicu da dopusti nadležnom tijelu takvu objavu u odsustvu zahtjeva od strane predloženog stjecatelja.	usklađeno	
Članak 36 Stavak 4	Postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 36. (4) Ako Hrvatska narodna banka ne odluči o zahtjevu u roku iz stavka 2. ovoga članka, smatra se da je izdala	0.2.	Članak 19 Stavak 6	Članak 19 6. Ukoliko se nadležna tijela ne suprotstave predloženom stjecanju pisanim putem u roku za procjenu, smatrat će se da je za njega dobivena suglasnost.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.					
Članak 36 Stavak 5 i 6	Postupak odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 36. (5) Iznimno od stavka 1. do 4. ovog članka, ako se zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela podnosi zajedno sa zahtjevom za izdavanje odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka donosi odluku o zahtjevu u roku iz članka 329. stavka 1. ovoga Zakona. (6) Ako je Hrvatska narodna banka zaprimila dva ili više zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela odnositi će se prema svim namjeravanim stjecateljima ravnopravno.					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 37 Stavak 1 i 2	Mirovanje postupka odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 37. (1) Tijekom provođenja postupka odlučivanja, a u roku od 50 radnih dana od dana izdavanja potvrde iz članka 36. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka može pismeno zatražiti dodatne informacije koje su potrebne da se provede postupak odlučivanja.	0.2.	Članak 19 Stavak 3	Članak 19 3. Nadležna tijela mogu, tijekom razdoblja za procjenu, prema potrebi, a najkasnije pedesetog radnog dana razdoblja za procjenu, zatražiti eventualne daljnje informacije koje su potrebne za izvršavanje procjene. Takav zahtjev upućuje se pisanim putem i u njemu se naznačuju dodatne informacije koje su potrebne. Razdoblje za procjenu prekida se tijekom razdoblja između datuma zahtjeva za	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Danom dostave zahtjeva za dodatnim informacijama iz stavka 1. ovoga članka podnosiocu zahtjeva nastupa mirovanje postupka odlučivanja, koje traje do dana dostave dodatnih informacija, a najduže dvadeset radnih dana. Mirovanje postupka odlučivanja neće nastupiti u slučaju bilo kakvog dodatnog zahtjeva Hrvatske narodne banke za dopunu ili objašnjenje dostavljenih informacija.			informacijama od strane nadležnih tijela i primitka odgovora predloženog stjecatelja na taj zahtjev. Taj prekid ne može trajati više od 20 radnih dana. Sve daljnje zahtjeve za dodatnim informacijama ili razjašnjenjima nadležna tijela podnose u skladu sa svojom diskrecijskom odlukom no oni ne mogu imati za posljedicu prekid razdoblja za procjenu.		
Članak 37 Stavak 3	Mirovanje postupka odlučivanja o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 37. (3) Iznimno, Hrvatska narodna banka može produžiti mirovanje postupka iz stavka 2. ovoga članka do trideset radnih dana u sljedećim slučajevima: 1) kada stjecatelj kvalificiranog udjela ima prebivalište ili sjedište u trećoj državi, odnosno kada podliježe zakonodavstvu treće države ili 2) kada je stjecatelj kvalificiranog udjela fizička ili pravna osoba koja prema odredbama ovoga Zakona, odnosno propisa države članice u kojoj je njezino prebivalište ili sjedište, nije subjekt supervizije.	0.2.	Članak 19 Stavak 4	Članak 19 4. Nadležna tijela mogu produžiti prekid iz drugog podstavka stavka 3. do trideset radnih dana ukoliko je predloženi stjecatelj: (a) smješten ili reguliran izvan Zajednice; ili (b) fizička ili pravna osoba koja ne podliježe nadzoru prema ovoj Direktivi ili Direktivama 85/611/EEZ (*), 92/49/EEZ (**), 2002/83/EZ (***), 2004/39/EZ ili 2005/68/EZ (4)*.	usklađeno	
Članak 38	Odlučivanje o suglasnosti za stjecanje	0.2.	Članak 19a	Članak 19.a	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kvalificiranog udjela Članak 38.</p> <p>(1) Pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Hrvatska narodna banka procjenjuje primjerenost i financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela prema sljedećim kriterijima:</p> <p>1) ugledu stjecatelja,</p> <p>2) ugledu, odgovarajućim sposobnostima i iskustvu bilo koje osobe koja će nakon stjecanja voditi poslove kreditne institucije,</p> <p>3) financijskom stanju stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslova koje obavlja kreditna institucija u kojoj se stječe kvalificirani udio,</p> <p>4) mogućnostima kreditne institucije da se pridržava odnosno nastavi pridržavati odredaba ovoga Zakona, a posebno prema tome da li grupa čijim će članom postati kreditna institucija ima strukturu koja omogućava provođenje djelotvorne supervizije, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim nadzornim tijelima i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima te</p> <p>5) prema tome da li postoje opravdani razlozi za sumnju, u skladu s propisima o sprječavanju pranja novca i</p>		<p>Stavak 1</p> <p>1. Prilikom procjene obavijesti iz članka 19. stavka 1. i informacija iz članka 19.a stavka 3., nadležna tijela dužna su, radi osiguranja dobrog i bonitetnog upravljanja kreditnom institucijom u kojoj se predlaže stjecanje, i uzimajući u obzir vjerojatan utjecaj predloženog stjecatelja na kreditnu instituciju, ocijeniti prikladnost predloženog stjecatelja i financijsku opravdanost predloženog stjecanja na osnovu sljedećih kriterija:</p> <p>(a) reputacija predloženog stjecatelja;</p> <p>(b) reputacija i iskustvo svih osoba koje će upravljati poslovanjem kreditne institucije kao rezultat predloženog stjecanja;</p> <p>(c) financijsku snagu predloženog stjecatelja, posebno u odnosu na vrstu poslovanja kojim se bavi i koja se predviđa za kreditnu instituciju u kojoj se predviđa stjecanje;</p> <p>(d) hoće li kreditna institucija biti sposobna ispunjavati i nastaviti ispunjavati bonitetne zahtjeve koji se temelje na ovoj Direktivi, i, gdje je to primjenjivo, ostalih direktiva, naročito Direktiva 2000/46/EZ, 2002/87/EZ i 2006/49/EZ, posebice, ima li grupa čiji će ona postati dio strukturu koja omogućava provođenje djelotvornog nadzora, djelotvornu razmjenu informacija među nadležnim tijelima i određivanje raspodjele odgovornosti među nadležnim tijelima;</p>		
--	---	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	financiranja terorizma, da se u vezi sa predmetnim stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma, ili da predmetno stjecanje može povećati rizik od provođenja pranja novca ili financiranja terorizma.	0.1.	Članak 12 Stavak 2	(e) postoje li opravdani razlozi za sumnju da se, vezano uz predloženo stjecanje, vrši ili pokušava vršiti ili je izvršeno pranje novca ili financiranje terorizma u smislu članka 1. Direktive 2005/60/EZ (*), ili da bi predloženo stjecanje moglo povećati rizik toga. Članak 12 2. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za rad, ako, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem zdravog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom, se nisu uvjerila u prikladnost dioničara ili članova.		
Članak 38 Stavak 2	Odlučivanje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 38. (2) Hrvatska narodna banka neće postavljati prethodne uvjete u vezi visine udjela koje stjecatelj namjerava steći niti procjenjivati zahtjev za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela s osnovom ekonomskih potreba tržišta.	0.2.	Članak 19.a Stavak 3	Članak 19.a 3. Države članice ne smiju propisivati nikakve prethodne uvjete vezano uz razinu udjela koji se mora stjecati niti dopuštati svojih nadležnim tijelima ispitivanje predloženog stjecanja u smislu gospodarskih potreba na tržištu.	usklađeno	
Članak 39	Razlozi za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 39. Hrvatska narodna banka će odbiti zahtjev za izdavanje suglasnosti za	0.2.	Članak 19.a Stavak 2	Članak 19.a 2. Nadležna tijela mogu se suprotstaviti predloženom stjecanju samo ako postoje opravdani razlozi za to na temelju kriterija iz stavka 1. ili ukoliko su informacije koje je	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	stjecanje kvalificiranog udjela ako: 1) ocijeni da primjerenost ili financijsko stanje stjecatelja kvalificiranog udjela ne zadovoljava kriterije iz članka 38. ovoga Zakona, 2) bi time došlo ili moglo doći do koncentracije na tržištu bankovnih i/ili financijskih usluga koja bi mogla narušiti slobodu tržišnog natjecanja ili 3) bi time došlo ili moglo doći do nepovoljnog utjecaja na provođenje monetarne i devizne politike u Republici Hrvatskoj.	0.1.	Članak 12 Stavak 2	pružio predloženi stjecatelj nepotpune. Članak 12 2. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za rad , ako, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem zdravog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom, se nisu uvjerila u prikladnost dioničara ili članova.		
Članak 40 Stavak 1 i 2	Pravne posljedice stjecanja bez suglasnosti Članak 40. (1) Osoba koja stekne kvalificirani udio ili udio iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona u kreditnoj instituciji protivno odredbama ovoga Zakona, nema pravo glasa na temelju dionica koje je pribavila na taj način. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka će rješenjem naložiti prodaju tako stečenih dionica.	0.1.	Članak 21 Stavak 2	Članak 21 2. Države članice moraju zahtijevati da, ako je vjerojatno da će utjecaj kojeg vrše osobe navedene u članku 19. stavku 1. djelovati na štetu razboritog i zdravog upravljanja institucijom, nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi okončale takvu situaciju. Te se mjere mogu sastojati od sudske zabrane, sankcija protiv direktora i rukovoditelja ili privremenog ukidanja glasačkog prava koje proizlazi iz dionica koje imaju relevantni dioničari ili članovi. Slične mjere primjenjuju se na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obveze dostavljanja prethodnih informacija, kao što je propisano člankom 19. stavkom 1.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na bilo koje kazne koje će biti donesene, određuju privremeno ukidanje odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasanja ili mogućnost njegova poništavanja.		
Članak 41 Stavak 1	<p>Oduzimanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 41.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može oduzeti suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela:</p> <p>1) ako je kvalificirani imatelj dobio suglasnost davanjem neistinitih ili netočnih podataka,</p> <p>2) ako imatelj kvalificiranog udjela, koji ima položaj nadređene kreditne institucije, nadređenoga financijskoga holdinga ili nadređenoga mješovitoga holdinga, krši svoje obveze iz Glave XXII. ovoga Zakona, odnosno ne postupi u skladu s rješenjem Hrvatske narodne banke ili tijela druge države članice nadležnog za superviziju na konsolidiranoj osnovi kojim mu se nalaže uklanjanje nedostataka ili</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	3) ako nastupe okolnosti iz članka 39. točke 1. ovoga Zakona.					
Članak 41 Stavak 2 i 3	<p>Oduzimanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 41.</p> <p>(2) U slučaju iz stavaka 1. ovoga članka osobe kojima je oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela ili udjela iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona u kreditnoj instituciji nemaju pravo glasa na temelju dionica za koje im je oduzeta suglasnost.</p> <p>(3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka naložit će prodaju dionica za koje je kvalificiranom imatelju oduzeta suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela.</p>	0.1.	Članak 21 Stavak 2	<p>Članak 21</p> <p>2. Države članice moraju zahtijevati da, ako je vjerojatno da će utjecaj kojeg vrše osobe navedene u članku 19. stavku 1. djelovati na štetu razboritog i zdravog upravljanja institucijom, nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi okončale takvu situaciju. Te se mjere mogu sastojati od sudske zabrane, sankcija protiv direktora i rukovoditelja ili privremenog ukidanja glasačkog prava koje proizlazi iz dionica koje imaju relevantni dioničari ili članovi.</p> <p>Slične mjere primjenjuju se na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obveze dostavljanja prethodnih informacija, kao što je propisano člankom 19. stavkom 1.</p> <p>Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na bilo koje kazne koje će biti donesene, određuju privremeno ukidanje odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasovanja ili mogućnost njegova poništavanja.</p>	usklađeno	
Članak 42 Stavak 1 do 3	<p>Prestanak važenja suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela Članak 42.</p> <p>(1) Ako kvalificirani imatelj u roku iz</p>	0.2.	Članak 19 Stavak 7	<p>Članak 19</p> <p>7. Nadležna tijela mogu odrediti krajnji rok za izvršenje predloženog stjecanja i produžiti ga prema potrebi.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>članka 34. stavka 3. ovoga Zakona ne stekne dionice kreditne institucije na temelju kojih bi dosegnoo najmanje 10 posto udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima kreditne institucije, suglasnost prestaje važiti u cijelosti.</p> <p>(2) Ako kvalificirani imatelj u roku iz članka 34. stavka 3. ovoga Zakona stekne najmanje 10 posto udjela u kapitalu odnosno glasačkim pravima u kreditnoj instituciji, a u cijelosti ne stekne udio za koji je izdana suglasnost, suglasnost prestaje važiti u dijelu koji prelazi postotak iz članka 34. stavka 2. ovoga Zakona koji imatelj nije ostvario.</p> <p>(3) Ako je stjecatelj kvalificiranog udjela u roku iz članka 34. stavka 5. ovoga Zakona smanjio udio ispod visine za koju je dobio prethodnu suglasnost, na snazi ostaje suglasnost u dijelu koji prelazi postotak iz članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona koji kvalificirani imatelj na dan proteka roka ima.</p>					
Članak 43 Stavak 1	<p>II.4. UPRAVA I NADZORNI ODBOR KREDITNE INSTITUCIJE</p> <p>Uprava kreditne institucije Članak 43.</p>	0.1.	Članak 11 Stavak 1	Članak 11. 1. Nadležna tijela izdaju odobrenje za rad kreditnoj instituciji samo ako postoje barem dvije osobe koje učinkovito vode poslovanje	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(1) Uprava kreditne institucije mora imati najmanje dva člana koji vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju. Jedan od članova uprave mora biti imenovan za predsjednika uprave.			kreditne institucije. Ona ne izdaju odobrenje ako te osobe nemaju dovoljno dobar ugled ili ako im nedostaje iskustvo za izvršavanje takvih dužnosti.		
Članak 43 Stavak 2	Uprava kreditne institucije Članak 43. (2) Uprava je dužna voditi poslove kreditne institucije s područja Republike Hrvatske.	0.1.	Članak 11 Stavak 2	Članak 11 2. Svaka država članica mora zahtijevati: (a) da svaka kreditna institucija koja je pravna osoba, te koja ima sjedište prema nacionalnom zakonodavstvu, ima svoje mjesto uprave u istoj državi članici gdje je i njezino sjedište; te (b) da svaka druga kreditna institucija ima svoje mjesto uprave u državi članici koja joj je izdala odobrenje za rad, te u kojoj ona stvarno posluje.	usklađeno	
Članak 43 Stavak 3 do 7	Uprava kreditne institucije Članak 43. (3) Ako statutom kreditne institucije nije drukčije određeno, članovi uprave vode poslove i zastupaju kreditnu instituciju zajedno. (4) Uprava kreditne institucije može ovlastiti prokurista (jednoga ili više njih) za zastupanje kreditne institucije, odnosno sklapanje ugovora i poduzimanje pravnih radnji u ime i za račun kreditne institucije koje proizlaze					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>iz usluga za koje je kreditna institucija dobila odobrenje Hrvatske narodne banke, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave kreditne institucije.</p> <p>(5) Uprava kreditne institucije dužna je pri upisu prokurista u sudski registar upisati i ograničenje prokure.</p> <p>(6) Uvjeti koje treba ispunjavati osoba kojoj se daje prokura, vrsta i način davanja prokure, opseg ovlasti iz prokure, uključujući i ograničenja u poduzimanju određenih radnji od strane prokurista, utvrđuju se statutom kreditne institucije.</p> <p>(7) Najmanje jedan član uprave kreditne institucije mora poznavati hrvatski jezik dostatno da bi mogao obavljati tu funkciju.</p>					
Članak 44	<p>Radni odnos članova uprave Članak 44.</p> <p>Članovi uprave kreditne institucije moraju obavljati poslove upravljanja kreditnom institucijom u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s kreditnom institucijom.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 45 Stavak 1 i 2	Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije	0.1.	Članak 11	Članak 11.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 45.</p> <p>(1) Član uprave kreditne institucije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:</p> <p>1) koja ima završen diplomski studij u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje,</p> <p>2) koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,</p> <p>3) koja nije bila na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji odnosno trgovačkom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili kojoj je oduzeto odobrenje za rad,</p> <p>4) koja nije član nadzornog odbora te kreditne institucije ili nadzornog odbora neke od kreditnih institucija upisanih u sudski registar u Republici Hrvatskoj,</p> <p>5) nad čijom imovinom nije otvoren stečajni postupak,</p> <p>6) koja je ugledna,</p> <p>7) koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom te ni za jedno od sljedećih kaznenih djela:</p> <p>- protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja,</p>		<p>Stavak 1</p>	<p>1. Nadležna tijela izdaju odobrenje za rad kreditnoj instituciji samo ako postoje barem dvije osobe koje učinkovito vode poslovanje kreditne institucije.</p> <p>Ona ne izdaju odobrenje ako te osobe nemaju dovoljno dobar ugled ili ako im nedostaje iskustvo za izvršavanje takvih dužnosti.</p>		
--	---	--	------------------------	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>- protiv vjerodostojnosti isprava, - protiv službene dužnosti, - za odavanje državne tajne, - za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca ili - za financiranje terorizma, 8) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave kreditne institucije, 9) osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave iz Zakona o trgovačkim društvima za člana uprave i 10) osoba koja nije član uprave odnosno prokurist drugoga trgovačkog društva.</p> <p>(2) Pod iskustvom iz stavka 1. točke 2. ovoga članka podrazumijeva se najmanje trogodišnje iskustvo na rukovodećim položajima u kreditnoj instituciji, odnosno pet godina iskustva u vođenju poslova koji se mogu usporediti s djelatnostima kreditne institucije ili drugim usporedivim poslovima.</p>					
Članak 45 Stavak 3 do 5	<p>Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije Članak 45.</p> <p>(3) Iznimno od odredbe stavka 1. točke</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>3. ovoga članka, za člana uprave kreditne institucije može biti imenovana osoba koja je bila na rukovodećim položajima u trgovačkom društvu, odnosno kreditnoj instituciji nad kojom je otvoren stečajni postupak ili postupak prisilne likvidacije ili kojoj je oduzeto odobrenje za rad ako Hrvatska narodna banka procijeni da njeno postupanje nije imalo utjecaj na nastanak događaja iz stavka 1. točke 3. ovoga članka.</p> <p>(4) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 4. ovoga članka, za člana uprave kreditne institucije može biti imenovana osoba koja je član nadzornog odbora kreditne institucije koja je podređena kreditnoj instituciji u čiju se upravu član imenuje.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka pobliže će propisati uvjete iz stavka 1. i 2. ovoga članka za članstvo u upravi kreditne institucije, postupak za izdavanje suglasnosti te dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika, odnosno člana uprave.</p>					
Članak 46 Stavak 1 do 13	Suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije Članak 46.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Članom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana uprave.</p> <p>(2) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka podnosi nadzorni odbor kreditne institucije za mandat koji ne može biti duži od pet godina.</p> <p>(3) Iznimno, ako člana uprave kreditne institucije imenuje nadležni sud u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, njegov mandat ne može trajati duže od šest mjeseci, ali i u tom slučaju osoba koja se imenuje mora ispunjavati uvjete iz članka 45. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Uz zahtjev iz stavka 2. ovoga članka potrebno je priložiti dokaze o ispunjavanju uvjeta iz članka 45. stavka 1. i 5. ovoga Zakona i program rada uprave s projekcijom financijskih izvještaja za razdoblje mandata na koji se imenuje član uprave.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka podatke o nekažnjavanju za domaće fizičke osobe</p>					48/EZ
--	---	--	--	--	--	-------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	dobiva iz kaznene evidencije na temelju obrazloženog zahtjeva. (6) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka izdaje prethodnu suglasnost iz stavka 1. ovoga članka na rok predloženog trajanja mandata. Iznimno, Hrvatska narodna banka može izdati prethodnu suglasnost na rok koji je kraći od predloženog trajanja mandata. (7) U postupku odlučivanja o prethodnoj suglasnosti Hrvatska narodna banka može zatražiti od kandidata za člana uprave prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti. (8) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju suglasnosti iz stavka 1. ovoga članka na temelju: 1) dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka, 2) prezentacije iz stavka 7. ovoga članka, 3) podataka o pravomoćnoj presudi za prekršaje koje je član uprave kreditne institucije počinio u obavljanju svoje funkcije i izrečenim opomenama iz					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>članka 50. ovoga Zakona i 4) ostalih podataka i informacija kojima raspolaže.</p> <p>(9) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije ako ocijeni:</p> <p>1. da kandidat za člana uprave ne ispunjava uvjete iz članka 45. ovoga Zakona ili</p> <p>2. da podaci i informacije iz točke 3. i 4. stavka 8. ovoga članka upućuju na to da kandidat za člana uprave nije primjeren.</p> <p>(10) Osoba koja je dobila prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave kreditne institucije dužna je prije nego što bude imenovana na tu funkciju u drugoj kreditnoj instituciji ponovo dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Odredbe stavka 2. te 4. do 9. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na suglasnost iz ovoga stavka.</p> <p>(11) Osoba koja je već dobila suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave i koju nadzorni odbor želi ponovo imenovati, dužna je ponovo proći postupak propisan ovim</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Zakonom.</p> <p>(12) Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je podnijeti zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 2. odnosno stavka 11. ovoga članka najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinom članu uprave.</p> <p>(13) U slučajevima kada uprava nije u punom sastavu ili kada članovi uprave ne mogu obavljati svoju funkciju, nadzorni odbor kreditne institucije može, bez suglasnosti Hrvatske narodne banke, jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova uprave, i to najviše na rok od tri mjeseca.</p>					
Članak 47 Stavak 1 do 3	<p>Suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika uprave kreditne institucije Članak 47.</p> <p>(1) Predsjednikom uprave kreditne institucije može biti imenovana samo osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije predsjednika uprave.</p> <p>(2) Na izdavanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika uprave na odgovarajući način primjenjuju se</p>					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odredbe članka 45. i 46. ovoga Zakona. (3) U postupku odlučivanja o izdavanju prethodne suglasnosti Hrvatska narodna banka može zatražiti od kandidata za predsjednika uprave prezentaciju o vođenju poslova kreditne institucije u cijelosti.					
Članak 48 Stavak 1 i 2	Dužnosti i odgovornosti uprave Članak 48. (1) Uprava kreditne institucije dužna je osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s: 1) pravilima struke, 2) ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i 3) drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije. (2) Uprava je dužna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 48 Stavak 3	Dužnosti i odgovornosti uprave Članak 48. (3) Uprava kreditne institucije dužna je osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima , a osobito je dužna: 1) uspostaviti točno utvrđene, jasne i	0.1.	Prilog V	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA 1. UPRAVLJANJE	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	dosljedne unutarnje odnose u vezi s odgovornošću, koji će osiguravati jasno razgraničavanje ovlasti i odgovornosti te sprječavati nastanak sukoba interesa i 2) odobriti i redovito preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem kreditna institucija posluje i stanja poslovnog ciklusa u kojem je kreditna institucija.		Točka 1 Točka 2	1. Upravljačko tijelo iz članka 11. donosi odredbe u vezi s razdvajanjem dužnosti u organizaciji te sprečavanjem sukoba interesa. 2. TRETMAN RIZIKA 2. Upravljačko tijelo iz članka 11. odobrava i redovito pregledava strategije i politike za preuzimanje, upravljanje i umanjenje rizika kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući i rizike koje predstavlja makroekonomsko okruženje u kojem institucija posluje u vezi sa stanjem poslovnog ciklusa.		
Članak 48 Stavak 4	Dužnosti i odgovornosti uprave Članak 48. (4) Članovi uprave kreditne institucije solidarno odgovaraju kreditnoj instituciji za štete koje nastanu kao posljedica propusta u ispunjavanju svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja kreditnom institucijom, primijenili pozornost urednog i savjesnoga gospodarstvenika.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 49 Stavak 1 i 2	Obavješćavanje nadzornog odbora Članak 49. (1) Uprava kreditne institucije dužna je bez odgađanja, u pismenom obliku, obavijestiti nadzorni odbor kreditne					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>institucije o sljedećim događajima:</p> <p>1) ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije,</p> <p>2) ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za oduzimanje odobrenja za rad ili razlozi za oduzimanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge,</p> <p>3) ako se financijsko stanje kreditne institucije promijeni tako da jamstveni kapital kreditne institucije padne ispod iznosa minimalnoga kapitala iz članka 110. stavka 3. ili članka 131. ovoga Zakona ili minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz članka 130. stavka 1. ovoga Zakona, odnosno članka 237. ovoga Zakona,</p> <p>4) ako kreditna institucija prekorači dopuštenu izloženost prema jednoj osobi zbog smanjenja jamstvenoga kapitala ili u skladu s člankom 141. i 155. ovoga Zakona poveća izloženost zbog okolnosti na koje nije mogla utjecati te</p> <p>5) o svim mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela koje su donesene u postupku supervizije kreditne institucije ili nadzora nad njom.</p> <p>(2) Član uprave kreditne institucije dužan je bez odgađanja, u pismenom</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>obliku, obavijestiti nadzorni odbor kreditne institucije o:</p> <p>1) svom izboru ili opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe i</p> <p>2) pravnim poslovima na temelju kojih je sam član uprave ili netko od članova njegove uže obitelji izravno ili neizravno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je sam član uprave zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj drugoj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.</p>					
Članak 50	<p>Opomena članu uprave Članak 50.</p> <p>Hrvatska narodna banka će odgovornoj osobi iz uprave kreditne institucije izreći pismenu opomenu:</p> <p>1) ako kreditna institucija ne postupi na način i u rokovima određenim sporazumom o razumijevanju sklopljenim u skladu s ovim Zakonom ili</p> <p>2) ako kreditna institucija ne izvrši naložene supervizorske mjere na način i u rokovima utvrđenim rješenjem Hrvatske narodne banke.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 51 Stavak 1 do 8	<p>Oduzimanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>institucije Članak 51.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka oduzet će suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije:</p> <p>1) ako je predsjednik odnosno član uprave dobio suglasnost na temelju davanja neistinite ili netočne dokumentacije ili neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave,</p> <p>2) ako predsjednik odnosno član uprave krši odredbe o dužnostima uprave iz Zakona o trgovačkim društvima čija je posljedica opoziv člana uprave,</p> <p>3) ako predsjednik odnosno član uprave više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi kreditne institucije iz članka 45. stavka 1. ovoga Zakona ili</p> <p>4) ako je predsjedniku odnosno članu uprave izrečena treća opomena unutar razdoblja od pet godina.</p> <p>(2) Rok od pet godina iz stavka 1. točke 4. ovoga članka računa se za svaku izrečenu opomenu, i to od dana izricanja opomene.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka može</p>					48/EZ
--	---	--	--	--	--	-------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>oduzeti suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije:</p> <p>1) ako predsjednik odnosno član uprave nije osigurao provođenje ili nije proveo supervizorske mjere koje je naložila Hrvatska narodna banka,</p> <p>2) ako je predsjednik odnosno član uprave teže prekršio dužnosti člana uprave iz članka 48. ovoga Zakona,</p> <p>3) ako je predsjednik odnosno član uprave prekršio dužnosti člana uprave iz članka 49. ovoga Zakona te</p> <p>4) ako se kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 128. stavka 1. ovoga Zakona ne pridržava toga odobrenja.</p> <p>(4) Smatrat će se da je predsjednik odnosno član uprave teže prekršio obveze iz članka 48. ovoga Zakona ako je zbog toga kršenja bila ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije.</p> <p>(5) Radi provođenja postupka iz stavka 1. i 3. članka Hrvatska narodna banka obavlja kontrolu nad predsjednikom odnosno članovima uprave u opsegu i na način koji omogućuje provjeru postoje li činjenice i okolnosti iz stavka 1. i 3. ovoga</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>članka.</p> <p>(6) Ako Hrvatska narodna banka oduzme suglasnost za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave, nadzorni odbor kreditne institucije dužan je bez odgađanja donijeti odluku o opozivu imenovanja predsjednika odnosno člana uprave.</p> <p>(7) Ako je postupak za oduzimanje suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije pokrenut zbog kršenja propisa i pravila o upravljanju rizicima zbog kojeg je protiv kreditne institucije pokrenut postupak za oduzimanje odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka može spojiti ova dva postupka.</p> <p>(8) Prethodna suglasnost za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije prestaje važiti ako:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osoba u roku od šest mjeseci od izdavanja suglasnosti ne bude imenovana ili ne stupi na dužnost na koju se suglasnost odnosi, 2) osobi prestane dužnost na koju se suglasnost odnosi, s danom prestanka dužnosti ili 3) osobi istekne ugovor o radu u 					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kreditnoj instituciji, s danom isteka ugovora.					
Članak 52 Stavak 1 do 5	<p>Članovi nadzornog odbora Članak 52.</p> <p>(1) Član nadzornog odbora kreditne institucije ne može biti osoba:</p> <p>1) koja je povezana na način iz članka 22. ovoga Zakona s pravnim osobama u kojima kreditna institucija ima više od pet posto udjela u njihovu temeljnom kapitalu ili glasačkim pravima,</p> <p>2) koja je član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i izvan nje ili financijske institucije ili drugoga financijskoga holdinga,</p> <p>3) čije su obveze prema kreditnoj instituciji veće od njezinih tražbina i ulaganja u kreditnu instituciju, odnosno koja je povezana na način iz članka 22. ovoga Zakona s pravnim osobama čije su obveze prema kreditnoj instituciji veće od njihovih tražbina i ulaganja u kreditnu instituciju, ako razlika između ukupnih obveza prema kreditnoj instituciji i ukupnih tražbina i ulaganja u kreditnu instituciju te osobe i s njom povezanih osoba prelazi iznos od dva posto temeljnoga kapitala kreditne institucije, a najveći iznos prelazi dva milijuna kuna ili</p>					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>4) koja ne može biti član nadzornog odbora sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima.</p> <p>(2) Zabrana iz stavka 1. točke 1. i 2. ovoga članka ne primjenjuje se na osobe koje su članovi nadzornog odbora ili uprave društava unutar iste grupe kreditnih institucija.</p> <p>(3) U nadzorni odbor kreditne institucije moraju biti izabrane odnosno imenovane osobe koje imaju stručna znanja i iskustva potrebna za ispunjavanje obveza iz njegove nadležnosti.</p> <p>(4) Nadzorni odbor kreditne institucije mora imati najmanje jednoga neovisnog člana.</p> <p>(5) Radnici kreditne institucije ne mogu biti članovi nadzornog odbora te kreditne institucije.</p>					
Članak 53	<p>Nadležnosti nadzornog odbora Članak 53.</p> <p>Osim nadležnosti koje nadzorni odbor ima prema Zakonu o trgovačkim društvima, nadzorni odbor kreditne institucije ima i sljedeće nadležnosti:</p> <p>1) daje suglasnost upravi na poslovnu</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>politiku kreditne institucije,</p> <p>2) daje suglasnost upravi na financijski plan kreditne institucije,</p> <p>3) daje suglasnost upravi na strategije i politike o preuzimanju i upravljanju rizicima,</p> <p>4) daje suglasnost upravi na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije,</p> <p>5) daje suglasnost upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,</p> <p>6) daje suglasnost upravi na akt o unutarnjoj reviziji i na godišnji plan rada unutarnje revizije i</p> <p>7) donosi odluke o drugim pitanjima određenim ovim Zakonom.</p>					
Članak 54 Stavak 1 i 2	<p>Dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora kreditne institucije Članak 54.</p> <p>(1) Osim dužnosti i odgovornosti članova nadzornog odbora koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi nadzornog odbora dužni su:</p> <p>1) zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije kreditne institucije ili</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>nadzora nad njom, i to u roku od 30 dana od dana dostave zapisnika Hrvatske narodne banke o obavljenoj superviziji ili zapisnika drugih nadzornih tijela o obavljenom nadzoru,</p> <p>2) nadzirati primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije,</p> <p>3) zauzimati stavove o polugodišnjim izvješćima unutarnje revizije i</p> <p>4) odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:</p> <ul style="list-style-type: none"> – imenovanju ili prestanku svoje funkcije u upravnim i nadzornim tijelima drugih pravnih osoba i – pravnim poslovima na temelju kojih je sam član nadzornog odbora ili netko od njegove uže obitelji izravno ili neizravno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je dotični član nadzornog odbora zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela. <p>(2) Članovi nadzornog odbora kreditne institucije solidarno odgovaraju kreditnoj instituciji za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja u ispunjavanju svojih dužnosti, osim ako</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem kreditnom institucijom primijenili pozornost urednog i savjesnoga gospodarstvenika.					
Članak 55	Uvjeti za članstvo u upravi financijskoga holdinga u Republici Hrvatskoj Članak 55. Na članove uprave financijskoga holdinga sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 45. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 1 Stavak 2 Članak 135	GLAVA I. PREDMET, OPSEG I DEFINICIJE Članak 1. 2. Članak 39. i Glava V. Poglavlje 4. Odjeljak 1. primjenjuju se na financijske holdinge koji imaju mjesto uprave u Zajednici. Članak 135. Države članice mogu zahtijevati da osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem financijskog holdinga imaju dovoljno dobar ugled i dovoljno iskustvo za obavljanje tih zadataka.	usklađeno	
Članak 56	III. PRUŽANJE BANKOVNIH I/ILI FINANCIJSKIH USLUGA III.1. PRUŽANJE BANKOVNIH USLUGA Pružanje bankovnih usluga Članak 56. Bankovne usluge na području					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Republike Hrvatske može pružati: 1) kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga, 2) kreditna institucija države članice koja u skladu s ovim Zakonom osnuje podružnicu na području Republike Hrvatske ili je ovlaštena neposredno pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i 3) podružnica kreditne institucije iz treće države koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za pružanje bankovnih usluga na području Republike Hrvatske.					
Članak 57	Zabrana primanja depozita i drugih povratnih sredstava od javnosti Članak 57. Depozite i druga povratna sredstva od javnosti u Republici Hrvatskoj ne smiju primati druge osobe osim osoba iz članka 56. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 5	Članak 5. Države članice dužne su zabraniti osobama ili poduzećima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti. Prvi stavak ne primjenjuje se na primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava koje vraća država članica, tijela lokalne ili regionalne uprave ili javna međunarodna tijela čija članica su jedna ili više država članica, ili na slučajeve koji su izričito obuhvaćeni nacionalnim zakonodavstvom ili	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				zakonodavstvom Zajednice, pod uvjetom da te aktivnosti podliježu pravilima i kontroli čija je svrha zaštita deponenata i investitora, te koje je primjenjivo na te slučajeve.		
Članak 58	Zabrana obavljanja djelatnosti i pružanja usluga Članak 58. Kreditna institucija ne smije obavljati nijednu drugu djelatnost, osim pružanja bankovnih ili financijskih usluga za koje je dobila odobrenje nadležnog tijela i pomoćnih usluga.					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 59 Stavak 1 do 5	III.2. ODOBRENJA ZA PRUŽANJE BANKOVNIH I/ILI FINACIJSKIH USLUGA Odobrenje za rad Članak 59. (1) Hrvatska narodna banka izdaje kreditnoj instituciji odobrenje za rad kao banka, štedna banka stambena štedionica ili institucija za elektronički novac (u nastavku teksta: odobrenje za rad). (2) Odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka sadržava odobrenje za pružanje bankovnih usluga. (3) Odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga	0.1.	Članak 6	GLAVA II. UVJETI ZA PRISTUP POČETKU POSLOVANJA I POSLOVANJU KREDITNIH INSTITUCIJA Članak 6. Države članice moraju zahtijevati od svojih kreditnih institucija dobivanje odobrenja za rad prije početka njihovog poslovanja. Ne dovodeći u pitanje članke od 4. do 12., one moraju propisati zahtjeve za takva odobrenja za rad, te o njima moraju obavijestiti Komisiju.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>članka može sadržavati i odobrenje za pružanje osnovnih i dodatnih financijskih usluga (u nastavku teksta: odobrenje za pružanje financijskih usluga).</p> <p>(4) Sva naknadna odobrenja koje kreditna institucija dobije na temelju stavka 3. ovoga članka smatraju se sastavnim dijelom odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka.</p> <p>(5) Nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna se institucija može upisati u sudski registar.</p>					
<p>Članak 60 Stavak 1 i 2</p>	<p>Odobrenje za pružanje financijskih usluga Članak 60.</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i podružnica kreditne institucije iz treće države dužna je, prije upisa financijskih usluga koje namjerava pružati u sudski registar, dobiti od Hrvatske narodne banke odobrenje za pružanje tih financijskih usluga.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka donosi odluku o odobrenju iz stavka 1. ovoga članka istodobno kad i odluku o odobrenju za rad, osim ako je zahtjev za</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	izdavanje odobrenja iz ovoga članka podnesen nakon što je kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka dobila odobrenje za rad.					
Članak 61 Stavak 1 do 10	<p>Ostala odobrenja Članak 61.</p> <p>(1) Kreditna institucija koja pripaja drugu kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje ili drugu pravnu osobu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje dužna je, prije upisa odluke o pripajanju u sudski registar, dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke za to pripajanje (u nastavku teksta: odobrenje za pripajanje).</p> <p>(2) Kreditna institucija koja se namjerava pripojiti drugoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za pripajanje.</p> <p>(3) Prijenos cjelokupne imovine i obveza smatra se pripajanjem u smislu stavka 1. i 2. ovoga članka.</p> <p>(4) Kreditne se institucije mogu spajati s kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje ili s</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>drugim pravnim osobama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, samo pod uvjetom da su dobile odobrenje nadležnih tijela svih sudionika u spajanju (u nastavku teksta: odobrenje za spajanje) i da tim spajanjem nastaje nova kreditna institucija. Za upis u sudski registar nove kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u sudski registar potrebno je odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke. Danom upisa nove kreditne institucije u sudski, odnosno drugi odgovarajući registar kreditne institucije koje su sudjelovale u spajanju prestaju postojati, a njihova odobrenja od nadležnih tijela prestaju važiti.</p> <p>(5) Kreditna se institucija može razdvojiti tako da svu svoju imovinu prenese na dvije ili više novih kreditnih institucija osnovanih u tu svrhu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, a prije upisa novih kreditnih institucija u sudski, odnosno drugi odgovarajući registar dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za provođenje razdvajanja (u nastavku teksta: odobrenje za razdvajanje s osnivanjem). Danom upisa novih kreditnih institucija u</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>sudski, odnosno drugi odgovarajući registar kreditna institucija koja se razdvaja prestaje postojati, a njezina odobrenja od Hrvatske narodne banke prestaju važiti.</p> <p>(6) Kreditna institucija koja se razdvaja tako da svu svoju imovinu prenese na dvije ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, a koje već postoje, dužna je, prije upisa odluke o razdvajanju u sudski registar, od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za provođenje razdvajanja (u nastavku teksta: odobrenje za razdvajanje s preuzimanjem).</p> <p>(7) Kreditna institucija može odvojiti jedan ili više dijelova svoje imovine tako da ih prenese na jednu ili više novih kreditnih institucija osnovanih u tu svrhu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, a prije upisa odluke o odvajanju u sudski registar dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za provođenje odvajanja (u nastavku teksta: odobrenje za odvajanje s osnivanjem).</p> <p>(8) Kreditna institucija koja odvaja jedan ili više dijelova svoje imovine</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	tako da ih prenese na jednu ili više kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, ako već postoje, dužna je, prije upisa odluke o odvajanju u sudski registar, od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje za provođenje odvajanja (u nastavku teksta: odobrenje za odvajanje s preuzimanjem). (9) Kreditna institucija koja namjerava prenijeti dio svoje imovine zajedno s razmjernim dijelom obveza na drugu kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje, dužna je prije sklapanja toga ugovora dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke. (10) Hrvatska narodna banka može detaljnije propisati uvjete i način dobivanja odobrenja iz ovoga članka.					
Članak 62	Odbijanje zahtjeva za izdavanje ostalih odobrenja Članak 62. Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja iz članka 61. stavka 1., 2. i 4. do 9. ovoga Zakona ako bi time u Republici Hrvatskoj došlo ili moglo doći do: 1) narušavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja jedne od kreditnih institucija	0.1.	Članak 8	Članak 8. Države članice ne smiju tražiti provjeru zahtjeva za odobrenje za rad, s obzirom na ekonomske potrebe tržišta.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ili financijskog sustava u cjelini, 2) koncentracije na tržištu bankovnih i financijskih usluga koja bi mogla narušiti slobodu tržišnog natjecanja ili 3) nepovoljnog utjecaja na provođenje monetarne i devizne politike.					
Članak 63 Stavak 1	Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Članak 63. (1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad potrebno je priložiti: 1) statut u obliku ovjerene preslike javnobilježničkog akta, 2) poslovni plan za prve tri poslovne godine koji uključuje bilancu i račun dobiti i gubitka, planirane vrste poslova, primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu kreditne institucije, računovodstvenu politiku te organizaciju unutarnje revizije, 3) zahtjev za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 35. ovoga Zakona i dokumentaciju iz članka 35. stavka 1. i 3. ovoga Zakona, 4) zahtjev iz članka 46. stavka 2. i 47. ovoga Zakona s prijedlogom članova nadzornog odbora i dokumentaciju iz članka 46. stavka 4. ovoga Zakona,	0.1.	Članak 7 Članak 12 Stavak 1	Članak 7. Države članice moraju zahtijevati da uz zahtjev za izdavanjem odobrenja za rad bude priložen program poslovanja, u kojem se, <i>inter alia</i> , navodi vrsta predviđenih poslova, kao i organizacijska struktura kreditne institucije. Članak 12. 1. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za osnivanje kreditne institucije, ako nisu obaviještena o identitetu dioničara ili članova, izravnih ili neizravnih, fizičkih ili pravnih osoba, koje imaju kvalificirane udjele, te o iznosima tih udjela. Pri određivanju kvalificiranih udjela u kontekstu ovog članka, uzimaju se u obzir glasačka prava, navedena u članku 92. Direktive 2001/34/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 28. svibnja 2001. o uvrštavanju vrijednosnih papira u službenu kotaciju na	uklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	5) dokaz o namjenski izdvojenim sredstvima za temeljni kapital kreditne institucije koja se osniva, 6) mišljenje ili suglasnost nadležnog tijela države članice ili nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države o kreditnoj instituciji iz države članice ili treće države koja namjerava osnovati kreditnu instituciju u Republici Hrvatskoj i 7) odgovarajući akt nadležnog tijela kojim se dopušta obavljanje određenih financijskih usluga ako to proizlazi iz propisa koji uređuju obavljanje određenih financijskih usluga predviđenih poslovnim planom kreditne institucije.			burzi, te o informacijama koje treba objavljivati vezano uz te vrijednosne papire ¹ .		
Članak 63 Stavak 2 do 5	Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Članak 63. (2) Ako kreditna institucija osim bankovnih namjerava pružati i financijske usluge, u zahtjevu za izdavanje odobrenja mora navesti vrste financijskih usluga koje namjerava pružati. (3) Ako kreditna institucija nakon					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ

¹ SL L 184., 6.7.2002., str. 1. Direktiva koja je posljednji puta izmijenjena i dopunjena Direktivom 2005/1/EZ.

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>dobivanja odobrenja za rad želi pružati druge financijske usluge za koje nema odobrenje, zahtjevu za pružanje financijskih usluga dužna je priložiti dokumentaciju iz stavka 1. točke 2., 7. i 8. ovoga članka i obrazloženje utjecaja novih usluga na bilancu, račun dobiti i gubitka, organizaciju, kadrovsku strukturu i računovodstvenu i druge politike kreditne institucije.</p> <p>(4) Kreditna institucija koja namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 5. stavka 2. točke 2. i 3. ovoga Zakona dužna je Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti dokumentaciju propisanu posebnim zakonom.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka može zatražiti i drugu dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi postoje li kadrovski, tehnički i organizacijski uvjeti za pružanje usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za rad.</p>					
Članak 63 Stavak 6	<p>Zahtjev za izdavanje odobrenja za rad Članak 63.</p> <p>(6) Prije izdavanja odobrenja iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna</p>	0.1.	Članak 15 Stavak 1	Članak 15. 1. Nadležno tijelo dužno je, nakon izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji, savjetovati se s nadležnim tijelima relevantne druge države članice, u sljedećim	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	banka će se savjetovati i razmijeniti informacije s nadležnim tijelom države članice, u skladu s člankom 34. stavkom 6. ovoga Zakona osobito u odnosu na primjerenost stjecatelja kvalificiranog udjela, ugled, odgovarajuće sposobnosti i iskustvo članova uprave društava unutar iste grupe.		Stavak 2	<p>slučajevima:</p> <p>(a) dotična kreditna institucija podređeno je društvo kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici;</p> <p>(b) dotična kreditna institucija podređeno je društvo nadređenog društva kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici; ili</p> <p>(c) dotična kreditna institucija pod kontrolom je istih osoba, bilo fizičkih ili pravnih, koje kontroliraju kreditnu instituciju koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.</p> <p>2. Nadležno tijelo mora se posavjetovati, prije izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji, s nadležnim tijelom relevantne države članice, koje je odgovorno za nadzor društava za osiguranje ili investicijskih poduzeća, u sljedećim slučajevima:</p> <p>(a) dotična kreditna institucije podređeno je društvo društva za osiguranje ili investicijskog poduzeća koje je dobilo odobrenje za rad u Zajednici;</p> <p>(b) dotična kreditna institucija podređeno je društvo nadređenog društva društva za osiguranje ili investicijskog poduzeća koje je dobilo odobrenje za rad u Zajednici; ili</p> <p>(c) dotična kreditna institucija pod kontrolom je iste osobe, bilo fizičke ili pravne, koja kontrolira društvo za osiguranje ili investicijsko poduzeće koje je dobilo</p>		
--	---	--	-----------------	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Stavak 3	odobrenje za rad u Zajednici. 3. Relevantna nadležna tijela, navedena u stavcima 1. i 2., posebno se moraju savjetovati jedna s drugima kada ocjenjuju primjerenost dioničara, te ugled i iskustvo direktora uključenih u upravljanje drugim subjektom iste grupe. Ona moraju razmjenjivati informacije koje se odnose na primjerenost dioničara, te ugled i iskustvo direktora, koje su značajne za izdavanje odobrenja za rad, kao i za kontinuiranu procjenu usklađenosti s uvjetima poslovanja.		
Članak 64	Spajanje postupaka pri odlučivanju o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad Članak 64. Hrvatska narodna banka istodobno će odlučivati o sljedećim zahtjevima pri izdavanju odobrenja za rad kreditne institucije: 1) o zahtjevu kreditne institucije za izdavanje odobrenja za pružanje bankovnih usluga, 2) o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela, 3) o zahtjevu kandidata za izdavanje suglasnosti za predsjednika odnosno članove uprave kreditne institucije i 4) o zahtjevu kreditne institucije za pružanje financijskih usluga iz članka 5.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ovoga Zakona ako je kreditna institucija istodobno podnijela zahtjev za pružanje tih usluga.					
Članak 65	<p>Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad Članak 65.</p> <p>Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja za rad:</p> <p>1) ako postoji neki od razloga iz članka 39. ovoga Zakona,</p> <p>2) ako bi obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona moglo biti otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama,</p> <p>3) ako bi obavljanje supervizije poslovanja kreditne institucije prema odredbama ovoga Zakona moglo biti otežano ili onemogućeno zbog uske povezanosti kreditne institucije s drugim pravnim ili fizičkim osobama sa sjedištem odnosno prebivalištem ili uobičajenim boravištem u trećoj državi čiji propisi onemogućuju provedbu supervizije ili ako postoje drugi razlozi zbog kojih nije moguće provesti superviziju,</p> <p>4) ako osobe predložene za predsjednika, odnosno članove uprave kreditne institucije ne ispunjavaju</p>	<p>0.1.</p> <p>0.2.</p>	<p>Članak 12</p> <p>Stavak 1</p> <p>Podstavak 2</p>	<p>Članak 12.</p> <p>1. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za osnivanje kreditne institucije, ako nisu obaviještena o identitetu dioničara ili članova, izravnih ili neizravnih, fizičkih ili pravnih osoba, koje imaju kvalificirane udjele, te o iznosima tih udjela.</p> <p>Prilikom utvrđivanja jesu li kriteriji za kvalificirani udjel u smislu ovog članka ispunjeni, moraju se uzeti u obzir glasačka prava iz članaka 9. i 10. Direktive 2004/109/EZ (*), kao i uvjeti za njihovu agregaciju propisani u članku 12. stavcima 4. i 5. te Direktive.</p> <p>Države članice ne smiju uzeti u obzir glasačka prava ili dionice koje investicijska društva ili kreditne institucije drže kao rezultat pokroviteljstva izdanja financijskih instrumenata i/ili plasiranja financijskih instrumenata s čvrstom obvezom preuzimanja iz točke 6. Odjeljka A Priloga I. Direktive 2004/39/EZ (**), pod uvjetom da se tim pravima, s jedne strane, ne koriste niti se njima na neki drugi način služe radi uplitanja u upravljanje izdavatelja i s druge strane, da ih prodaju u roku od godine dana</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>uvjete iz članka 45. stavka 1. i 5. ili članka 47. ovoga Zakona,</p> <p>5) ako proizlazi da kreditna institucija nije organizirana u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nisu osigurani uvjeti za poslovanje kreditne institucije određeni ovim Zakonom ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,</p> <p>6) ako proizlazi da kreditna institucija neće biti fizički prisutna u Republici Hrvatskoj ni da će poslove voditi s područja Republike Hrvatske (engl. shell bank),</p> <p>7) ako su odredbe statuta kreditne institucije u suprotnosti s odredbama ovoga Zakona ili odredbama propisa donesenih na temelju ovoga Zakona,</p> <p>8) ako iz dokumentacije i drugih poznatih činjenica proizlazi da kreditna institucija kadrovski, organizacijski i tehnički nije sposobna pružati bankovne i/ili financijske usluge na način i u opsegu koji je predviđen njezinim poslovnim planom ili</p> <p>9) ako iz zahtjeva i priložene dokumentacije proizlazi da kreditna institucija ne ispunjava druge uvjete za pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga na koje se odnosi zahtjev za izdavanje odobrenja.</p>	0.1.	Stavak 2	<p>od stjecanja.</p> <p>2. Nadležna tijela ne izdaju odobrenje za rad, ako, uzimajući u obzir potrebu za osiguravanjem zdravog i razboritog upravljanja kreditnom institucijom, se nisu uvjerila u prikladnost dioničara ili članova.</p> <p>3. Ako postoje bliske veze između kreditne institucije i ostalih fizičkih ili pravnih osoba, nadležna tijela izdaju odobrenje za rad samo ako te bliske veze ne sprječavaju učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije.</p> <p>Nadležna tijela isto tako ne smiju izdati odobrenje za rad, ako zakoni i ostali propisi treće države koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima kreditna institucija ima bliske veze, ili ako poteškoće u provođenju tih zakona i ostalih propisa, sprječavaju učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije.</p> <p>Nadležna tijela isto tako ne smiju izdavati odobrenje za rad, ako zakoni i drugi propisi trećih država, koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je kreditna institucija blisko povezana, ili poteškoće povezane s provedbom tih zakona i drugih propisa, sprječavaju učinkovito provođenje njihove nadzorne funkcije.</p> <p>Nadležna tijela moraju tražiti od kreditnih</p>		
			Stavak 3			

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				institucija da im dostavljaju informacije, koje su im potrebne za praćenje usklađenosti s uvjetima, navedenima u ovom stavku, na konsolidiranoj osnovi.		
Članak 66 Stavak 1 i 2	Prestanak važenja odobrenja za rad Članak 66. (1) Odobrenje za rad prestaje važiti : 1) danom otvaranja redovne likvidacije kreditne institucije, 2) danom donošenja odluke o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom, 3) dostavom kreditnoj instituciji rješenja o oduzimanju odobrenja za rad, 4) danom upisa nove kreditne institucije u sudski registar u slučaju spajanja kreditnih institucija ili 5) danom brisanja kreditne institucije iz sudskog registra u slučajevima iz članka 61. stavka 2., 4. i 5. ovoga Zakona. (2) Prestankom važenja odobrenja za rad prestaje važiti odobrenje za pružanje financijskih usluga kao i sva ostala odobrenja dana toj kreditnoj instituciji.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 67 Stavak 1	Razlozi za oduzimanje odobrenja za rad Članak 67.	0.1.	Članak 17 Stavak 1	Članak 17. 1. Nadležna tijela mogou oduzeti odobrenje za rad koje je izdano kreditnoj instituciji	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Hrvatska narodna banka oduzet će odobrenje za rad:</p> <p>1) ako kreditna institucija ne počne poslovati unutar 12 mjeseci od izdavanja odobrenja,</p> <p>2) ako kreditna institucija samostalno prestane pružati bankovne usluge duže od šest mjeseci,</p> <p>3) ako kreditna institucija prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje za rad,</p> <p>4) ako je kreditna institucija dobila odobrenje za rad na temelju neistinite ili netočne dokumentacije odnosno neistinito prezentiranih podataka koji su bitni za poslovanje kreditne institucije ili</p> <p>5) ako su nastupili razlozi za donošenje odluke o pokretanju prisilne likvidacije kreditne institucije.</p>		<p>Točka (a)</p> <p>Točka (c)</p> <p>Točka (b)</p>	<p>samo u sljedećim slučajevima:</p> <p>(a) institucija ne koristi odobrenje za rad u roku 12 mjeseci, izričito odbije odobrenje za rad ili se na više od 6 mjeseci prestane baviti tim poslom, ako dotična država članica ne donese odredbe o prestanku valjanosti odobrenja za rad u takvim slučajevima;</p> <p>(c) institucija više ne ispunjava uvjete prema kojima je izdano to odobrenje za rad;</p> <p>(b) toj instituciji izdano je odobrenje za rad na temelju lažnih izjava ili na bilo kojoj drugoj nepravilnoj osnovi;</p>		
Članak 67 Stavak 2	<p>Razlozi za oduzimanje odobrenja za rad</p> <p>Članak 67.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može oduzeti odobrenje za rad:</p> <p>1) ako kreditna institucija ne ispunjava zahtjeve vezane za jamstveni ili interni kapital i ostale uvjete za poslovanje u skladu s propisima o upravljanju</p>	0.1.	<p>Članak 17</p> <p>Stavak 1</p> <p>Točka (d)</p>	<p>Članak 17.</p> <p>1. Nadležna tijela mogu oduzeti odobrenje za rad koje je izdano kreditnoj instituciji samo u sljedećim slučajevima:</p> <p>.....</p> <p>(d) institucija više ne posjeduje dovoljno vlastitih sredstava ili se više ne može očekivati da će ispunjavati svoje obveze prema vjerovnicima, te posebno, ako više ne</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>rizicima,</p> <p>2) ako kreditna institucija u razdoblju od tri godine više puta prekrši dužnost pravodobnoga i pravilnog izvješćivanja Hrvatske narodne banke,</p> <p>3) ako kreditna institucija na bilo koji način onemogućuje obavljanje supervizije svojeg poslovanja,</p> <p>4) ako kreditna institucija ne izvršava supervizorske mjere koje je Hrvatska narodna banka naložila svojim rješenjem,</p> <p>5) ako je kreditnoj instituciji naložena mjera iz članka 236. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, a nadzorni odbor u roku određenom za provedbu mjere nije razriješio člana, odnosno članove uprave i imenovao nove,</p> <p>6) ako postoji neki od razloga za oduzimanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela iz članka 41. ovoga Zakona,</p> <p>7) ako kreditna institucija ne ispunjava obveze koje se odnose na osiguranje depozita ili</p> <p>8) ako kreditna institucija ne ispunjava tehničke, organizacijske, kadrovske ili ostale uvjete za pružanje bankovnih usluga.</p>		<p>Točka (e)</p> <p>Članak 21</p> <p>Stavak 2</p>	<p>pruža sigurnost za imovinu koja joj je povjerena; ili</p> <p>(e) na instituciju se počnu odnositi neki drugi slučajevi u kojima nacionalno zakonodavstvo propisuje oduzimanje odobrenja za rad.</p> <p>Članak 21.</p> <p>2. Države članice moraju zahtijevati da, ako je vjerojatno da će utjecaj kojeg vrše osobe navedene u članku 19. stavku 1. djelovati na štetu razboritog i zdravog upravljanja institucijom, nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi okončale takvu situaciju. Te se mjere mogu sastojati od sudske zabrane, sankcija protiv direktora i rukovoditelja ili privremenog ukidanja glasačkog prava koje proizlazi iz dionica koje imaju relevantni dioničari ili članovi.</p>		
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>Slične mjere primjenjuju se na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obveze dostavljanja prethodnih informacija, kao što je propisano člankom 19. stavkom 1.</p> <p>Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na bilo koje kazne koje će biti donesene, određuju privremeno ukidanje odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasanja ili mogućnost njegova poništavanja.</p>		
<p>Članak 67 Stavak 3 do 6</p>	<p>Razlozi za oduzimanje odobrenja za rad Članak 67.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka donijet će rješenje o nedostupnosti depozita ako se uvjeri da kreditna institucija zbog svoje financijske situacije ne može niti će uskoro moći isplatiti dospjele depozite određene zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita.</p> <p>(4) Rješenje iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka donijet će u roku od 21 dan od dana kada je utvrdila da kreditna institucija nije isplatila dospjele depozite.</p> <p>(5) U slučajevima kada je na temelju članka 66. stavka 1. točke 1. i 3. ovoga Zakona prestalo važiti odobrenje za rad</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kreditne institucije, Hrvatska narodna banka može ako utvrdi postojanje razloga iz stavka 3. ovoga članka, donijeti rješenje o nedostupnosti njezinih depozita.</p> <p>(6) Rješenje iz stavka 3. ovoga članka Hrvatska narodna banka dostavit će bez odgađanja instituciji nadležnoj za osiguranje depozita i drugim nadzornim tijelima te objaviti u "Narodnim novinama".</p>					
Članak 68 Stavak 1 i 2	<p>Rješenje o oduzimanju odobrenja za rad Članak 68.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka dužna je u roku od tri dana od dana donošenja rješenja dostaviti kreditnoj instituciji rješenje o oduzimanju odobrenja za rad.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka dužna je rješenje o oduzimanju odobrenja za rad objaviti u "Narodnim novinama", dostaviti ga nadležnom trgovačkom sudu i, instituciji nadležnoj za osiguranje depozita te o tome izdati priopćenje za javnost.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 69	<p>Odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje pojedinih financijskih usluga Članak 69.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatska narodna banka može odbiti zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje financijskih usluga ako: 1) iz dokumentacije i drugih poznatih činjenica proizlazi da kreditna institucija ne ispunjava tehničke, kadrovske, organizacijske ili ostale uvjete za pružanje pojedinih vrsta osnovnih ili dodatnih financijskih usluga, 2) su kreditnoj instituciji izrečene supervizorske mjere Hrvatske narodne banke, a uvođenje nove usluge moglo bi negativno utjecati na izvršenje supervizorskih mjera ili 3) ako kreditna institucija ne ispunjava te posebne uvjete koje, glede financijskih usluga predviđenih njezinim poslovnim planom, propisuje bilo koji drugi propis koji uređuje pružanje financijskih usluga.					
Članak 70 Stavak 1 do 3	Oduzimanje odobrenja za pružanje pojedinih financijskih usluga Članak 70. (1) Ako kreditna institucija više ne ispunjava tehničke, kadrovske, organizacijske ili ostale uvjete za pružanje pojedinih vrsta financijskih usluga, Hrvatska narodna banka može donijeti odluku o oduzimanju odobrenja					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>za pružanje financijskih usluga za koje kreditna institucija ne ispunjava uvjete.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka donijet će odluku o oduzimanju odobrenja za pružanje svih ili pojedinih financijskih usluga ako kreditna institucija više ne ispunjava uvjete propisane drugim propisima koji uređuju pružanje financijskih usluga.</p> <p>(3) Na oduzimanje odobrenja za pružanje financijskih usluga na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 68. ovoga Zakona.</p>					
Članak 71 Stavak 1 do 5	Tržišno natjecanje Članak 71.					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ
	<p>(1) Hrvatska narodna banka obavlja upravne i stručne poslove koji se odnose na zaštitu tržišnog natjecanja na tržištu bankovnih usluga, kao i na tržištu financijskih usluga kada ih pružaju kreditne institucije.</p> <p>(2) U obavljanju poslova iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka na odgovarajući način primjenjuje propise kojima se uređuju pravila i sustav mjera za zaštitu tržišnog natjecanja.</p>					

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(3) Ako utvrdi da je narušeno tržišno natjecanje na mjerodavnom tržištu, Hrvatska narodna banka dužna je poduzeti mjere za uspostavu učinkovitog tržišnog natjecanja.</p> <p>(4) U obavljanju poslova iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će zatražiti mišljenje tijela nadležnog za zaštitu tržišnog natjecanja.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka procjenjuje dopuštenost svih koncentracija koje nastaju stjecanjem dionica kreditnih institucija bez obzira na visinu prihoda sudionika koncentracije.</p>					
<p>Članak 72 Stavak 1 i 2</p>	<p>III.3. PRUŽANJE UZAJAMNO PRIZNATIH USLUGA IZVAN PODRUČJA REPUBLIKE HRVATSKE KREDITNIH INSTITUCIJA SA SJEDIŠTEM U REPUBLICI HRVATSKOJ</p> <p>III.3.1 Pružanje usluga na području druge države članice</p> <p>Pružanje usluga u drugoj državi članici Članak 72.</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili financijska</p>	0.1.	Članak 23	<p>GLAVA III. ODREDBE KOJE SE ODNOSI NA SLOBODU POSLOVNOG NASTANA I SLOBODU PRUŽANJA USLUGA</p> <p>Odjeljak 1.</p> <p>Kreditne institucije Članak 23.</p> <p>Države članice propisuju da bilo koja kreditna institucija, kojoj je izdano odobrenje za rad i koju nadziru nadležna tijela druge države članice, može obavljati poslove, navedene u Prilogu I., na njihovom</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 82. stavka 1. ovoga Zakona može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske.</p> <p>(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može, pod uvjetima iz ovoga Zakona, na području druge države članice, preko podružnice ili neposredno, pružati i dodatne financijske usluge ako je to dopušteno propisima države članice domaćina i ako je za njih dobila odobrenje Hrvatske narodne banke.</p>			području, u skladu s člankom 25., člankom 26., stavicama od 1. do 3., člankom 28. stavicama 1. i 2., te člancima od 29. do 37., bilo osnivanjem podružnice ili pružanjem usluga, pod uvjetom da su ti poslovi obuhvaćeni u odobrenju za rad.		
Članak 73 Stavak 1	<p>Pružanje usluga od strane kreditne institucije u drugoj državi članici preko podružnice Članak 73.</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu u drugoj državi članici, dužna je podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja Hrvatskoj narodnoj banci i navesti državu članicu u kojoj namjerava otvoriti svoju podružnicu te zahtjevu priložiti:</p>	0.1.	Članak 25	<p>Odjeljak 3. Ostvarivanje prava poslovnog nastana</p> <p>Članak 25.</p> <p>1. Kreditna institucija koja želi osnovati podružnicu na području druge države članice mora o tomu obavijestiti nadležna tijela u svojoj matičnoj državi članici.</p> <p>2. Države članice zahtijevaju da svaka kreditna institucija koja želi osnovati podružnicu u drugoj državi članici dostavi</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	1) poslovni plan za prve tri poslovne godine, koji mora sadržavati vrstu i opseg usluga koje namjerava pružiti preko podružnice te organizacijski ustroj podružnice, 2) adresu u državi članici domaćinu na kojoj će Hrvatska narodna banka moći dobiti dokumentaciju o podružnici i 3) popis imena, prezimena i adresa fizičkih osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice.			sljedeće informacije u obavijesti navedenoj u stavku 1.: (a) država članica na čijem području ona planira osnovati podružnicu; (b) program poslovanja, u kojemu se navodi, <i>inter alia</i> , vrsta predviđenih poslova, kao i organizacijska struktura podružnice; (c) adresa u državi članici domaćinu na kojoj je moguće dobiti dokumente; te (d) imena osoba odgovornih za upravljanje podružnicom.		
Članak 73 Stavak 2 do 4	Pružanje usluga od strane kreditne institucije u drugoj državi članici preko podružnice Članak 73. (2) Hrvatska narodna banka može u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka tražiti i dodatnu dokumentaciju. Ako je Hrvatska narodna banka zatražila dodatnu dokumentaciju, danom njezine dostave smatra se dan zaprimanja potpunog zahtjeva. (3) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od tri mjeseca od dana dostave potpunog zahtjeva donijeti rješenje kojim odlučuje o zahtjevu kreditne institucije za osnivanje podružnice (u nastavku teksta: odobrenje za osnivanje podružnice u	0.1.	Članak 25 Stavak 3	Članak 25. 3. Ako nadležna tijela matične države članice nemaju razlog za sumnju u adekvatnost upravne strukture ili u financijski položaj kreditne institucije, uzimajući u obzir predviđene poslove, ona su dužna u roku tri mjeseca od primitka informacija navedenih u stavku 2., priopćiti te informacije nadležnim tijelima države članice domaćina, te moraju o tomu izvjestiti kreditnu instituciju. Nadležna tijela matične države članice također moraju priopćiti iznos vlastitih sredstava i u skladu s člankom 75., iznos kapitalnih zahtjeva kreditne institucije. Odstupajući od drugog podstavka, u slučaju navedenom u članku 24., nadležna tijela matične države članice moraju priopćiti	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	državi članici). (4) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina obavijest o izdavanju odobrenja zajedno s prilogima iz stavka 1. ovoga članka i podacima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditne institucije te o tome obavijestiti kreditnu instituciju.			iznos vlastitih sredstava financijske institucije i zbroj konsolidiranih vlastitih sredstava i konsolidiranih zahtjeva za kapitalom, u skladu s člankom 75., kreditne institucije koja je njezino nadređeno društvo.		
Članak 73 Stavak 5 i 6	Pružanje usluga od strane kreditne institucije u drugoj državi članici preko podružnice Članak 73. (5) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev kreditne institucije ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da: 1) kreditna institucija nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u navedenoj državi članici preko podružnice, 2) kreditna institucija na taj način izbjegava strože propise i pravila koja su na snazi u Republici Hrvatskoj ili 3) bi time mogla biti ugrožena sigurnost i stabilnost poslovanja kreditne institucije.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(6) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati postupak za davanje odobrenja iz stavka 3. ovoga članka.					
Članak 74 Stavak 1	Pružanje usluga od strane financijskih institucija u drugoj državi članici preko podružnice Članak 74. (1) Ako financijska institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ispunjava uvjete iz članka 82. stavka 1. ovoga Zakona, a koja je podređeno društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, namjerava pružati uzajamno priznate financijske usluge na području druge države članice preko svoje podružnice, nadređena kreditna institucija te financijske institucije o tome će obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.	0.1.	Članak 24. Stavak 1 Podstavak 1	Odjeljak 2. Financijske institucije Članak 24. 1. Države članice propisuju da poslove, navedene u Prilogu I., na njihovom području, u skladu s člankom 25., člankom 26., stavcima od 1. do 3., člankom 28. stavcima 1. i 2., te člancima od 29. do 37., ili osnivanjem podružnice ili pružanjem usluga, može obavljati bilo koja financijska institucija iz druge države članice, bilo da je podređeno društvo kreditne institucije ili podređeno društvo u zajedničkom vlasništvu dviju ili više kreditnih institucija, čiji akti o osnivanju ili statut dozvoljavaju obavljanje tih poslova, te koja zadovoljava svaki od sljedećih uvjeta: (a) nadređenom društvu ili društvima izdano je odobrenje za rad kao kreditnim institucijama u državi članici, prema čijem zakonu je regulirana financijska institucija; (b) dotične djelatnosti stvarno se obavljaju na području iste države članice;	ukladeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>(c) nadređeno društvo ili društva drže 90% ili više glasačkih prava koja proizlaze iz dionica ili udjela u kapitalu financijske institucije;</p> <p>(d) nadređeno društvo ili društva moraju uvjeriti nadležna tijela u njihovo bonitetno upravljanje financijskom institucijom, te moraju izjaviti, uz suglasnost relevantnih nadležnih tijela iz matične države članice, da solidarno jamče za obveze koje je preuzela financijska institucija; te</p> <p>(e) financijska institucija mora stvarno biti uključena, a posebno što se tiče dotičnih djelatnosti, u konsolidirani nadzor nadređenog društva, ili svakog od nadređenih društava, u skladu s Glavom V., Poglavljem 4., Odjeljkom 1., posebice u svrhu zahtjeva za minimalnim vlastitim sredstvima, kao što je navedeno u članku 75. za kontrolu velikih izloženosti i u svrhu ograničavanja udjela, iz članaka od 120. do 122.</p>		
Članak 74 Stavak 2 do 5	<p>Pružanje usluga od strane financijskih institucija u drugoj državi članici preko podružnice Članak 74.</p> <p>(2) Obavijesti iz stavka 1. ovoga članka nadređena kreditna institucija dužna je priložiti:</p>	0.1.	Članak 24 Podstavak 2	<p>Članak 24.</p> <p>Usklađenost s tim zahtjevima provjeravaju nadležna tijela matične države članice, te ona dostavljaju financijskoj instituciji potvrdu o usklađenosti, koja čini dio obavijesti, navedene u člancima 25. i 28.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>1) dokumentaciju o ispunjavanju uvjeta iz članka 82. stavka 1. ovoga Zakona,</p> <p>2) podatak o iznosu jamstvenoga ili nekoga drugoga propisanog oblika kapitala te financijske institucije i</p> <p>3) odobrenje nadzornog tijela, ako je to potrebno, za osnivanje podružnice financijske institucije u drugoj državi članici.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka može u roku od mjesec dana od zaprimanja obavijesti iz stavka 1. ovoga članka tražiti i dodatnu dokumentaciju. Ako je Hrvatska narodna banka zatražila dodatnu dokumentaciju, danom dostave smatra se dan zaprimanja potpune dokumentacije.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od tri mjeseca od dana dostave potpune dokumentacije provjeriti da li financijska institucija ispunjava uvjete iz članka 82. stavka 1. ovoga Zakona.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja dostaviti obavijest iz stavka 1. ovoga članka i potvrdu o ispunjavanju uvjeta nadležnom tijelu države članice domaćina te priložiti podatak o iznosu jamstvenoga ili</p>		Podstavak 3	<p>Nadležna tijela matične države članice moraju osigurati nadzor financijske institucije u skladu s člankom 10., stavkom 1., člancima od 19. do 22., člankom 40., člancima od 42. do 52. i člankom 54.</p>		
--	--	--	--------------------	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	nekoga drugoga propisanog oblika kapitala, iznosu konsolidiranoga jamstvenoga kapitala i iznosu kapitalnih zahtjeva grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: grupe kreditnih institucija u RH) kojoj ta financijska institucija pripada.					
Članak 75 Stavak 1	Početak pružanja usluga preko podružnice Članak 75. (1) Kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici može početi pružati usluge na području druge države članice preko podružnice: 1. od dana kada od nadležnog tijela države članice domaćina dobije obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga u toj državi članici ili 2. istekom roka od dva mjeseca od dana kada je nadležno tijelo države članice domaćina zaprimilo obavijest s dokumentacijom iz članka 73. stavka 3. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 26 Stavak 1 Stavak 2	Članak 26. 1. Prije nego što podružnica kreditne institucije počne s radom, nadležna tijela države članice domaćina, u roku dva mjeseca od primitka informacija navedenih u članku 25., pripremaju nadzor nad kreditnom institucijom, u skladu s Odjeljkom 5, te ako je potrebno ukazuju na uvjete pod kojima se, u cilju općeg dobra, ti poslovi obavljaju u državi članici domaćinu. 2. Po primitku priopćenja od nadležnih tijela države članice domaćina, ili u slučaju isteka razdoblja, navedenog u stavku 1., bez primitka bilo kakvog priopćenja, podružnicu je moguće osnovati i može početi s radom.	usklađeno	
Članak 75 Stavak 2	Početak pružanja usluga preko podružnice Članak 75. (2) Ako kreditna institucija koja je od	0.1.	Članak 27	Članak 27. Poslovne jedinice, bez obzira na njihov broj, koje u istoj državi članici osnuje kreditna institucija sa sjedištem u drugoj državi	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici namjerava u istoj državi članici osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Na te slučajeve ne primjenjuju se odredbe članka 73. ovoga Zakona.			članici smatraju se jednom podružnicom.		
Članak 75 Stavak 3	Početak pružanja usluga preko podružnice Članak 75. (3) Odredbe ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na financijsku instituciju iz članka 74. ovoga Zakona.					
Članak 76	Promjena podataka o poslovanju podružnice Članak 76. Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici ili nadređena kreditna institucija financijskoj instituciji iz članka 74. ovoga Zakona koja namjerava promijeniti neki od podataka iz članka 73. stavka 1. ili članka 74. stavka 2. ovoga Zakona, dužna je najmanje mjesec dana prije provođenja promjene o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i nadležno tijelo države članice	0.1.	Članak 26 Stavak 3	Članak 26. 3. U slučaju promjene bilo kojih podataka, priopćenih u skladu s točkama (b), (c) ili (d) članka 25. stavka 2., kreditna institucija daje pismenu obavijest o dotičnoj promjeni nadležnim tijelima matične države članice i države članice domaćina, barem mjesec dana prije izvršavanja promjene, kako bi omogućila nadležnim tijelima matične države članice da donesu odluku u skladu s člankom 25., te nadležnim tijelima države članice domaćina da donesu odluku o promjeni, u skladu sa stavkom 1. ovog članka.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	domaćina.					
Članak 77 Stavak 1 i 2	<p>Oduzimanje odobrenja za osnivanje podružnice u drugoj državi članici Članak 77.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka će kreditnoj instituciji oduzeti odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici:</p> <p>1) ako podružnica ne počne poslovati u roku od šest mjeseci od dana dobivanja odobrenja,</p> <p>2) ako je nadležno tijelo države članice domaćina zabranilo kreditnoj instituciji da pruža usluge na njezinu području,</p> <p>3) ako je kreditna institucija dobila odobrenje za osnivanje podružnice na temelju neistinitih ili netočnih podataka, a koji su bili bitni za dobivanje odobrenja za osnivanje podružnice ili</p> <p>4) ako podružnica više od šest mjeseci ne obavlja poslove obuhvaćene odobrenjem.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji oduzeti odobrenje za osnivanje podružnice u drugoj državi članici:</p> <p>1) ako se utvrdi da kreditna institucija više nije organizacijski, tehnički i kadrovski osposobljena za usluge koje</p>					Ovom odredbom ne trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>pruža,</p> <p>2) ako kreditna institucija ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita deponenata podružnice,</p> <p>3) ako kreditna institucija u poslovanju podružnice ne poštuje propise države članice domaćina,</p> <p>4) ako iz teritorijalne rasprostranjenosti pružanja usluga proizlazi da kreditna institucija tako izbjegava strože propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj ili</p> <p>5) u drugim slučajevima određenim ovim Zakonom.</p> <p>(3) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja pruža usluge u drugoj državi članici preko podružnice, može podnijeti zahtjev za brisanje podružnice iz sudskog ili drugog odgovarajućega registra koji se vodi u državi članici domaćinu, tek po namiri svih obveza nastalih poslovanjem te podružnice.</p>					
Članak 78 Stavak 1 do 5	<p>Neposredno pružanje usluga u drugoj državi članici</p> <p>Članak 78.</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge</p>	0.1.	Članak 28	<p>Odjeljak 4.</p> <p>Ostvarivanje slobode pružanja usluga</p> <p>Članak 28.</p> <p>1. Svaka kreditna institucija koja želi ostvarivati slobodu pružanja usluga obavljanjem svoje djelatnosti na području</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>države članice, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj namjerava početi neposredno pružati usluge.</p> <p>(2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je nadređena financijskoj instituciji koja ispunjava uvjete iz članka 82. stavka 1. ovoga Zakona, a koja namjerava početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području druge države članice, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu članicu u kojoj ta financijska institucija namjerava početi neposredno pružati usluge.</p> <p>(3) Obavijesti iz stavka 1. i 2. ovoga članka kreditna institucija dužna je priložiti popis usluga koje namjerava pružati u državi članici te poslovni plan za prve tri poslovne godine.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od mjesec dana od dana primitka obavijesti iz stavka 1. i 2. ovoga članka tu obavijest dostaviti nadležnom tijelu države članice domaćina i o tome obavijestiti kreditnu instituciju.</p>		Stavak 2	<p>druge države članice, mora po prvi puta obavijestiti nadležna tijela matične države članice, o poslovima na popisu iz Priloga I., koje namjerava obavljati.</p> <p>2. Nadležna tijela matične države članice moraju, u roku mjesec dana od primitka obavijesti iz stavka 1., poslati tu obavijest nadležnim tijelima države članice domaćina.</p>		
--	---	--	-----------------	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(5) Kreditna ili financijska institucija može početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge navedene u obavijesti iz stavka 1. i 2. ovoga članka od dana primitka obavijesti od Hrvatske narodne banke da je nadležnom tijelu države članice dostavila obavijest iz prethodnog stavka.					
Članak 79 Stavak 1 do 11	<p>III.3.2. Pružanje bankovnih i/ili financijskih usluga u trećoj državi</p> <p>Pružanje usluga u trećoj državi</p> <p>Članak 79.</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj može pružati bankovne i/ili financijske usluge u trećoj državi samo preko podružnice.</p> <p>(2) Za osnivanje podružnice u trećoj državi kreditna institucija dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje (u nastavku teksta: odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj državi).</p> <p>(3) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati podružnicu u trećoj državi, dužna je podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja Hrvatskoj narodnoj banci i</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>navesti državu u kojoj namjerava otvoriti svoju podružnicu te zahtjevu priložiti:</p> <p>1) poslovni plan za prve tri poslovne godine, koji mora sadržavati vrstu i opseg usluga koje namjerava pružiti preko podružnice te organizacijski ustroj podružnice,</p> <p>2) adresu u državi domaćinu na kojoj će Hrvatska narodna banka moći dobiti dokumentaciju o podružnici i</p> <p>3) popis imena, prezimena i adresa fizičkih osoba koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka može u roku od mjesec dana od zaprimanja zahtjeva iz stavka 3. ovoga članka tražiti i dodatnu dokumentaciju. Ako je Hrvatska narodna banka zatražila dodatnu dokumentaciju, danom njezine dostave smatra se dan zaprimanja potpunog zahtjeva.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka će najkasnije u roku od tri mjeseca od dana dostave potpunog zahtjeva donijeti rješenje kojim odlučuje o zahtjevu kreditne institucije za osnivanje podružnice.</p> <p>(6) Hrvatska narodna banka odbit će</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>zahtjev ako na temelju podataka kojima raspolaže ocijeni da kreditna institucija koja namjerava osnovati podružnicu:</p> <p>1) nema primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu ili primjeren financijski položaj da bi pružala planirani opseg usluga u trećoj državi,</p> <p>2) ako je, uzimajući u obzir propise te treće države ili praksu vezanu uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje supervizije u skladu s odredbama ovoga Zakona biti otežano ili onemogućeno ili</p> <p>3) tako izbjegava stroža pravila koja su na snazi u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(7) Ako kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj državi namjerava u istoj državi osnovati drugu, odnosno svaku sljedeću podružnicu, dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Na te slučajeve ne primjenjuju se odredbe stavka 1. do 6. ovoga članka.</p> <p>(8) Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj državi koja namjerava promijeniti neki od podataka iz stavka 3. ovog članka, dužna je najmanje mjesec dana</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>prije provođenja promjene o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.</p> <p>(9) Hrvatska narodna banka će kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj oduzeti odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj državi:</p> <p>1) ako je nadležno tijelo države domaćina zabranilo kreditnoj instituciji da pruža usluge na njezinu području,</p> <p>2) ako podružnica ne počne poslovati u roku od šest mjeseci od dana dobivanja odobrenja,</p> <p>3) ako podružnica više od šest mjeseci ne obavlja poslove obuhvaćene odobrenjem,</p> <p>4) ako podružnica prestane ispunjavati uvjete na temelju kojih je dobila odobrenje ili</p> <p>5) ako je kreditna institucija dobila odobrenje za osnivanje podružnice na temelju neistinitih ili netočnih podataka, a koji su bili bitni za dobivanje odobrenja za osnivanje podružnice.</p> <p>(10) Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj oduzeti odobrenje za osnivanje podružnice u trećoj državi:</p> <p>1) ako se utvrdi da kreditna institucija više nije organizacijski, tehnički i</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kadrovski osposobljena za usluge koje pruža,</p> <p>2) ako kreditna institucija ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita deponenata podružnice,</p> <p>3) ako kreditna institucija u poslovanju podružnice ne poštuje propise te treće države ili</p> <p>4) ako iz teritorijalne rasprostranjenosti pružanja usluga proizlazi da kreditna institucija tako izbjegava strože propise i pravila koji su na snazi u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(11) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja pruža usluge u trećoj državi, može podnijeti zahtjev za brisanje podružnice iz sudskoga ili drugoga odgovarajućega registra koji se vodi u toj državi, tek po namiri svih obveza nastalih poslovanjem te podružnice.</p>					
Članak 80	<p>III.3.3. Osnivanje predstavništva izvan Republike Hrvatske</p> <p>Osnivanje predstavništva izvan Republike Hrvatske</p> <p>Članak 80.</p> <p>Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja namjerava osnovati predstavništvo izvan</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Republike Hrvatske dužna je o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i navesti državu u kojoj namjerava osnovati predstavništvo.					
Članak 81 Stavak 1 do 2	<p>III.4. PRUŽANJE UZAJAMNO PRIZNATIH USLUGA KREDITNIH INSTITUCIJA SA SJEDIŠTEM IZVAN REPUBLIKE HRVATSKE NA PODRUČJU REPUBLIKE HRVATSKE</p> <p>III.4.1. Podružnice i sloboda pružanja uzajamno priznatih usluga od strane kreditnih institucija iz država članica</p> <p>Pružanje usluga od strane kreditne institucije iz druge države članice Članak 81.</p> <p>(1) Kreditna institucija iz druge države članice može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom, osnovati podružnicu u Republici Hrvatskoj i preko nje pružati uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici.</p> <p>(2) Kreditna institucija iz države članice može, pod uvjetima određenim ovim Zakonom, uzajamno priznate usluge koje je ovlaštena pružati u matičnoj</p>	0.1.	Članak 23	<p>GLAVA III. ODREDBE KOJE SE ODOSE NA SLOBODU POSLOVNOG NASTANA I SLOBODU PRUŽANJA USLUGA</p> <p>Odjeljak 1.</p> <p>Kreditne institucije Članak 23.</p> <p>Države članice propisuju da bilo koja kreditna institucija, kojoj je izdano odobrenje za rad i koju nadziru nadležna tijela druge države članice, može obavljati poslove, navedene u Prilogu I., na njihovom području, u skladu s člankom 25., člankom 26., stavcima od 1. do 3., člankom 28. stavcima 1. i 2., te člancima od 29. do 37., bilo osnivanjem podružnice ili pružanjem usluga, pod uvjetom da su ti poslovi obuhvaćeni u odobrenju za rad.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	državi članici privremeno pružati i neposredno na području Republike Hrvatske.					
Članak 82 Stavak 1 i 2	Pružanje uzajamno priznatih financijskih usluga od strane financijskih institucija iz država članica Članak 82. (1) Financijska institucija iz druge države članice može uzajamno priznate usluge iz članka 6. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona koje je ovlaštena pružati u matičnoj državi članici, pružati preko podružnice ili, privremeno, neposredno na području Republike Hrvatske ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: 1) ako joj je nadređeno društvo kreditna institucija ili više kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici koje su od nadležnog tijela dobile odobrenje za rad, 2) ako pruža priznate financijske usluge u matičnoj državi članici u skladu sa svojim statutom ili drugim aktom, 3) ako nadređene kreditne institucije posjeduju 90 posto ili više glasačkih prava u toj financijskoj instituciji, 4) ako njezine nadređene kreditne institucije, prema ocjeni nadležnog tijela matične države članice, na primjeren način upravljaju ovom	0.1.	Članak 24 Stavak 1 Podstavak 1	Odjeljak 2. Financijske institucije Članak 24. 1. Države članice propisuju da poslove, navedene u Prilogu I., na njihovom području, u skladu s člankom 25., člankom 26., stavcima od 1. do 3., člankom 28. stavcima 1. i 2., te člancima od 29. do 37., ili osnivanjem podružnice ili pružanjem usluga, može obavljati bilo koja financijska institucija iz druge države članice, bilo da je podređeno društvo kreditne institucije ili podređeno društvo u zajedničkom vlasništvu dviju ili više kreditnih institucija, čiji akti o osnivanju ili statut dozvoljavaju obavljanje tih poslova, te koja zadovoljava svaki od sljedećih uvjeta: (a) nadređenom društvu ili društvima izdano je odobrenje za rad kao kreditnim institucijama u državi članici, prema čijem zakonu je regulirana financijska institucija; (b) dotične djelatnosti stvarno se obavljaju na području iste države članice; (c) nadređeno društvo ili društva drže 90% ili više glasačkih prava koja proizlaze iz dionica ili udjela u kapitalu financijske institucije;	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>institucijom, te uz dopuštenje nadležnih nadzornih tijela solidarno odgovaraju za sve obveze financijske institucije i</p> <p>5) ako je financijska institucija uključena u superviziju nadređene kreditne institucije na konsolidiranoj osnovi, osobito za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva, velikih izloženosti i ulaganja u kvalificirane udjele.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, financijska institucija iz druge države članice ne može na području Republike Hrvatske pružati usluge izdavanja elektroničkog novca.</p>			<p>(d) nadređeno društvo ili društva moraju uvjeriti nadležna tijela u njihovo bonitetno upravljanje financijskom institucijom, te moraju izjaviti, uz suglasnost relevantnih nadležnih tijela iz matične države članice, da solidarno jamče za obveze koje je preuzela financijska institucija; te</p> <p>(e) financijska institucija mora stvarno biti uključena, a posebno što se tiče dotičnih djelatnosti, u konsolidirani nadzor nadređenog društva, ili svakog od nadređenih društava, u skladu s Glavom V., Poglavljem 4., Odjeljkom 1., posebice u svrhu zahtjeva za minimalnim vlastitim sredstvima, kao što je navedeno u članku 75. za kontrolu velikih izloženosti i u svrhu ograničavanja udjela, iz članaka od 120. do 122.</p>		
Članak 82 Stavak 3	<p>Pružanje uzajamno priznatih financijskih usluga od strane financijskih institucija iz države članice Članak 82.</p> <p>(3) Na podređena društva financijskih institucija koja ispunjavaju uvjete iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove glave.</p>	0.1.	Članak 24 Stavak 3	Članak 24 3. Stavci 1. i 2. primjenjuju se <i>mutatis mutandis</i> na podređena društva financijske institucije, kao što je navedeno u prvom podstavku stavka 1.	usklađeno	
Članak 83 Stavak 1	Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj Članak 83.	0.1.	Članak 16	Članak 16. Države članice domaćini ne smiju zahtijevati odobrenje za rad ili dotacijski kapital za	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(1) Kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 82. ovoga Zakona koja namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske može podnijeti zahtjev za upis podružnice u sudski registar i početi pružati usluge: 1) nakon što od Hrvatske narodne banke dobije obavijest o uvjetima koje radi zaštite općeg dobra mora poštivati tijekom pružanja usluga na području Republike Hrvatske ili 2) ako takvu obavijest nije zaprimila, nakon isteka dva mjeseca od dana kada je Hrvatska narodna banka od nadležnog tijela matične države članice zaprimila obavijest i priloge sa sadržajem iz članka 73. ili 74. ovoga Zakona.		Članak 26 Stavak 1 Stavak 2	podružnice kreditnih institucija kojima je izdano odobrenje za rad u drugim državama članicama. Osnivanje i nadzor takvih podružnica obavlja se u skladu s člancima 22., 25., 26. stavcima od 1. do 3., člancima od 29. do 37. i 40. Članak 26. 1. Prije nego što podružnica kreditne institucije počne s radom, nadležna tijela države članice domaćina, u roku dva mjeseca od primitka informacija navedenih u članku 25., pripremaju nadzor nad kreditnom institucijom, u skladu s Odjeljkom 5, te ako je potrebno ukazuju na uvjete pod kojima se, u cilju općeg dobra, ti poslovi obavljaju u državi članici domaćinu. 2. Po primitku priopćenja od nadležnih tijela države članice domaćina, ili u slučaju isteka razdoblja, navedenog u stavku 1., bez primitka bilo kakvog priopćenja, podružnicu je moguće osnovati i može početi s radom.		
Članak 83 Stavak 2	Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj Članak 83. (2) Ako kreditna ili financijska institucija iz stavka 1. ovoga članka naknadno namjerava promijeniti neki od podataka iz članka 73. ili 74. ovoga	0.1.	Članak 26 Stavak 3	Članak 26 3. U slučaju promjene bilo kojih podataka, priopćenih u skladu s točkama (b), (c) ili (d) članka 25. stavka 2., kreditna institucija daje pismenu obavijest o dotičnoj promjeni nadležnim tijelima matične države članice i države članice domaćina, barem mjesec dana	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Zakona dostavljenih nadležnom tijelu matične države članice, dužna je o tome, u pismenom obliku, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku najmanje mjesec dana prije izvršenja te promjene.			prije izvršavanja promjene, kako bi omogućila nadležnim tijelima matične države članice da donesu odluku u skladu s člankom 25., te nadležnim tijelima države članice domaćina da donesu odluku o promjeni, u skladu sa stavkom 1. ovog članka.		
Članak 83 Stavak 3	Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj Članak 83. (3) Na kreditne ili financijske institucije iz stavka 1. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 73. i 74. ovoga Zakona.					
Članak 83 Stavak 4	Pružanje usluga preko podružnice u Republici Hrvatskoj Članak 83. (4) Ako nadležno tijelo matične države članice obavijesti Hrvatsku narodnu banku da financijska institucija ne ispunjava neki od uvjeta iz članka 82. stavka 1. ovoga Zakona, na poslovanje te financijske institucije primjenjivat će se propisi koji reguliraju poslovanje financijskih institucija u Republici Hrvatskoj. U tom slučaju Hrvatska narodna banka dužna je proslijediti tu obavijest nadzornom tijelu u Republici Hrvatskoj.	0.1.	Članak 24 Stavak 2	Članak 24. 2. Ako financijska institucija, navedena u prvom podstavku stavka 1., prestane ispunjavati bilo koji propisani uvjet, matična država članica o tomu mora izvijestiti nadležna tijela države članice domaćina, a na poslove koje obavlja financijska institucija u državi članici domaćinu počinje se primjenjivati zakonodavstvo države članice domaćina.	uusklađeno	
Članak 84	Osiguranje depozita podružnice					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 i 2	<p>kreditne institucije iz druge države članice Članak 84.</p> <p>(1) Kreditna institucija iz druge države članice dužna je u matičnoj državi članici osigurati depozite u podružnicama koje posluju na području Republike Hrvatske.</p> <p>(2) Ako su opseg i visina osiguranja depozita u matičnoj državi članici manji od opsega i visine u sustavu osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj, podružnica kreditne institucije iz druge države članice može se na odgovarajući način uključiti u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj.</p>					trnsponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 85 Stavak 1 i 2	<p>Neposredno pružanje usluga u Republici Hrvatskoj Članak 85.</p> <p>(1) Kreditna institucija iz druge države članice ili financijska institucija iz članka 82. ovoga Zakona može početi neposredno pružati uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske od dana kada Hrvatska narodna banka primi obavijest o tome, uključujući popis usluga koje namjerava pružati na teritoriju Republike Hrvatske, od nadležnog tijela države članice.</p>	0.1.	Članak 28 Stavak 1 Stavak 2	Odjeljak 4. Ostvarivanje slobode pružanja usluga Članak 28.	usklađeno	
				<p>1. Svaka kreditna institucija koja želi ostvarivati slobodu pružanja usluga obavljanjem svoje djelatnosti na području druge države članice, mora po prvi puta obavijestiti nadležna tijela matične države članice, o poslovima na popisu iz Priloga I., koje namjerava obavljati.</p> <p>2. Nadležna tijela matične države članice</p>		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Kreditna ili financijska institucija iz stavka 1. ovoga članka dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj namjeravanoj promjeni vezanoj uz podatke iz obavijesti iz prethodnog stavka najmanje mjesec dana prije njezine provedbe.			moraju, u roku mjesec dana od primitka obavijesti iz stavka 1., poslati tu obavijest nadležnim tijelima države članice domaćina.		
Članak 86 Stavak 1 do 3	Primjena drugih odredaba ovoga Zakona te ostalih propisa na kreditnu instituciju iz druge države članice Članak 86. (1) Na kreditnu instituciju druge države članice koja neposredno pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske na odgovarajući se način primjenjuju: 1) odredbe ovoga Zakona koje se odnose na obvezu čuvanja bankovne tajne (članak 168. i 169. ovoga Zakona), 2) odredbe ovoga Zakona I propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača (članak 304. do 310. ovoga Zakona), 3) propisi u Republici Hrvatskoj kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, 4) drugi propisi koji se radi zaštite općeg dobra primjenjuju na području	0.1.	Članak 29	Odjeljak 5. Ovlasti nadležnih tijela države članice domaćina Članak 29. Države članice domaćini mogu, u statističke svrhe, zahtijevati da sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovom području moraju periodično izvještavati nadležna tijela tih država članica domaćina o svojem poslovanju u tim državama članicama domaćinima. Pri ispunjavanju odgovornosti, propisanih u članku 41., države članice domaćini mogu zahtijevati da podružnice kreditnih institucija iz drugih država članica dostavljaju iste informacije koje one traže od nacionalnih kreditnih institucija u tu svrhu. Članak 30.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Republike Hrvatske i 5) propisi Republike Hrvatske kojima se uređuje vođenje monetarne politike.</p> <p>(2) Na kreditnu instituciju druge države članice koja preko podružnice pruža uzajamno priznate usluge na području Republike Hrvatske, osim odredaba iz prethodnog stavka, na odgovarajući se način primjenjuju:</p> <p>1) odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona koje se odnose na izvješća i informacije iz područja praćenja likvidnosnog rizika potrebne za obavljanje poslova iz nadležnosti Hrvatske narodne banke (članak 121. i članak 161. stavak 1. točka 3. alineja 5. ovoga Zakona),</p> <p>2) propisi koje Hrvatska narodna banka donosi za potrebe monetarne statistike,</p> <p>3) propisi koji se odnose na opseg podataka koje moraju objaviti podružnice kreditnih institucija država članica,</p> <p>4) odredbe članka 175. stavka 5. i 6. ovoga Zakona o revidiranim godišnjim financijskim izvještajima i</p> <p>5) odredbe članka 219. i 220. ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju članka 219. ovoga Zakona o godišnjoj naknadi za superviziju.</p>		<p>Članak 41</p>	<p>Članak 41.</p> <p>Države članice domaćini do daljnjeg usklađivanja ostaju odgovorne u suradnji s nadležnim tijelima matične države članice za nadzor nad likvidnošću podružnica kreditnih institucija.</p> <p>Ne dovodeći u pitanje mjere potrebne za ojačavanje Europskog monetarnog sustava, države članice domaćini zadržavaju potpunu odgovornost za mjere koje proizlaze iz provedbe njihove monetarne politike.</p> <p>Te mjere ne smiju omogućavati diskriminaciju ili ograničeni tretman koji se temelji na činjenici da je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.</p>		
--	---	--	-------------------------	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati način primjene odredaba iz stavka 1. i 2. ovoga članka.					
Članak 87 Stavak 1 i 2	<p>III.4.2. Podružnica kreditne institucije iz treće države</p> <p>Pružanje usluga preko podružnice kreditne institucije iz treće države Članak 87.</p> <p>(1) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) može na području Republike Hrvatske pružati bankovne i/ili financijske usluge samo preko podružnice, i to pod uvjetom da je te usluge ovlaštena pružati u toj državi te da posluje najmanje dvije godine.</p> <p>(2) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) koja namjerava osnovati podružnicu na području Republike Hrvatske dužna je za to dobiti odobrenje od Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države).</p>	0.1.	Članak 38 Stavak 1	Članak 38. 1. Države članice ne primjenjuju na podružnice kreditnih institucija koje imaju mjesto uprave izvan Zajednice, kada počinju s radom ili obavljaju svoju djelatnost, odredbe koje dovode do povoljnijeg tretmana od onog kojeg imaju kreditne institucije koje imaju mjesto uprave u Zajednici.	usklađeno	
Članak 87 Stavak 3 i 4	<p>Pružanje usluga preko podružnica kreditne institucije iz treće države Članak 87.</p> <p>(3) Odobrenje iz stavka 2. ovoga članka</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>sadržava popis usluga koje podružnica kreditne institucije iz treće države može pružati na području Republike Hrvatske.</p> <p>(4) Podružnica kreditne institucije iz treće države može se upisati u sudski registar nakon dobivanja odobrenja od Hrvatske narodne banke.</p> <p>(5) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) može na području Republici Hrvatskoj osnovati samo jednu podružnicu. Ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) želi obavljati poslove na više lokacija na području Republike Hrvatske, može otvoriti jednu ili više organizacijskih jedinica.</p>					
Članak 88 Stavak 1 do 8	<p>Osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države Članak 88.</p> <p>(1) Zahtjevu za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države u Republici Hrvatskoj potrebno je priložiti: 1) dokaz ne stariji od 3 mjeseca, da je kreditna institucija iz treće države (osnivač) upisana u sudski ili drugi odgovarajući registar u državi u kojoj ima registrirano sjedište, iz kojega se vidi njezin pravni oblik i vrijeme kada</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>je upisan u taj registar, te osobe ovlaštene za zastupanje i opseg njihovih ovlasti ili ako je osnovana u državi gdje se ne upisuje u takav registar, valjane isprave o osnivanju javno ovjerene prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište, iz kojih se vidi njezin pravni oblik i vrijeme osnivanja, te osobe ovlaštene za zastupanje i opseg njihovih ovlasti,</p> <p>2) odluku kreditne institucije osnivača o osnivanju podružnice,</p> <p>3) prijepis izjave o osnivanju, društvenog ugovora ili statuta kreditne institucije osnivača, javno ovjeren prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište,</p> <p>4) podatke o članovima upravnih i nadzornih tijela osnivača,</p> <p>5) zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće države,</p> <p>6) revizorsko izvješće kreditne institucije osnivača za posljednje tri poslovne godine,</p> <p>7) dokument koji vjerodostojno prikazuje imatelje i njihove udjele u upravljanju osnivačem,</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>8) izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra države u kojoj se nalazi sjedište pravnih osoba imatelja kvalificiranih udjela kreditne institucije osnivača uključujući popis fizičkih osoba koje su krajnji dioničari u tim pravnim osobama,</p> <p>9) odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga koje je kreditnoj instituciji osnivaču izdalo nadležno tijelo,</p> <p>10) popis bankovnih i financijskih usluga koje podružnica iz kreditne institucije iz treće države namjerava pružati u Republici Hrvatskoj i poslovni plan za prve tri godine poslovanja,</p> <p>11) odgovarajući akt nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj ako to proizlazi iz propisa koji uređuju pružanje financijskih usluga koji su predviđeni poslovnim planom iz točke 10. ovoga stavka,</p> <p>12) popis osoba povezanih s kreditnom institucijom osnivačem na način iz članka 24. ovoga Zakona,</p> <p>13) odobrenje nadležnog tijela kreditne institucije osnivača za osnivanje podružnice ili izjavu toga tijela da takvo odobrenje nije potrebno prema propisima države sjedišta te kreditne institucije, ne starije od šest mjeseci,</p> <p>14) izjavu kreditne institucije osnivača</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>da će podružnica voditi svu dokumentaciju koja se odnosi na njezino poslovanje na hrvatskom jeziku i pohraniti je u sjedištu podružnice, te da će sastavljati financijske izvještaje u skladu s ovim Zakonom ili propisima donesenim na temelju ovoga Zakona i 15) informaciju o sustavu osiguranja depozita kojemu kreditna institucija osnivač pripada.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može u roku od mjesec dana od dana zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka zatražiti dodatne informacije i dokumentaciju. Ako je Hrvatska narodna banka zatražila dodatne informacije ili dokumentaciju, danom njihove dostave smatra se dan zaprimanja potpunog zahtjeva.</p> <p>(3) Na postupak izdavanja i oduzimanja prethodne suglasnosti za osobe koje će biti odgovorne za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće države na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 43. do 47. i 51. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka odbit će zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice kreditne</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>institucije iz treće države:</p> <p>1) ako na osnovi podataka kojima raspolaže i dokumentacije priložene uz zahtjev za izdavanje odobrenja utvrdi da kreditna institucija iz treće države (osnivač) nema primjeren financijski položaj ili primjerenu organizacijsku, tehničku i kadrovsku strukturu da bi podružnica koju namjerava osnovati mogla poslovati u skladu s odredbama ovoga Zakona,</p> <p>2) ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) nije najmanje dvije godine upisana u sudski ili drugi odgovarajući registar u državi u kojoj ima sjedište,</p> <p>3) ako je, uzimajući u obzir propise države sjedišta kreditne institucije iz treće države (osnivača) ili prakse vezane uz provođenje tih propisa, vjerojatno da će obavljanje supervizije u skladu s odredbama ovoga Zakona biti otežano ili onemogućeno,</p> <p>4) ako ocijeni da osoba odgovorna za vođenje poslova podružnice kreditne institucije iz treće države ne ispunjava uvjete za člana uprave kreditne institucije propisane člankom 45. stavkom 1. i 6. ovoga Zakona,</p> <p>5) ako u trećoj državi u kojoj je sjedište kreditne institucije ne postoje propisi o sprječavanju pranja novca i/ili ako ti</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>propisi ne omogućuju djelotvoran nadzor nad sprječavanjem pranja novca, te ako su kreditna institucija iz treće države (osnivač) ili osobe iz stavka 1. točke 8. ovoga članka na bilo koji način povezani s financiranjem terorizma ili postoje indicije za to,</p> <p>6) ako Hrvatska narodna banka nema zaključen sporazum o suradnji na području supervizije s nadležnim tijelom treće države u kojoj se nalazi sjedište kreditne institucije osnivača podružnice ili</p> <p>7) ako kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u državi u kojoj je sjedište kreditne institucije iz treće države (osnivača) nije omogućeno osnivanje podružnice barem pod istim uvjetima pod kojima je to u Republici Hrvatskoj omogućeno i kreditnoj instituciji iz treće države (osnivaču).</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka izdat će odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države uz uvjet da ta kreditna institucija položi na račun bilo koje kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj novčani iznos koji ne može biti manji od 40 milijuna kuna. Ta će se sredstva na tom računu držati do upisa</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>podružnice kreditne institucije iz treće države (osnivača) u sudski registar nakon čega se prenose na račun za namiru podružnice koji se vodi kod Hrvatske narodne banke. Ta sredstva smatrat će se jamstvenim kapitalom u smislu ovoga Zakona.</p> <p>(6) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) može povećati iznos jamstvenoga kapitala iz prethodnog stavka ovoga članka. Povećanje jamstvenoga kapitala može se izvršiti jedino uplatom u novcu na računu podružnice koji se vodi u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(7) Ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) u Republici Hrvatskoj namjerava preko svoje podružnice početi pružati druge usluge, a koje nisu navedene u odobrenju za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države, dužna je dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje tih usluga.</p> <p>(8) Za odobrenje iz stavka 7. ovoga članka kreditna institucija iz treće države (osnivač) obvezna je dostaviti dokumentaciju iz stavka 1. točke 9. i 10. i stavka 2. ovoga članka. Pritom se</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	na odgovarajući način primjenjuju odredbe stavka 4. ovoga članka.					
Članak 89 Stavak 1 do 5	<p>Prestanak podružnice kreditne institucije iz treće države</p> <p>Članak 89.</p> <p>(1) Odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države prestaje važiti:</p> <p>1) ako je nadležno tijelo oduzelo kreditnoj instituciji iz treće države (osnivaču) odobrenje za rad, i to danom oduzimanja odobrenja,</p> <p>2) ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) prestane postojati u državi u kojoj ima sjedište ili po propisima te države izgubi poslovnu sposobnost, odnosno ako nadležni registarski sud izbriše kreditnu instituciju iz treće države (osnivača) iz sudskog ili drugog odgovarajućeg registra, ili pravo raspolaganja imovinom, i to danom nastupanja jednog od navedenih razloga,</p> <p>3) ako kreditna institucija iz treće države (osnivač) donese odluku o likvidaciji poslovanja podružnice,</p> <p>4) ako je Hrvatska narodna banka donijela odluku o prisilnoj likvidaciji podružnice kreditne institucije iz treće države ili</p> <p>5) ako je nadležni sud donio odluku o</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>otvaranju stečaja nad podružnicom kreditne institucije iz treće države.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka kreditnoj će instituciji iz treće države (osnivaču) oduzeti odobrenje za osnivanje podružnice:</p> <p>1) ako nastupe uvjeti za odbijanje zahtjeva za izdavanje odobrenja iz članka 88. stavka 4. točke 1., 3., 4. i 7. ovoga Zakona,</p> <p>2) ako podružnica kreditne institucije iz treće države ne ispunjava obveze s osnove osiguranja depozita propisane zakonom koji uređuje osiguranje depozita,</p> <p>3) ako podružnica kreditne institucije iz treće države ne počne poslovati unutar šest mjeseci od dana izdavanja odobrenja,</p> <p>4) ako prestanak poslovanja podružnice kreditne institucije iz treće države traje duže od šest mjeseci,</p> <p>5) ako je podružnica kreditne institucije iz treće države dobila odobrenje za osnivanje na osnovi neistinitih ili netočnih podataka, a koji su bili bitni za izdavanje odobrenja za osnivanje podružnice,</p> <p>6) ako podružnica kreditne institucije iz treće države ne posluje po važećim propisima Republike Hrvatske ili</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>7) ako podružnica kreditne institucije iz treće države ne ispunjava svoje financijske obveze u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(3) Ako nadležno tijelo kreditnoj instituciji iz treće države (osnivaču) oduzme odobrenje za pružanje određene financijske usluge, ta je kreditna institucija dužna o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Hrvatska narodna banka oduzet će odobrenje za pružanje te usluge podružnici kreditne institucije iz treće države u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka može naložiti podružnici kreditne institucije iz treće države čija imovina i potencijalne obveze iskazane u njezinim revidiranim godišnjim financijskim izvještajima prelaze 5 posto ukupne imovine i potencijalnih obveza svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj da svoje poslovanje u Republici Hrvatskoj nastavi kao kreditna institucija.</p> <p>(5) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) može podnijeti zahtjev za brisanje podružnice kreditne institucije iz treće države iz sudskog registra tek</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	po namiri svih obveza nastalih poslovanjem te podružnice.					
Članak 90 Stavak 1 i 2	<p>Primjena drugih odredaba ovoga Zakona</p> <p>Članak 90.</p> <p>(1) Na podružnicu kreditne institucije iz treće države na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju odredaba ovoga Zakona o:</p> <p>1) upravi kreditne institucije (članak 43. do 51. ovoga Zakona),</p> <p>2) upravljanju rizicima (članak 95. do 124. i članak 128. do 161. ovoga Zakona),</p> <p>3) izvještavanje Hrvatske narodne banke (članak 162. do 163. ovoga Zakona),</p> <p>4) eksternalizaciji poslovnih procesa (članak 164. do 166. ovoga Zakona),</p> <p>5) bankovnoj tajni (članak 168. i 169. ovoga Zakona),</p> <p>6) poslovnim knjigama i financijskim izvještajima (članak 171. do 175. ovoga Zakona),</p> <p>7) javnom objavljivanju informacija (članak 176. do 179. ovoga Zakona),</p> <p>8) sustavu unutarnjih kontrola i vanjskoj reviziji (članak 180. do 196. ovoga Zakona),</p> <p>9) superviziji kreditnih institucija</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(članak 197. do 208., 218., 219. i 220. ovoga Zakona), 10) supervizorskim mjerama (članak 229. do 240. ovoga Zakona), 11) prestanku i reorganizaciji poslovanja (članak 254. do 257., 271., 280. i 348. do 359. ovoga Zakona), 12) zaštiti potrošača (članak 304. do 310. ovoga Zakona), 13) postupcima odlučivanja Hrvatske narodne banke (članak 320. do 330. ovoga Zakona) i 14) prekršajima (članak 363. do 368. ovoga Zakona). (2) Hrvatska narodna banka pobliže će propisati odredbe o osnivanju, poslovanju, izvješćivanju Hrvatske narodne banke i prestanku podružnice kreditne institucije iz treće države te način primjene odredaba iz stavka 1. ovoga članka na podružnicu kreditne institucije iz treće države.					
Članak 91 Stavak 1 do 5	Osiguranje depozita podružnice kreditne institucije iz treće države Članak 91. (1) Kreditna institucija iz treće države (osnivač) dužna je osigurati depozite u podružnicama koje posluju na području Republike Hrvatske u toj trećoj državi.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(2) Razina i opseg jamstava za depozite u podružnici kreditne institucije iz treće države ne smiju prelaziti razinu i opseg određen propisima Republike Hrvatske o osiguranju depozita.</p> <p>(3) Ako u državi sjedišta kreditne institucije ne postoji sustav osiguranja depozita ili su razina i/ili opseg jamstava za depozite manji nego u Republici Hrvatskoj, podružnica kreditne institucije iz treće države dužna je uključiti se u sustav osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj.</p>					
<p>Članak 92 Stavak 1 do 5</p>	<p>III.4.3. Predstavništvo kreditne institucije iz druge države članice</p> <p>Osnivanje predstavništva kreditne institucije iz druge države članice Članak 92.</p> <p>(1) Ako kreditna institucija iz druge države članice namjerava osnovati predstavništvo u Republici Hrvatskoj, dužna je o tome prethodno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.</p> <p>(2) Obavijesti iz prethodnog stavka potrebno je priložiti: 1) odobrenje za rad kreditne institucije iz druge države članice koje je izdalo nadležno tijelo,</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>2) odluku kreditne institucije iz druge države članice o osnivanju predstavništva,</p> <p>3) podatke o sjedištu (adresi) predstavništva iz druge države članice ,</p> <p>4) dokaz o uplati upravnih pristojbi i</p> <p>5) popis osoba odgovornih za rad predstavništva iz druge države članice.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka će u roku od mjesec dana od dana zaprimanja potpune obavijesti upisati predstavništvo u registar predstavništava kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te o tome obavijestiti kreditnu instituciju iz druge države članice. Predstavništvo kreditne institucije iz druge države članice može početi s radom po dobivanju obavijesti o tome od Hrvatske narodne banke.</p> <p>(4) Ako predstavništvo kreditne institucije iz druge države članice postupi protivno propisima Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka će o tome obavijestiti tijelo koje je nadležno za superviziju te kreditne institucije.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka može propisati postupak osnivanja i dodatne uvjete za rad predstavništva kreditne institucije iz druge države članice.</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 93 Stavak 1 do 6</p>	<p>III.4.4. Predstavništvo kreditne institucije iz treće države</p> <p>Odobrenje za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države Članak 93.</p> <p>(1) Za osnivanje predstavništva u Republici Hrvatskoj kreditna institucija iz treće države dužna je od Hrvatske narodne banke dobiti odobrenje (u nastavku teksta: odobrenje za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države).</p> <p>(2) Zahtjevu za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti:</p> <p>1) izvadak iz sudskoga ili drugoga odgovarajućeg registra, koji ne smije biti stariji od 30 dana, u kojemu je upisana kreditna institucija iz kojega se vidi njezin pravni oblik i vrijeme kada je upisana u taj registar te osobe ovlaštene na zastupanja i opseg njihovih ovlasti ili; ako je osnovana u državi gdje se ne upisuje u takav registar, valjane isprave o osnivanju javno ovjerene prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište, iz kojih su vidljivi</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
--	---	--	--	--	--	---

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>njezin pravni oblik i vrijeme osnivanja, te osobe ovlaštene na zastupanje i opseg njihovih ovlasti,</p> <p>2) prijepis izjave o osnivanju, društvenog ugovora ili statuta kreditne institucije iz treće države, javno ovjeren prema propisima države u kojoj kreditna institucija ima registrirano sjedište,</p> <p>3) revizorsko izvješće kreditne institucije iz treće države za posljednje tri poslovne godine,</p> <p>4) odluku kreditne institucije iz treće države o osnivanju predstavništva,</p> <p>5) podatke o sjedištu (adresi) predstavništva i o poslovnom prostoru,</p> <p>6) odobrenje nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države za osnivanje predstavništva u Republici Hrvatskoj ili potvrdu da takvo odobrenje nije potrebno,</p> <p>7) ovjerenu izjavu kreditne institucije iz treće države da će podmiriti sve obveze koje nastanu u Republici Hrvatskoj u vezi s radom predstavništva,</p> <p>8) dokaz o uplati upravnih pristojbi i</p> <p>9) popis odgovornih osoba za rad predstavništva.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka će u roku od tri mjeseca od dana zaprimanja potpunog zahtjeva odbiti zahtjev za</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>izdavanje odobrenja za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države ako utvrdi:</p> <p>1) da ne postoji mogućnost ostvarivanja suradnje između nadležnog tijela kreditne institucije iz treće države i Hrvatske narodne banke te</p> <p>2) da postoji opravdana sumnja da je ta kreditna institucija iz treće države na bilo koji način povezana s financiranjem terorističkih aktivnosti, prikrivanjem protuzakonito pribavljenog novca i sličnim.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka će istodobno s izdavanjem odobrenja za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države upisati predstavništvo u registar predstavništava kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(5) Ako predstavništvo kreditne institucije iz treće države postupa protivno propisima Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka će mu oduzeti odobrenje za osnivanje predstavništva kreditne institucije iz treće države.</p> <p>(6) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati uvjete za osnivanje i rad predstavništva kreditne institucije iz</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	treće države.					
Članak 94 Stavak 1 i 2	Registar predstavništava kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 94. (1) Hrvatska narodna banka vodi registar predstavništava kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. (2) Hrvatska narodna banka može propisati način vođenja registra predstavništava kreditnih institucija te način objavljivanja podataka iz toga registra.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 95	IV. UPRAVLJANJE RIZICIMA IV.1. POJMOVI Upravljanje rizicima Članak 95. Upravljanje rizicima je, u smislu ovoga Zakona, skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 96	Kreditni rizik Članak 96. Kreditni rizik je, u smislu ovoga					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finansijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Zakona, rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.					
Članak 97 Stavak 1	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (1) Sekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, transakcija ili skup pravnih poslova (shema) čija je posljedica ekonomski prijenos jedne ili skupa izloženosti, odnosno prijenos kreditnog rizika tih izloženosti, i to u najmanje dvije tranše. Osnovne karakteristike sekuritizacije su: 1) plaćanja u sekuritizaciji ovise o naplati iz dotične izloženosti ili skupa izloženosti i 2) podređenost tranša određuje distribuciju gubitaka tijekom trajanja sekuritizacije.	0.1.	Članak 4 Stavak 36	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (36) " sekuritizacija " označava transakciju ili strukturu u kojoj se kreditni rizik povezan s izloženošću ili skupom izloženosti tranšira, te ima sljedeće karakteristike: (a) plaćanja u transakciji ili strukturi ovise o naplati po odnosnoj izloženosti ili odnosnom skupu izloženosti; te (b) podređenost tranši određuje distribuciju gubitaka tijekom trajanja transakcije ili strukture;	usklađeno	
Članak 97 Stavak 2	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (2) Tradicionalna sekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, sekuritizacija koja se provodi: 1) prijenosom vlasništva ukupnosti sekuritiziranih izloženosti s inicijatora na sekuritizacijski subjekt posebne namjene, koji na temelju prenesene imovine izdaje vrijednosne papire, a po kojima inicijator nema obvezu plaćanja	0.1.	Članak 4 Stavak 37	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (37) " tradicionalna sekuritizacija " označava sekuritizaciju koja uključuje ekonomski prijenos izloženosti koje se sekuritiziraju na sekuritizacijski subjekt za posebnu namjenu koji izdaje vrijednosne papire. To se postiže prijenosom vlasništva nad sekuritiziranim izloženostima s kreditne	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ili 2) podsudjelovanjem.			institucije inicijatora ili podsudjelovanjem. Izdani vrijednosni papiri ne predstavljaju obvezu plaćanja kreditne institucije inicijatora;		
Članak 97 Stavak 3	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (3) Sintetska sekuritizacija je, u smislu ovoga Zakona, sekuritizacija u kojoj se tranširanje postiže uporabom kreditnih izvedenica ili garancija, a skup izloženosti ostaje u bilanci kreditne institucije inicijatora.	0.1.	Članak 4 Stavak 38	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (38) " sintetska sekuritizacija " označava sekuritizaciju u kojoj se tranširanje postiže korištenjem kreditnih izvedenica ili garancija, a skup izloženosti ostaje u bilanci kreditne institucije inicijatora.	usklađeno	
Članak 97 Stavak 4	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (4) Tranša je, u smislu ovoga Zakona, ugovorno uspostavljen segment kreditnog rizika povezan s izloženošću ili većim brojem izloženosti, pri čemu pozicija u segmentu nosi kreditni rizik koji je različit od rizika pozicije istog iznosa u bilo kojem drugom segmentu, a pritom se ne uzima u obzir kreditna zaštita koju pružaju treće strane izravno imateljima pozicija u tom segmentu ili u drugim segmentima.	0.1.	Članak 4 Stavak 39	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (39) " tranša " označava ugovorno uspostavljen segment kreditnog rizika povezanog s izloženošću ili većim brojem izloženosti, pri čemu pozicija u segmentu uključuje rizik gubitka po kreditu, koji je veći ili manji od pozicije istog iznosa u bilo kojem drugom segmentu, pri čemu se ne uzima u obzir kreditna zaštita koju pružaju treće strane izravno imateljima pozicija u tom segmentu ili u drugim segmentima;	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 97 Stavak 5	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (5) Sekuritizacijska pozicija je, u smislu ovoga Zakona, izloženost u sekuritizaciji.	0.1.	Članak 4 Stavak 40	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (40) " sekuritizacijska pozicija " označava izloženost u sekuritizaciji;	usklađeno	
Članak 97 Stavak 6	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (6) Inicijator , u smislu ovoga Zakona, jest: 1) osoba koja je sama ili preko povezanih osoba, izravno ili neizravno, sudjelovala u izvornom ugovoru na temelju kojeg su nastale obveze ili potencijalne obveze dužnika, odnosno potencijalnog dužnika koje se sekuritiziraju ili 2) osoba koja kupuje izloženosti treće osobe i iskazuje ih u svojoj bilanci, a zatim sekuritizira.	0.1.	Članak 4 Stavak 41	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (41) " inicijator " označava sljedeće: (a) subjekt koji je, ili sam ili preko povezanih subjekata, izravno ili neizravno, sudjelovao u izvornom ugovoru na temelju kojeg su nastale obveze ili potencijalne obveze dužnika ili potencijalnog dužnika, zbog kojih nastaje izloženost koja je predmet sekuritizacije; ili (b) subjekt koji kupuje izloženosti treće strane i iskazuje ih u svojoj bilanci, a zatim sekuritizira;	usklađeno	
Članak 97 Stavak 7	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (7) Sponzor je, u smislu ovoga Zakona, kreditna institucija koja nije kreditna institucija inicijator, i koja uspostavlja i upravlja program komercijalnih zapisa	0.1.	Članak 4 Stavak 42	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (42) " sponzor " označava kreditnu instituciju, osim kreditne institucije	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	osiguranih imovinom ili neku drugu sekuritizacijsku shemu kojom se kupuju izloženosti od trećih osoba i upravlja njome.			inicijatora, koja uspostavlja i upravlja programom komercijalnih zapisa osiguranih imovinom ili nekom drugom sekuritizacijskom strukturom, koja otkupljuje izloženosti od trećih strana;		
Članak 97 Stavak 8	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (8) Kreditno poboljšanje je, u smislu ovoga Zakona, ugovorni odnos kojim se poboljšava kreditna kvaliteta sekuritizacijske pozicije u odnosu na kvalitetu koju bi ta pozicija imala da joj nije omogućeno kreditno poboljšanje, uključujući kreditno poboljšanje koje se daje tranši s nižim mjestom u redoslijedu naplate u sekuritizaciji, odnosno kreditno poboljšanje podređene tranše, te ostale vrste kreditne zaštite.	0.1.	Članak 4 Stavak 43	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (43) " kreditno poboljšanje " označava ugovorni odnos kojim se poboljšava kreditna kvaliteta sekuritizacijske pozicije, s obzirom na kvalitetu koju bi ta pozicija imala da nije ponudeno kreditno poboljšanje, uključujući kreditno poboljšanje koje pružaju tranše s nižim pravom prvenstva naplate u sekuritizaciji, te ostale vrste kreditne zaštite;	usklađeno	
Članak 97 Stavak 9	Sekuritizacija i povezani pojmovi Članak 97. (9) Sekuritizacijski subjekt posebne namjene (u nastavku teksta: SSPN) je, u smislu ovoga Zakona, subjekt koji zadovoljava sljedeće uvjete: 1) nije kreditna institucija, 2) osnovan je radi provođenja jedne ili više sekuritizacija, 3) njegova djelatnost je ograničena	0.1.	Članak 4 Stavak 44	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (44) " sekuritizacijski subjekt za posebnu namjenu (engl. <i>securitization special purpose entity</i> , SSPE)" označava korporacijski trust ili neki drugi subjekt, osim kreditne institucije, osnovan radi provođenja jedne ili više sekuritizacija, čija	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	samo na djelatnosti koje su prikladne za postizanje cilja iz točke 2. ovoga stavka, 4) svrha njegove organizacijske strukture jest odvojiti obveze SSPN-a od obveza kreditne institucije inicijatora i 5) ulagači u vrijednosne papire koje je izdao SSPN imaju pravo založiti ili razmijeniti te vrijednosne papire bez ograničenja.			je djelatnost ograničena samo na one djelatnosti koje su prikladne za postizanje tog cilja, čija je struktura namijenjena izdvajanju obveza sekuritizacijskog subjekta za posebnu namjenu od obveza kreditne institucije inicijatora, te gdje imatelji prava na udjele imaju pravo založiti ili razmijeniti te udjele bez ograničenja;		
Članak 98 Stavak 1	Priznata burza Članak 98. (1) Priznata burza je, u smislu ovoga Zakona, burza koju je priznala Hrvatska narodna banka, a ispunjava sljedeće uvjete: 1) trgovanje na njoj obavlja se redovito, 2) posluje u skladu s pravilima koja je izdalo ili odobrilo nadzorno tijelo, a koja određuju uvjete poslovanja burze, uvjete za pristup na burzu i uvjete koje mora zadovoljiti svaki ugovorni odnos da bi bio sklopljen na toj burzi i 3) ima mehanizam namire koji osigurava da se na izvedene financijske instrumente primjenjuju zahtjevi za dnevnim pokrićima, a koji je prema ocjeni Hrvatske narodne banke adekvatno osiguranje.	0.1.	Članak 4 Stavak 47	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (47) " priznate burze " označavaju burze koje nadležna tijela priznaju kao takve, te koje zadovoljavaju sljedeće uvjete: (a) redovno posluju; (b) imaju propise, koje su donijela ili odobrila odgovarajuća nadležna tijela matične države za određenu burzu, u kojima su definirani uvjeti poslovanja burze, uvjeti pristupa burzi, kao i uvjeti koje treba ispuniti ugovor prije nego što se njime počne stvarno trgovati na burzi; te (c) imaju klirinške mehanizme, pri čemu ugovori navedeni u Prilogu IV. podliježu zahtjevu za dnevnim utvrđivanjem nadoknade, koja prema mišljenju nadležnih tijela osigurava odgovarajuću zaštitu.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

					
Članak 98 Stavak 2	Priznata burza Članak 98. (2) Postupak priznavanja burze može propisati Hrvatska narodna banka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 99 Stavak 1 do 6	Tržišni rizici Članak 99. (1) Tržišnim rizicima , u smislu ovoga Zakona, smatraju se: 1) pozicijski rizik, 2) valutni rizik i 3) robni rizik. (2) Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable. Pozicijski rizik dijeli se na opći i specifični rizik. (3) Opći pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nevezanih bilo uz koju specifičnu karakteristiku toga financijskog instrumenta.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(4) Specifični pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga financijskog instrumenta nastale zbog čimbenika vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno, kod izvedenoga financijskog instrumenta uz izdavatelja osnovnoga financijskog instrumenta.</p> <p>(5) Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.</p> <p>(6) Robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.</p>					
Članak 100	<p>Rizik namire i rizik druge ugovorne strane Članak 100.</p> <p>Rizik namire i rizik druge ugovorne strane su rizici gubitka koji proizlaze iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 101 Stavak 1	<p>Knjiga trgovanja i knjiga banke Članak 101.</p> <p>(1) Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije koje se odnose na financijske instrumente i robu koji se drže s namjerom trgovanja ili da bi se zaštitili određeni elementi knjige trgovanja, pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ograničenja s obzirom na svoju utrživost ili ograničenja s obzirom na mogućnost zaštite od njezinim rizika koji iz njih proizlaze.					
Članak 101 Stavak 2	Knjiga trgovanja i knjiga banke Članak 101. (2) Knjiga banke obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke kreditne institucije koje se ne smatraju pozicijama iz knjige trgovanja u smislu stavka 1. ovoga članka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 102	Kamatni rizik u knjizi banke Članak 102. Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na pozicije u knjizi banke.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 103	Likvidnosni rizik Članak 103. Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 104	Operativni rizik Članak 104.	0.1.	Članak 4	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Operativni rizik jest rizik gubitka zbog: - neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa - ljudi i sustava ili - vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.		Stavak 22	sljedeće definicije: (22) " operativni rizik " označava rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik;		
Članak 105	Rizik usklađenosti Članak 105. Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazna te rizik od nastanka značajnoga financijskog gubitka ili gubitka ugleda što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 106	Koncentracijski rizik Članak 106. Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički čimbenici rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do	0.1.	Prilog V Točka 7	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA 5. RIZIK KONCENTRACIJE 7. Rizik koncentracije koji proizlazi iz izloženosti drugim ugovornim stranama, grupama povezanih drugih ugovornih strana i drugim ugovornim stranama iz istog gospodarskog sektora, iste geografske regije,	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.			iste djelatnosti ili vezano za istu robu, primjena tehnika za umanjivanje kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim posrednim kreditnim izloženostima (npr. primjerice jedan davatelj kolaterala) razmatra se i kontrolira putem pisanih politika i postupaka.		
Članak 107	Rezidualni rizik Članak 107. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.	0.1.	Prilog V Točka 6	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA 4. PREOSTALI RIZIK 6. Rizik da bi se priznate tehnike umanjenja kreditnog rizika koje upotrebljava kreditna institucija mogle pokazati manje učinkovite od očekivanja se razmatra i kontrolira putem pisanih politika i postupaka.	usklađeno	
Članak 108	Razrjeđivački rizik Članak 108. Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.	0.1.	Članak 4 Stavak 24	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (24) "rizik razvodnjavanja" označava rizik umanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.....	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 109	IV.2. OPĆE ODREDBE O UPRAVLJANJU RIZICIMA Adekvatnost kapitala Članak 109. Kreditna institucija dužna je osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 110 Stavak 1	Jamstveni kapital kreditne institucije Članak 110. (1) Kreditna institucija dužna je radi sigurnoga i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima održavati odgovarajuću visinu jamstvenoga kapitala .					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 110 Stavak 2	Jamstveni kapital kreditne institucije Članak 110. (2) Jamstveni kapital kreditne institucije sastoji se od osnovnoga i dopunskoga kapitala, kao i drugih oblika kapitala koje propisuje Hrvatska narodna banka.	0.1.	Članak 56	POGLAVLJE 2. Tehnički instrumenti bonitetnog nadzora Odjeljak 1. Vlastita sredstva Članak 56. Kad god država članica propiše zakonom ili drugim propisom, odredbu o provedbi	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				zakonodavstva Zajednice, koje se odnosi na bonitetni nadzor nad poslovanjem kreditne institucije, a koje koristi termin ili se poziva na koncept vlastitih sredstava, ona mora taj termin ili koncept uskladiti s definicijom navedenom u člancima od 57. do 61. i člancima od 63. do 66.		
Članak 110 Stavak 3	Jamstveni kapital kreditne institucije Članak 110. (3) Jamstveni kapital kreditne institucije ne smije biti manji od minimalnog iznosa temeljnoga kapitala iz članka 29. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 10	Članak 10. 1. Vlastita sredstva kreditne institucije ne smiju pasti ispod iznosa osnivačkog kapitala, koji se traži prema članku 9. u vrijeme izdavanja odobrenja za rad.	usklađeno	
Članak 111 Stavak 1 do 3	Strategija i postupci procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Članak 111. (1) Kreditna institucija dužna je utvrditi i provoditi primjerenu, djelotvornu i sveobuhvatnu strategiju i postupke za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internoga kapitala. (2) Internim kapitalom smatra se kapital koji je kreditna institucija ocijenila adekvatnim u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.	0.1.	Članak 123	POGLAVLJE 3. Proces procjene kreditne institucije Članak 123. Kreditne institucije moraju imati zdrave, učinkovite i potpune strategije i procese za kontinuiranu procjenu i održavanje iznosa, vrste i raspodjele internog kapitala, kojeg one smatraju adekvatnim za pokrivanje karaktera i razine rizika kojima su ili bi mogle biti izložene. Te strategije i procesi podliježu redovitom internom preispitivanju kako bi se osiguralo da su oni i dalje sveobuhvatni i razmjerni karakteru, opsegu i složenosti poslova	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Kreditna institucija dužna je redovito preispitivati strategiju i postupke iz stavka 1. ovoga članka kako bi osigurala da su sveobuhvatni i razmjerni vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja.			određene kreditne institucije.		
Članak 112	Načelo likvidnosti i načelo solventnosti Članak 112. Kreditna institucija dužna je poslovati tako da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti).					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 113	Sustav upravljanja Članak 113. Kreditna institucija dužna je, razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja, uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja, koji obuhvaća: 1) jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije, 2) djelotvorno upravljanje svim rizicima i 3) odgovarajuće sustave unutarnjih	0.1.	Članak 22 Stavak 1	Članak 22. 1. Nadležna tijela matičnih država članica moraju zahtijevati od svih kreditnih institucija da imaju snažno uređenje upravljanja, koje uključuje jasnu organizacijsku strukturu, s dobro definiranim, transparentnim i dosljednim linijama odgovornosti, učinkovite procese za utvrđivanje, upravljanje, praćenje i izvješćivanje o rizicima kojima su ili kojima mogu biti izložene, kao i adekvatne mehanizme unutarnje kontrole, uključujući zdrave administrativne i računovodstvene postupke.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kontrola, koji uključuju i primjerene administrativne i računovodstvene postupke.		Stavak 2	2. Uređenje, procesi i mehanizmi navedeni u stavku 1. moraju biti sveobuhvatni i razmjerni karakteru, opsegu i složenosti poslova kreditne institucije. Tehnički kriteriji koji su propisani u Prilogu V. uzimaju se u obzir.		
Članak 114	Strategije i politike upravljanja rizicima Članak 114. Kreditna institucija dužna je, radi dosljedne primjene strategija i politika iz članka 48. stavka 3. točke 2. ovoga Zakona, utvrditi i dosljedno primjenjivati primjerene administrativne, računovodstvene i druge postupke za djelotvoran sustav unutarnjih kontrola, a osobito: 1) za izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike i 2) za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i za provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti s politikama kreditne institucije u odnosu na tu vrstu izloženosti.	0.1.	Članak 109	Članak 109. Nadležna tijela moraju zahtijevati da svaka kreditna institucija ima zdrave upravne i računovodstvene postupke, kao i adekvatne mehanizme interne kontrole u svrhu utvrđivanja i evidentiranja svih velikih izloženosti i njihovih naknadnih promjena, u skladu s ovom Direktivom, te u svrhu praćenja tih izloženosti s obzirom na vlastitu politiku izloženosti svake kreditne institucije.	usklađeno	
Članak 115 Stavak 1 i 2	IV.2.1. Kreditni rizik Politike i postupci upravljanja kreditnim rizikom	0.1.	Prilog V	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 115.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerenu politiku i postupke upravljanja kreditnim rizikom te osigurati njihovo provođenje.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je donositi odluke o odobravanju kredita na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija te definirati postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita.</p>		<p>Točka 3</p>	<p>RIZIKA</p> <p>3. KREDITNI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE</p> <p>3. Krediti se odobravaju sukladno dobrim i jasno definiranim kriterijima. Postupak odobravanja, izmjene, obnavljanja i refinanciranja kredita je jasno određen.</p>		
<p>Članak 115 Stavak 3 i 4</p>	<p>Politike i postupci za upravljanje kreditnim rizikom Članak 115.</p> <p>(3) Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku, kreditna institucija procjenjuje dužnikovu kreditnu sposobnost te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.</p> <p>(4) Kreditna institucija dužna je tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost pratiti poslovanje dužnika te kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 116 Stavak 1</p> <p>Praćenje portfelja koji nose kreditni rizik Članak 116.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti primjeren sustav upravljanja i stalnog praćenja portfelja i pojedinačnih izloženosti koje nose kreditni rizik te osigurati njegovo provođenje, što uključuje:</p> <p>1) upravljanje portfeljima i pojedinačnim izloženostima koje nose kreditni rizik te raspoređivanje izloženosti u skupine prema nadoknadivosti i</p> <p>2) provođenje odgovarajućih vrijednosnih usklađenja, ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za rizične izvanbilančne stavke.</p>	0.1.	Prilog V	<p>PRILOG V.</p> <p>TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA</p> <p>3. KREDITNI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE</p> <p>.....</p> <p>4. Stalno upravljanje i praćenje različitih portfelja i izloženosti osjetljivih na kreditni rizik, uključujući i prepoznavanje i upravljanje problematičnim kreditima te obavljanje prikladnih ispravaka vrijednosti te formiranje pričuva obavlja se putem učinkovitih sustava.</p> <p>.....</p>	usklađen o	
<p>Članak 116 Stavak 2</p> <p>Praćenje portfelja koji nose kreditni rizik Članak 116.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je osigurati da diversifikacija njezinih portfelja koji nose kreditni rizik bude u skladu s njezinom kreditnom strategijom i ciljanim tržištima.</p>	0.1.	Prilog V	<p>PRILOG V.</p> <p>TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA</p> <p>3. KREDITNI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE</p> <p>.....</p> <p>5. Diversifikacija kreditnih portfelja usklađena je s ciljnim tržištem kreditne</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				institucije te općom strategijom kreditne institucije.		
Članak 117	<p>Upravljanje sekuritizacijskim rizikom Članak 117.</p> <p>Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerenu politiku i uspostaviti postupke za upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslova sekuritizacije, kod kojih je kreditna institucija inicijator, sponzor ili drugi sudionik, te osigurati njihovo provođenje. Upravljanje rizicima koji proizlaze iz poslova sekuritizacije mora se zasnivati na ekonomskom sadržaju posla.</p>	0.1.	<p>Prilog V</p> <p>Točka 8</p>	<p>PRILOG V.</p> <p>TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA</p> <p>6. SEKURITIZACIJSKI RIZIK</p> <p>8. Rizici koji proizlaze iz sekuritizacijskih transakcija u kojima su kreditne institucije inicijator ili sponzor se procjenjuju i razmatraju u skladu s primjerenim politikama i postupcima da bi se osiguralo da se ekonomski sadržaj transakcije bude u cijelosti obuhvaćen u ocjeni rizika i odlukama uprave.</p> <p>.....</p>	usklađeno	
Članak 118	<p>Upravljanje rezidualnim rizikom Članak 118.</p> <p>Kreditna institucija dužna je upravljati rezidualnim rizikom u skladu s unaprijed određenim politikama i postupcima.</p>		<p>Prilog V</p> <p>Točka 6</p>	<p>PRILOG V.</p> <p>TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA</p> <p>4. PREOSTALI RIZIK</p> <p>6. Rizik da bi se priznate tehnike umanjenja kreditnog rizika koje upotrebljava kreditna institucija mogle pokazati manje učinkovite od očekivanja se razmatra i kontrolira putem pisanih politika i postupaka.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 119 Stavak 1 i 2	IV.2.2. Tržišni rizici Politike i postupci upravljanja tržišnim rizicima Članak 119. (1) Kreditna institucija dužna je utvrditi primjerene politike i uspostaviti primjerene postupke procjenjivanja i upravljanja svim značajnim čimbenicima i učincima tržišnih rizika te osigurati njihovo provođenje. (2) Kreditna institucija dužna je politikama i postupcima iz stavka 1. ovoga članka minimalno propisati: 1) uključivanje pozicija u knjigu trgovanja i aktivno upravljanje njima te 2) sustav vrednovanja pozicija u knjizi trgovanja.	0.1.	Prilog V Točka 10	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA 7. TRŽIŠNI RIZIK 10. Primjenjuju se politike i postupci za mjerenje i upravljanje svim značajnim izvorima i učincima tržišnih rizika.	usklađeno	
Članak 120 Stavak 1 i 2	IV.2.3. Kamatni rizik u knjizi banke Kamatni rizik u knjizi banke Članak 120. (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti primjeren sustav upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke i osigurati njegovo provođenje. (2) Ako je smanjenje ekonomske	0.1.	Prilog V Točka 11	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA 8. KAMATNI RIZIK KOJI NE PROIZLAZI IZ TRGOVANJA 11. Uspostavljaju se sustavi za vrednovanje i upravljanje rizikom koji proizlazi iz	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	vrijednosti kreditne institucije proizašlo iz promjena pozicija u knjizi banke koje su posljedica standardnoga kamatnog šoka, veće od 20 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije, Hrvatska narodna banka poduzet će odgovarajuće supervizorske mjere.			potencijalnih promjena kamatnih stopa koje utječu na aktivnosti kreditne institucije koje nisu aktivnosti trgovanja.		
Članak 121	<p>IV. 2. 4. Likvidnosni rizik</p> <p>Politike i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom Članak 121.</p> <p>Radi djelotvornog upravljanja likvidnosnim rizikom kreditna institucija dužna je :</p> <p>1) propisati adekvatne politike i postupke upravljanja likvidnosnim rizikom te uspostaviti odgovarajuće postupke za kontinuirano upravljanje likvidnosnim rizikom,</p> <p>2) redovito revidirati ispravnost i opravdanost pretpostavki na kojima se zasniva sustav upravljanja likvidnosnim rizikom,</p> <p>3) uspostaviti sustave kontinuiranog upravljanja tekućim i očekivanim budućim novčanim priljevima i odljevima,</p> <p>4) donijeti odgovarajuće planove postupanja u kriznim situacijama kojima će se definirati aktivnosti za</p>	0.1.	<p>Prilog V</p> <p>Točka 14</p>	<p>PRILOG V.</p> <p>TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA</p> <p>10. RIZIK LIKVIDNOSTI</p> <p>14. Uspostavljaju se trajne i prema budućnosti usmjerene politike i procesi za mjerenje i upravljanje neto pozicijom sredstava i zahtjevima. Proučavaju se različiti scenariji te se redovito pregledavaju pretpostavke na kojima se temelje odluke u vezi s neto pozicijom.</p> <p>15. Pripremaju se planovi za nepredvidive situacije u slučaju krize likvidnosti.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	rješavanje likvidnosnih kriza i 5) redovito provoditi analize različitih scenarija i preispitivati pretpostavke na kojima se analize zasnivaju.					
Članak 122 Stavak 1 do 3	<p>IV.2.5. Operativni rizik</p> <p>Politike i postupci upravljanja operativnim rizikom</p> <p>Članak 122.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je donijeti i osigurati provođenje odgovarajućih politika i postupka upravljanja operativnim rizikom, uključujući i događaje male učestalosti s velikim gubicima.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je za potrebe upravljanja operativnim rizikom definirati operativni rizik tako da obuhvati sve što za nju predstavlja operativni rizik, a pod uvjetom da definicija najmanje obuhvaća rizike gubitka iz članka 104. ovoga Zakona.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je donijeti plan za slučaj nepredviđenih okolnosti (krizni plan) i plan kontinuiteta poslovanja kojima se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.</p>	0.1.	<p>Prilog V</p> <p>Točka 12</p> <p>Točka 13</p>	<p>PRILOG V.</p> <p>TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA</p> <p>9. OPERATIVNI RIZIK</p> <p>12. Provode se politike i postupci za vrednovanje i upravljanje izloženosti operativnom riziku, koji uključuju i događaje koji nisu česti, ali imaju značajan utjecaj. Ne dovodeći u pitanje definicije iz članka 42. kreditne institucije će odrediti što predstavlja operativni rizik u smislu tih politika i postupaka.</p> <p>13. Pripremaju se planovi za nepredvidive situacije i planovi za neprekinuto poslovanje koji kreditnoj instituciji osiguravanju mogućnost neprekinutog poslovanja i ograničavanje gubitaka u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 123	IV. 2. 6. Koncentracijski rizik Politike i postupci za upravljanje koncentracijskim rizikom Članak 123. Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi odgovarajuće politike i postupke upravljanja koncentracijskim rizikom te osigurati njihovo provođenje.	0.1.	Prilog V Točka 7	PRILOG V. TEHNIČKI KRITERIJI ORGANIZACIJE I TRETMANA RIZIKA 5. RIZIK KONCENTRACIJE 7. Rizik koncentracije koji proizlazi iz izloženosti drugim ugovornim stranama, grupama povezanih drugih ugovornih strana i drugim ugovornim stranama iz istog gospodarskog sektora, iste geografske regije, iste djelatnosti ili vezano za istu robu, primjena tehnika za umanjivanje kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim posrednim kreditnim izloženostima (npr. primjerice jedan davatelj kolaterala) razmatra se i kontrolira putem pisanih politika i postupaka.	usklađeno	
Članak 124	IV.2.7. Ostali rizici Upravljanje ostalim rizicima Članak 124. Kreditna institucija dužna je donijeti i provoditi odgovarajuće politike i postupke upravljanja strateškim rizikom, reputacijskim rizikom, rizikom države i ostalim rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 125 Stavak 1 i 2</p>	<p>IV.2.8. Zabrana isplaćivanja dobiti</p> <p>Zabrana isplaćivanja dobiti Članak 125.</p> <p>(1) Kreditna institucija ne smije isplaćivati akontaciju dobiti ili dividende, dobit ili dividendu niti obavljati isplate na osnovi sudjelovanja uprave, nadzornog odbora i radnika u dobiti društva u sljedećim slučajevima: 1) ako je kapital kreditne institucije manji od minimalnoga kapitala ili ako bi se kapital kreditne institucije zbog isplate dobiti smanjio tako da ne bi više dostizao minimalni kapital određen u članku 110. stavku 3. ili članku 131. ovoga Zakona, 2) ako kreditna institucija na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obveze ili ako kreditna institucija zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obveze, 3) ako je Hrvatska narodna banka naložila kreditnoj instituciji da otkloni slabosti i propuste vezane za netočno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki, a čije bi točno iskazivanje utjecalo na iskazani poslovni rezultat u računu dobiti i gubitka kreditne institucije ili</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
--	--	--	--	--	--	---

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>4) ako Hrvatska narodna banka tako odredi svojim rješenjem zbog načina na koji kreditna institucija upravlja rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju.</p> <p>(2) Zabrane iz prethodnog stavka vrijede:</p> <p>1) u slučaju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka sve dok kreditna institucija ne dostigne propisanu visinu kapitala,</p> <p>2) u slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka sve dok kreditna institucija ne otkloni poremećaje u svojoj likvidnosti,</p> <p>3) u slučaju iz stavka 1. točke 3. ovoga članka sve dok kreditna institucija ne otkloni svoje slabosti i propuste u iskazivanju stavki, osim ako na temelju pravilnog iskazivanja nastupi razlog za zabranu iz točke 1. i 2. te</p> <p>4) u slučaju iz stavka 1. točke 4. ovoga članka sve dok teku rokovi ili dok se ne izvrše mjere iz rješenja.</p>					
Članak 126 Stavak 1	<p>IV.3. OBUHVAT PRIMJENE BONITETNIH ZAHTJEVA</p> <p>Ispunjavanje zahtjeva na pojedinačnoj osnovi Članak 126.</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je na</p>	0.1.	Članak 68 Stavak 1	<p>Pododjeljak 1. Razina primjene</p> <p>Članak 68.</p> <p>1. Kreditne institucije moraju biti usklađene s obvezama propisanim člancima 22. i 75. i Odjeljkom 5. na pojedinačnoj osnovi.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	pojedinačnoj osnovi ispunjavati sljedeće zahtjeve: 1) o unutarnjem upravljanju iz članka 113. ovoga Zakona, 2) o minimalnim kapitalnim zahtjevima iz članka 130. i 131. ovoga Zakona, 3) o velikim izloženostima iz članka 149. do 155. ovoga Zakona, 4) o ulaganju u materijalnu imovinu iz članka 157. stavka 3. ovoga Zakona, 5) o ulaganju u kapital nefinancijskih institucija iz članka 157. stavka 1. i 2. ovoga Zakona, 6) o strategijama i postupcima procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala iz članka 111. ovoga Zakona i 7) o sastavljanju i dostavljanju financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke.					
Članak 126 Stavak 2 i 3	Ispunjavanje zahtjeva na pojedinačnoj osnovi Članak 126. (2) Obveze iz stavka 1. točke 5. i 6. ovoga članka ne odnose se na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj koje imaju položaj: 1) podređene kreditne institucije čije nadređeno društvo ima obvezu ispunjavanja odredaba iz stavka 1. ovoga članka na konsolidiranoj osnovi i 2) nadređene kreditne institucije koja	0.1.	Članak 68 Stavak 2	Pododjeljak 1. Razina primjene Članak 68. 2. Svaka kreditna institucija koja nije podređeno društvo u državi članici u kojoj je dobila odobrenje za rad i u kojoj se nad njom provodi nadzor, niti je nadređeno društvo, te svaka kreditna institucija koja nije uključena u konsolidaciju, u skladu s člankom 73., mora biti usklađena s obvezama propisanimi člancima 120. i 123. na pojedinačnoj osnovi.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ispunjava zahtjeve iz članka 127. stavka 1. ovoga Zakona. (3) Obveze iz stavka 1. točke 5. i 6. ovoga članka odnose se i na kreditnu instituciju koja je prema članku 282. stavku 7. ovoga Zakona isključena iz grupe kreditnih institucija u RH.					
Članak 126 Stavak 4	Ispunjavanje zahtjeva na pojedinačnoj osnovi Članak 126. (4) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je na pojedinačnoj osnovi postupati u skladu s odredbama o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona ako: 1) nema položaj podređene kreditne institucije čije nadređeno društvo ima obvezu javnog objavljivanja informacija u smislu članka 176. do 178. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi, 2) nema položaj nadređene kreditne institucije i 3) je prema članku 282. stavku 7. ovoga Zakona isključena iz grupe kreditnih institucija u RH.	0.1.	Članak 68 Stavak 3	Pododjeljak 1. Razina primjene Članak 68. 3. Svaka kreditna institucija koje nije niti nadređeno niti podređeno društvo, te svaka kreditna institucija koja nije uključena u konsolidaciju u skladu s člankom 73. mora biti usklađena s obvezama propisanim u Poglavlju 5. na pojedinačnoj osnovi.	usklađeno	
Članak 127 Stavak 1	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127.	0.1.	Članak 71 Stavak 1	Članak 71. 1. Ne dovodeći u pitanje članke od 68. do	uklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(1) Nadređena kreditna institucija u Republici Hrvatskoj dužna je za svoju grupu kreditnih institucija u RH na konsolidiranoj osnovi ispunjavati zahtjeve u vezi s: 1) minimalnim kapitalnim zahtjevima iz članka 130. i 131. ovoga Zakona, 2) velikim izloženostima iz članka 149. do 155. ovoga Zakona, 3) ulaganjem u materijalnu imovinu iz članka 157. stavka 3. ovoga Zakona, 4) ulaganjima u kapital nefinancijskih institucija iz članka 157. stavka 1. i 2. ovoga Zakona, 5) strategijama i postupcima za procjenjivanju adekvatnosti internoga kapitala iz članka 111. ovoga Zakona i 6) sastavljanjem i dostavljanjem financijskih i drugih izvještaja za potrebe Hrvatske narodne banke.			70., nadređene kreditne institucije u državi članici moraju biti usklađene, u opsegu i na način propisan u članku 133., s obvezama propisanim u člancima 75., 120., 123., i u Odjeljku 5. na temelju njihovog konsolidiranog financijskog položaja.		
Članak 127 Stavak 2	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (2) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je podređena nadređenom financijskom holdingu na način iz članka 282. stavka 1., 3., 4. i 5. ovoga Zakona dužna je na konsolidiranoj osnovi ispunjavati	0.1.	Članak 71 Stavak 2	Članak 71. 2. Ne dovodeći u pitanje članke od 68. do 70., kreditne institucije koje su pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga u državi članici, moraju biti usklađene, u opsegu i na način propisan u članku 133., s obvezama propisanim u člancima 75., 120., 123. i u Odjeljku 5., na temelju konsolidiranog financijskog položaja tog	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	zahtjeve iz stavka 1. ovoga članka za grupu kreditnih institucija u RH kojoj pripada. Ako je više kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj podređeno istom nadređenom financijskom holdingu obveza ispunjavanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka odnosi se na onu kreditnu instituciju koja ima najveći bilančni iznos.			financijskog holdinga. Ako je više od jedne kreditne institucije pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga u državi članici, prvi podstavak primjenjuje se samo na kreditnu instituciju na koju se primjenjuje nadzor na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člancima 125. i 126.		
Članak 127 Stavak 3	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (3) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima položaj nadređene kreditne institucije u EU, dužna je na konsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 72 Stavak 1	Članak 72. 1. Nadređene kreditne institucije EU moraju biti usklađene s obvezama propisanimi Poglavljem 5., na temelju njihovog konsolidiranog financijskog položaja. Značajna podređena društva nadređenih kreditnih institucija EU moraju objavljivati informacije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 5., na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi.	uklađeno	
Članak 127 Stavak 4	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (4) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je podređena financijskom holdingu koji ima položaj nadređenoga financijskoga holdinga u EU na način iz članka 282. ovog Zakona dužna je ispunjavati obveze o javnom objavljivanju informacija iz	0.1.	Članak 72 Stavak 2	Članak 72 2. Kreditne institucije koje su pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga EU moraju biti usklađene s obvezama propisanimi u Poglavlju 5. na temelju konsolidiranog financijskog položaja tog financijskog holdinga. Značajna podređena društva nadređenih financijskih holdinga EU moraju objavljivati informacije navedene u Prilogu XII. Dijelu	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	članka 176. do 178. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi. Ako je više kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj podređeno istom nadređenom financijskom holdingu u EU, obveza javnog objavljivanja informacija odnosi se na onu kreditnu instituciju koja ima najveći bilančni iznos.			1. točki 5. na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi.		
Članak 127 Stavak 5	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (5) Iznimno od stavka 3. i 4. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može od podređene kreditne institucije koja je značajna za bankovni sustav Republike Hrvatske zahtijevati ispunjavanje obveza o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. stavka 1. točke 3. i 4. ovoga Zakona, i to: 1) na konsolidiranoj osnovi ako ta kreditna institucija u Republici Hrvatskoj ima položaj nadređene kreditne institucije u RH unutar svoje grupe kreditnih institucija i 2) na pojedinačnoj osnovi u drugim slučajevima.	0.1.	Članak 72 Stavak 1 Stavak 2	Članak 72. 1. Nadređene kreditne institucije EU moraju biti usklađene s obvezama propisanim u Poglavlju 5., na temelju njihovog konsolidiranog financijskog položaja. Značajna podređena društva nadređenih kreditnih institucija EU moraju objavljivati informacije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 5., na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi. 2. Kreditne institucije koje su pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga EU moraju biti usklađene s obvezama propisanim u Poglavlju 5. na temelju konsolidiranog financijskog položaja tog financijskog holdinga. Značajna podređena društva nadređenih financijskih holdinga EU moraju objavljivati informacije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 5. na pojedinačnoj ili na	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Prilog XII Dio 1 Točka 5	potkonsolidiranoj osnovi. PRILOG XII. TEHNIČKI KRITERIJI ZA OBJAVLJIVANJE DIO 1. Opći kriteriji 5. Zahtjev za objavljivanjem iz Dijela 2., točaka 3. i 4. osigurava se temeljem Članka 72. stavaka 1. i 2.		
Članak 127 Stavak 6	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (6) Pri određivanju značajnosti pojedine kreditne institucije za bankovni sustav Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka rukovodit će se njezinim tržišnim udjelom (ukupnoga odnosno pojedinoga segmenta poslovanja), vrstama i opsegom usluga koje pruža te utjecajem na stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske.	0.1.	Članak 72 Stavak 1 Stavak 2	Članak 72. 1. Nadređene kreditne institucije EU moraju biti usklađene s obvezama propisanim u Poglavlju 5., na temelju njihovog konsolidiranog financijskog položaja. Značajna podređena društva nadređenih kreditnih institucija EU moraju objavljivati informacije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 5., na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi. 2. Kreditne institucije koje su pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga EU moraju biti usklađene s obvezama propisanim u Poglavlju 5. na temelju konsolidiranog financijskog položaja tog financijskog holdinga.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				Značajna podređena društva nadređenih financijskih holdinga EU moraju objavljivati informacije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 5. na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi.		
Članak 127 Stavak 7	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (7) Podređena kreditna institucija ili nadređeni financijski holding u grupi kreditnih institucija u RH, koji imaju nadređeni položaj ili imaju sudjelovanje u drugoj kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji ili društvu za upravljanje ili mirovinskom društvu sa sjedištem u trećoj državi, dužni su obveze iz stavka 1. ovoga članka i članka 113. ovoga Zakona ispunjavati na konsolidiranoj osnovi na razini te podgrupe.	0.1.	Članak 73 Stavak 2	Članak 73. 2. Nadležna tijela moraju zahtijevati od podređenih kreditnih institucija da primjenjuju zahtjeve propisane u člancima 75., 120. i 123. i u Odjeljku 5., na potkonsolidiranoj osnovi, ako te kreditne institucije ili nadređeno društvo, ako je ono financijski holding, imaju kao podređeno društvo u trećoj državi kreditnu instituciju ili financijsku instituciju ili društvo za upravljanje imovinom, kao što je definirano u članku 2. stavku 5. Direktive 2002/87/EZ, ili ako posjeduju sudjelovanje u takvom društvu.	usklađeno	
Članak 127 Stavak 8	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (8) Nadređena kreditna institucija u grupi kreditnih institucija u RH, nadređeni financijski holding iz članka 282. ovog Zakona te njihova podređena društva u grupi kreditnih institucija u	0.1.	Članak 73 Stavak 3	Članak 73. 3. Nadležna tijela moraju zahtijevati od nadređenih društava i podređenih društava na koje se primjenjuje ova Direktiva da ispunjavaju obveze propisane u članku 22. na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, kako bi se osiguralo da su njihovi aranžmani, procesi i mehanizmi dosljedni i	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	RH dužni su na konsolidiranoj osnovi ispunjavati obveze o unutarnjem upravljanju iz članka 113. ovoga Zakona na razini grupe kreditnih institucija u RH ili podgrupe kreditnih institucija, s ciljem da se osigura da organizacijski ustroj, postupci i sustavi unutar grupe kreditnih institucija budu usklađeni i dobro primijenjeni te da omogućavaju neometano prikupljanje svih podataka i informacija potrebnih za obavljanje supervizije.			dobro integrirani, te da je moguće dobiti sve podatke i informacije relevantne za svrhu nadzora.		
Članak 127 Stavak 9	Ispunjavanje zahtjeva na konsolidiranoj osnovi Članak 127. (9) Hrvatska narodna banka može kreditnoj instituciji, na njezin zahtjev, dopustiti da ne objavljuje, u potpunosti ili djelomično, informacije iz članka 176. do 178. ovoga Zakona, pod uvjetom da te informacije objavi nadređeno društvo kreditne institucije koje ima sjedište u trećoj državi na konsolidiranoj osnovi i da je to objavljivanje usporedivo s objavljivanjem prema ovom Zakonu.	0.1.	Članak 72 Stavak 3	Članak 72. 3. Nadležna tijela odgovorna za obavljanje nadzora na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člankom 125. i 126., mogu odlučiti da neće primjenjivati u potpunosti ili djelomično stavke 1. i 2. na kreditne institucije koje su uključene u usporediva objavljivanja na konsolidiranoj osnovi od strane nadređenog društva sa sjedištem u trećoj državi.	usklađeno	
Članak 128 Stavak 1	V. ADEKVATNOST JAMSTVENOG KAPITALA V.1. OPĆE ODREDBE O ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA	0.1.	Članak 84	Pododjeljak 2. Interni sustav raspoređivanja (IRB pristup) Članak 84.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Odobrenja Hrvatske narodne banke Članak 128.</p> <p>(1) Kreditna institucija ili članica grupe kreditnih institucija u RH dužna je dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke za:</p> <p>1) izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom primjenom pristupa zasnovanog na internim rejting sustavima (u nastavku teksta: IRB pristup),</p> <p>2) primjenu vlastitih procjena korektivnih faktora kod složene metode financijskoga kolaterala te internih modela za izračun potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti kod standardiziranih ugovora o netiranju, u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika,</p> <p>3) primjenu određenih IRB pristupa za izračun iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za sekuritizacijske pozicije primjenom IRB pristupa,</p> <p>4) primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,</p> <p>5) primjenu internog modela za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane,</p> <p>6) primjenu internih modela za izračun</p>		<p>Stavak 1</p>	<p>1. U skladu s ovim pododjeljkom, nadležna tijela mogu dozvoliti kreditnim institucijama da izračunavaju svoje iznose izloženosti ponderirane rizikom korištenjem internog sustava raspoređivanja (IRB pristup). Zahtijeva se eksplicitno dopuštenje u slučaju svake kreditne institucije.</p>		
--	---	--	------------------------	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, valutni rizik i/ili robni rizik, 7) primjenu internog modela za vrednovanje opcija i 8) primjenu modela osjetljivosti za izračun pozicija u izvedenim financijskim instrumentima.					
Članak 128 Stavak 2	Odobrenja Hrvatske narodne banke Članak 128. (2) Za odobrenja iz stavka 1. ovoga članka grupa kreditnih institucija u RH dužna je podnijeti zajednički zahtjev za izdavanje odobrenja.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 128 Stavak 3	Odobrenja Hrvatske narodne banke Članak 128. (3) Hrvatska narodna banka može, u suradnji s drugim nadležnim tijelima, dopustiti da određene kvalifikacijske uvjete i minimalne zahtjeve za primjenu određenih pristupa i internih modela ispune nadređeno i podređeno društvo promatrani zajedno ako nadređena kreditna institucija u EU i njoj podređena društva ili podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga financijskoga holdinga u EU izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni i operativni rizik primjenom pristupa iz stavka 1. točke 1. i 4. ovoga članka na grupnoj osnovi.	0.1.	Članak 84 Stavak 2 Podstavak 2 Članak 105 Stavak 4	Članak 84. 2. Dopuštenje se izdaje samo ako se nadležno tijelo uvjerilo da su sustavi kreditne institucije za upravljanje i dodjelu rejtinga izloženostima kreditnom riziku zdravi i da se cjelovito provode, te da posebno zadovoljavaju sljedeće standarde, u skladu s Prilogom VII. Dijelom 4.: Članak 105 4. Ako nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva ili podređena društva nadređenog financijskog holdinga EU koriste pristup zasnovan na naprednom mjerenju na jedinstvenoj osnovi, nadležna tijela mogu dozvoliti da nadređeno društvo i	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				njegova podređena društva promatrana zajedno zadovoljavaju kriterije za priznavanje navedene u Prilogu X., Dijelu 3.		
Članak 128 Stavak 4 i 5	Odobrenja Hrvatske narodne banke Članak 128. (4) Kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako planira izmjenu internog modela iz stavka 1. ovoga članka za koji je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke. (5) Hrvatska narodna banka će u slučaju iz stavka 4. ovoga članka, na temelju dostavljene dokumentacije i informacija kojima raspolaže, ocijeniti da li planirana izmjena zahtijeva izmjenu odobrenja iz stavka 1. ovoga članka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 128 Stavak 6	Odobrenja Hrvatske narodne banke Članak 128. (6) Kreditna institucija dužna je odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako prestane ispunjavati uvjete za izdavanje odobrenja iz stavka 1. ovoga članka i priložiti: 1) dokaz da odstupanja nisu materijalno značajna ili 2) plan za osiguravanje ispunjavanja uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.	0.1.	Članak 84	Članak 84. 5. Ako kreditna institucija prestane biti usklađena sa zahtjevima navedenima u ovom pododjeljku, ona mora dostaviti nadležnom tijelu plan za pravovremenu ponovnu usklađenost ili mu mora pokazati da učinak neusklađenosti nije značajan.	usklađeno	
Članak 129	Definicija izloženosti	0.1.	Članak 77	Članak 77.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Članak 129. Izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi je iznos svih aktivnih bilančnih i stavki izvanbilance prema toj osobi.			«Izloženost» u svrhu ovog odjeljka označava stavku imovine ili izvanbilančnu stavku.		
Članak 130 Stavak 1 do 3	Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala Članak 130. (1) Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala mora iznositi najmanje 12 posto (u nastavku teksta: minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala). (2) Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunava se na način koji Hrvatska narodna banka propiše podzakonskim aktom. (3) Iznimno, Hrvatska narodna banka može propisati i veću minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala od stope iz stavka 1. ovoga članka za kreditne institucije koje izrazito rizično posluju.					
Članak 131 Stavak 1	Minimalni iznos jamstvenoga kapitala Članak 131. (1) Jamstveni kapital kreditne institucije	0.1.	Članak 75	Pododjeljak 3. Minimalna razina vlastitih sredstava Članak 75.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>ni u jednom trenutku ne smije biti manji od zbroja iznosa sljedećih kapitalnih zahtjeva:</p> <p>1) za kreditni rizik (uključujući sekuritizacijski i razrjeđivački rizik) – kapitalnih zahtjeva za sve poslove u knjizi banke, i to u iznosu ne manjem od 12 posto ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom,</p> <p>2) za rizik druge ugovorne strane - kapitalnih zahtjeva za sve poslove kreditne institucije, i to u iznosu ne manjem od 12 posto ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom,</p> <p>3) za pozicijski rizik i rizik namire - kapitalnih zahtjeva za poslove u knjizi trgovanja u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom,</p> <p>4) za prekoračenje dopuštenih izloženosti – kapitalnih zahtjeva za stavke knjige trgovanja iz kojih proizlazi prekoračenje u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom,</p> <p>5) za valutni rizik i robni rizik – kapitalnih zahtjeva za sve poslove kreditne institucije u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom i</p> <p>6) za operativni rizik – kapitalnih</p>			<p>Ne dovodeći u pitanje članak 136., države članice moraju zahtijevati od kreditnih institucija da osiguraju vlastita sredstva koja su u svako doba veća ili jednaka iznosu sljedećih kapitalnih zahtjeva:</p> <p>(a) za kreditni rizik i rizik razvodnjavanja, s obzirom na sve njihove poslovne aktivnosti, uz izuzetak njihovih poslova iz knjige trgovanja i nelikvidne imovine, ako se odbijaju od vlastitih sredstava prema članku 13. stavku 2. točki (d) Direktive 2006/49/EZ, 8% ukupnog iznosa njihove izloženosti ponderirane rizikom, izračunate u skladu s Odjeljkom 3.;</p> <p>(b) s obzirom na njihove poslove iz knjige trgovanja, za pozicijski rizik, rizik namire i rizik druge ugovorne strane te, ukoliko je odobreno prekoračenje ograničenja propisanih člancima od 111. do 117., za velike izloženosti koje premašuju takva ograničenja, kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s člankom 18. i Poglavljem V., Odjeljkom 4. Direktive 2006/49/EZ;</p> <p>(c) s obzirom na sve njihove poslovne aktivnosti, za valutni rizik i za robni rizik, kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s člankom 18. Direktive 2006/49/EZ; te</p> <p>(d) s obzirom na sve njihove poslovne aktivnosti, za operativni rizik, kapitalni zahtjevi utvrđeni u skladu s Odjeljkom 4.</p>		
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	zahtjeva za sve poslove kreditne institucije u skladu s metodologijom koju propiše Hrvatska narodna banka podzakonskim aktom.					
Članak 131 Stavak 2	Minimalni iznos jamstvenoga kapitala Članak 131. (2) Iznimno, Hrvatska narodna banka može propisati i veći iznos jamstvenog kapitala od iznosa iz stavka 1. ovoga članka za kreditne institucije koje izrazito rizično posluju.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 132 Stavak 1 i 2	V.2. KAPITALNI ZAHTJEVI ZA KREDITNI RIZIK Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom Članak 132. (1) Kreditna institucija dužna je za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom koristiti se standardiziranim pristupom. (2) Iznimno, kreditna se institucija za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom i iznosa očekivanoga gubitka može, ako je za to dobila odobrenje Hrvatske narodne banke, koristiti IRB pristupom	0.1.	Članak 76	Odjeljak 3. Minimalni zahtjevi za vlastitim sredstvima za kreditni rizik Članak 76. Kreditne institucije primjenjuju standardizirani pristup, naveden u člancima od 78. do 83. ili, ako to dozvoljavaju nadležna tijela u skladu s člankom 84., interni sustav raspoređivanja (IRB pristup) iz članka od 84. do 89., za izračun njihovih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, u smislu članka 75. točke (a).	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	na način i u opsegu propisanom člankom 128. i 135. ovoga Zakona.					
Članak 133	Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika Članak 133. Kod izračuna ukupnog iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom na osnovi standardiziranog pristupa kreditna institucija dužna je na svaku izloženost primijeniti ponder rizika koji ovisi o: 1) kategoriji izloženosti u koju je određena izloženost raspoređena i 2) stupnju kreditne kvalitete izloženosti, ako je raspoređena u određenu kategoriju izloženosti za koju se izračunava stupanj kreditne kvalitete.	0.1.	Članak 80 Stavak 1	Članak 80. 1. Za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, ponderi rizika se primjenjuju na sve izloženosti, osim ako se odbijaju od vlastitih sredstava, u skladu s odredbama iz Priloga VI. Dijela 1. Primjena pondera rizika temelji se na kategoriji izloženosti u koju se raspoređuje izloženost i na njezinoj kreditnoj kvaliteti, u opsegu određenom u Prilogu VI. Dijelu 1. Kreditnu kvalitetu moguće je odrediti s obzirom na kreditnu procjenu vanjskih institucija za kreditnu procjenu (ECAI), u skladu s odredbama članaka od 81. do 83., ili kreditnu procjenu agencija za kreditiranje izvoza, kao što je opisano u Prilogu VI. Dijelu 1.	usklađeno	
Članak 134 Stavak 1	Priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika Članak 134. (1) Kreditna institucija može se za utvrđivanje stupnja kreditne kvalitete izloženosti koristiti procjene kreditnog rizika koje dodjeljuje vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika, a koju je za tu namjenu prethodno priznala Hrvatska narodna banka ili procjene kreditnog rizika agencija za kreditiranje izvoza pod uvjetima koje propisuje	0.1.	Članak 80	Članak 80. 1. Za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, ponderi rizika se primjenjuju na sve izloženosti, osim ako se odbijaju od vlastitih sredstava, u skladu s odredbama iz Priloga VI. Dijela 1. Primjena pondera rizika temelji se na kategoriji izloženosti u koju se raspoređuje izloženost i na njezinoj kreditnoj kvaliteti, u opsegu određenom u Prilogu VI. Dijelu 1. Kreditnu kvalitetu moguće je odrediti s obzirom na kreditnu procjenu vanjskih institucija za kreditnu procjenu	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatska narodna banka.		<p>Članak 81</p> <p>Stavak 1</p>	<p>(ECAI), u skladu s odredbama članka od 81. do 83., ili kreditnu procjenu agencija za kreditiranje izvoza, kao što je opisano u Prilogu VI. Dijelu 1.</p> <p>Članak 81.</p> <p>1. Vanjska kreditna procjena može se koristiti za određivanje pondera rizika izloženosti, u skladu s člankom 80., samo ako se ECAI koji tu procjenu daje, priznaje kao prihvatljiv za tu svrhu od strane nadležnih tijela («prihvatljiv ECAI» u svrhu ovog pododjeljka).</p>		
			<p>Članak 85</p> <p>Stavak 1</p>	<p>Članak 85.</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje članak 89., kreditne institucije i sva nadređena društva i njihova podređena društva, moraju provesti IRB pristup za sve izloženosti.</p> <p>Uz odobrenje nadležnih tijela, provedbu je moguće obaviti postupno po različitim kategorijama izloženosti, iz članka 86., unutar iste poslovne jedinice, po različitim poslovnim jedinicama u istoj grupi ili pri uporabi vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora za izračun pondera rizika za izloženosti prema poduzećima, institucijama, središnjim državama i središnjim bankama.</p>		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Članak 97 Stavak 2	U slučaju kategorije izloženosti stanovništvu, iz članka 86., provedbu je moguće obaviti postupno po različitim kategorijama izloženosti kojima odgovaraju različite korelacije iz Priloga VII. Dijela 1. točaka od 10. do 13. Članak 97 2. Nadležna tijela priznaju vanjsku instituciju za kreditnu procjenu kao prihvatljivu u svrhu stavka 1., samo ako su se uvjerila da ona zadovoljava zahtjeve propisane člankom 81., uzimajući u obzir tehničke kriterije u Prilogu VI. Dijelu 2., te ako je pokazala sposobnost u području sekuritizacije, o čemu svjedoči snažno tržišno prihvatanje.		
Članak 134 Stavak 2	Priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika Članak 134. (2) Hrvatska narodna banka priznaje vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rizika kao prihvatljivu u smislu stavka 1. ovoga članka samo ako njezina metodologija za procjenu kreditnog rizika udovoljava propisanim zahtjevima koji se odnose na objektivnost, neovisnost, kontinuirano praćenje i transparentnost kao ključnih	0.1.	Članak 81 Stavak 2	Članak 81. 2. Nadležna tijela priznaju ECAI kao prihvatljiv u svrhu članka 80. samo ako su se uvjerila da je njegova metodologija procjene u skladu sa zahtjevima objektivnosti, neovisnosti, kontinuiranog preispitivanja i transparentnosti, te da dobivena kreditna procjena zadovoljava zahtjeve vjerodostojnosti i transparentnosti. U tu svrhu, nadležna tijela uzimaju u obzir tehničke kriterije navedene u Prilogu VI. Dijelu 2.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	elemenata u procjenjivanju stupnja vjerodostojnosti i transparentnosti njihovih kreditnih procjena.		<p>Članak 97</p> <p>Stavak 2</p>	<p>Članak 97</p> <p>2. Nadležna tijela priznaju vanjsku instituciju za kreditnu procjenu kao prihvatljivu u svrhu stavka 1., samo ako su se uvjerila da ona zadovoljava zahtjeve propisane člankom 81., uzimajući u obzir tehničke kriterije u Prilogu VI. Dijelu 2., te ako je pokazala sposobnost u području sekuritizacije, o čemu svjedoči snažno tržišno prihvaćanje.</p>		
			<p>Stavak 5</p>	<p>5. Kako bi se upotrebljavala u svrhu stavka 1., kreditna procjena prihvatljive vanjske institucije za kreditnu procjenu mora biti usklađena s načelima vjerodostojnosti i transparentnosti, kao što je razrađeno u Prilogu IX. Dijelu 3.</p>		
Članak 134 Stavak 3	<p>Priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika</p> <p>Članak 134.</p> <p>(3) Za potrebe izračuna iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za sekuritizacijske pozicije vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika dužna je, uz uvjete iz stavka 2. ovoga članka, dokazati iskustvo u području sekuritizacije.</p>	0.1.	<p>Članak 97</p> <p>Stavak 2</p>	<p>Članak 97</p> <p>2. Nadležna tijela priznaju vanjsku instituciju za kreditnu procjenu kao prihvatljivu u svrhu stavka 1., samo ako su se uvjerila da ona zadovoljava zahtjeve propisane člankom 81., uzimajući u obzir tehničke kriterije u Prilogu VI. Dijelu 2., te ako je pokazala sposobnost u području sekuritizacije, o čemu svjedoči snažno tržišno prihvaćanje.</p>	usklađeno	
Članak 134 Stavak 4	<p>Priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika</p>	0.1.	Članak 81	Članak 81.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 134.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje za priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika za pojedini tržišni segment ili za sve tržišne segmente te za njihov način raspoređivanja kreditnih rejtinga ako su zadovoljeni uvjeti koje je propisala.</p>		<p>Stavak 4</p> <p>Članak 85</p> <p>Stavak 1</p>	<p>4. Nadležna tijela moraju javno objaviti objašnjenje procesa priznavanja, kao i listu prihvatljivih vanjskih institucija za kreditnu procjenu.</p> <p>Članak 85.</p> <p>1. Ne dovodeći u pitanje članak 89., kreditne institucije i sva nadređena društva i njihova podređena društva, moraju provesti IRB pristup za sve izloženosti.</p> <p>Uz odobrenje nadležnih tijela, provedbu je moguće obaviti postupno po različitim kategorijama izloženosti, iz članka 86., unutar iste poslovne jedinice, po različitim poslovnim jedinicama u istoj grupi ili pri uporabi vlastitih procjena LGD-a ili konverzijskih faktora za izračun pondera rizika za izloženosti prema poduzećima, institucijama, središnjim državama i središnjim bankama.</p> <p>U slučaju kategorije izloženosti stanovništvu, iz članka 86., provedbu je moguće obaviti postupno po različitim kategorijama izloženosti kojima odgovaraju različite korelacije iz Priloga VII. Dijela 1. točaka od 10. do 13.</p>		
Članak 134 Stavak 5	Priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika Članak 134.	0.1.	Članak 81 Stavak 4	Članak 81. 4. Nadležna tijela moraju javno objaviti	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(5) Hrvatska narodna banka će objaviti popis priznatih vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika s načinom raspoređivanja njihovih kreditnih rejtinga u određene stupnjeve kreditne kvalitete po pojedinim tržišnim segmentima.			objašnjenje procesa priznavanja, kao i listu prihvatljivih vanjskih institucija za kreditnu procjenu.		
Članak 134 Stavak 6	Priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika Članak 134. (6) Hrvatska narodna banka može priznati vanjsku instituciju za procjenu kreditnog rizika kao prihvatljivu u smislu stavka 1. i 3. ovoga članka na temelju vlastitih procjena ili ako su je priznala nadležna tijela država članica.	0.1.	Članak 81 Stavak 3 Članak 97 Stavak 3	Članak 81 3. Ako nadležna tijela države članice priznaju ECAI kao prihvatljiv, nadležna tijela drugih država članica mogu priznati taj ECAI kao prihvatljiv bez provođenja svojih vlastitih procesa ocjenjivanja. Članak 97 3. Ako nadležna tijela države članice priznaju vanjsku instituciju za kreditnu procjenu kao prihvatljivu u svrhu stavka 1., nadležna tijela ostalih država članica mogu priznati tu vanjsku instituciju za kreditnu procjenu kao prihvatljivu u tu svrhu, bez provođenja svojeg vlastitog postupka procjene.		
Članak 135 Stavak 1	IRB pristup Članak 135. (1) Kreditna institucija koja je dobila odobrenje iz članka 128. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, uključujući nadređena					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	i podređena društva u grupi kreditnih institucija, primijenit će IRB pristup na sve izloženosti u opsegu koji je utvrđen odobrenjem.					
Članak 135 Stavak 2 i 3	IRB pristup Članak 135. (2) Opseg primjene IRB pristupa obuhvaća: 1) osnovni IRB pristup, 2) napredni IRB pristup i 3) trajna izuzeća iz stavka 6. ovoga članka. (3) Kreditna institucija može izmijeniti opseg primjene IRB pristupa samo iz opravdanih razloga i uz prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.	0.1.	Članak 85 Stavak 5	Članak 85. 5. Uz primjenu stavaka 1. i 2. ovog članka i članka 89., kreditne institucije koje su dobile dopuštenje, prema članku 87. stavku 9., za korištenje vlastitih procjena LGD-a i konverzijskih faktora, ne smiju se vratiti na primjenu LGD vrijednosti i konverzijskih faktora iz članka 87. stavka 8., osim iz dokazano opravdanog razloga i uz odobrenje nadležnih tijela.	usklađeno	
Članak 135 Stavak 4 i 5	IRB pristup Članak 135. (4) Odobrenjem iz članka 128. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može dopustiti kreditnoj instituciji da IRB pristup uvodi postupno. (5) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka dužna je najmanje jedanput godišnje provoditi i dokumentirati postupak validacije IRB pristupa.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 135 Stavak 6	IRB pristup Članak 135. (6) Kreditna institucija koja primjenjuje IRB pristup može, uz odobrenje Hrvatske narodne banke, i to samo za kategorije izloženosti koje odredi Hrvatska narodna banka svojim podzakonskim aktom izračunavati iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.	0.1.	Članak 89 Stavak 1 Podstavak 1	Članak 89. 1. Uz odobrenje nadležnih tijela, kreditne institucije kojima je dopušteno korištenje IRB pristupa u izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom i iznosa očekivanog gubitka za jednu ili više kategorija izloženosti mogu primjenjivati Pododjeljak 1. za sljedeće:	usklađeno	
Članak 135 Stavak 7	IRB pristup Članak 135. (7) Kreditna institucija koja primjenjuje IRB pristup može prijeći na primjenu standardiziranog pristupa samo iz opravdanih razloga i uz prethodno odobrenje za promjenu pristupa od Hrvatske narodne banke.	0.1.	Članak 85 Stavak 4	Članak 85. 4. Uz primjenu stavaka od 1. do 3. ovog članka i članka 89., kreditne institucije koje su dobile dopuštenje, prema članku 84., za korištenje IRB pristupa ne smiju se vratiti na primjenu Pododjeljka 1. za izračun iznosa izloženosti ponderiranog rizikom, osim iz dokazano opravdanog razloga i uz odobrenje nadležnih tijela.	usklađeno	
Članak 136 Stavak 1	Tehnike smanjenja kreditnog rizika Članak 136. (1) Tehnike smanjenja kreditnog rizika su tehnike primjene propisane priznate kreditne zaštite za smanjenje kreditnog rizika povezanog s jednom ili više izloženosti kreditne institucije.	0.1.	Članak 4. Stavak 30	Članak 4. U svrhu ove Direktive, primjenjuju se sljedeće definicije: (30) " umanjenje kreditnog rizika " označava tehniku koju koristi kreditna institucija za smanjivanje kreditnog rizika povezanog s izloženošću ili izloženostima kreditne institucije;	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Članak 91 Članak 91. Kreditne institucije koje koriste standardizirani pristup prema člancima od 78. do 83. ili koje koriste IRB pristup prema člancima od 84. do 89., no koje ne koriste vlastite procjene LGD-a i konverzijske faktore iz članaka 87. i 88., mogu priznavati umanjene kreditnog rizika u skladu s ovim pododjeljkom, pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u svrhu članka 75. točke (a), ili kao relevantni iznos očekivanog gubitka u svrhu izračuna iz točke (q) članka 57. i članka 63. stavka 3.		
Članak 136 Stavak 2	Tehnike smanjenja kreditnog rizika Članak 136. (2) Kreditna se institucija može pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom ili iznosa očekivanoga gubitka u odnosu na određenu izloženost koristiti kreditnom zaštitom ako je kreditna zaštita priznata za smanjenje kreditnog rizika i ako udovoljava minimalnim zahtjevima koji osiguravaju njezinu realizaciju.	0.1.	Članak 91	Članak 91. Kreditne institucije koje koriste standardizirani pristup prema člancima od 78. do 83. ili koje koriste IRB pristup prema člancima od 84. do 89., no koje ne koriste vlastite procjene LGD-a i konverzijske faktore iz članaka 87. i 88., mogu priznavati umanjene kreditnog rizika u skladu s ovim pododjeljkom, pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u svrhu članka 75. točke (a), ili kao relevantni iznos očekivanog gubitka u svrhu izračuna iz točke (q) članka 57. i članka 63. stavka 3.	usklađeno	
Članak 136 Stavak 3	Tehnike smanjenja kreditnog rizika Članak 136.					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Pri izračunu učinaka primijenjene kreditne zaštite kreditna se institucija može koristiti jednostavnom ili složenom metodom financijskoga kolaterala. Kreditna institucija koja se koristi složenom metodom financijskoga kolaterala, može se ako je za to dobila odobrenje Hrvatske narodne banke pri izračunu učinaka primijenjene kreditne zaštite koristiti vlastitom procjenom korektivnog faktora. Kreditna institucija može se, ako je za to dobila odobrenje Hrvatske narodne banke, koristiti internim modelima za izračun potpuno prilagođene vrijednosti za standardizirani ugovor o netiranju .					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 137 Stavak 1 do 3	Kapitalni zahtjev za rizik namire i rizik druge ugovorne strane Članak 137. (1) Pri izračunu kapitalnog zahtjeva za rizik namire kreditna se institucija dužna koristiti metodologijom i odgovarajućim faktorima i ponderima rizika propisanim podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke. (2) Pri izračunu kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane kreditna se institucija dužna koristiti metodama i					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ponderima rizika propisanim podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke. (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, kreditna se institucija može za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane koristiti i internim modelom ako je za njega dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.					
Članak 138 Stavak 1 do 4	V.3. KAPITALNI ZAHTJEVI ZA TRŽIŠNE RIZIKE Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik Članak 138. (1) Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik jednak je zbroju kapitalnih zahtjeva za opći pozicijski rizik i kapitalnih zahtjeva za specifični pozicijski rizik. Kapitalni zahtjevi za opći odnosno specifični pozicijski rizik izračunavaju se na osnovi neto pozicije svakog pojedinačnog financijskog instrumenta u knjizi trgovanja. (2) Pri izračunu kapitalnog zahtjeva za opći pozicijski rizik dužničkih financijskih instrumenata kreditna institucija dužna je koristiti se pristupom zasnovanim na dospijeću ili					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>pristupom zasnovanom na trajanju.</p> <p>(3) Pri izračunu kapitalnog zahtjeva za opći i specifični pozicijski rizik dužničkih i vlasničkih financijskih instrumenata kreditna institucija dužna je koristiti se metodologijom i odgovarajućim ponderima rizika propisanim podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke.</p> <p>(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, kreditna se institucija može za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za pozicijski rizik koristiti i internim modelom ako je za njega dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.</p>					
Članak 139 Stavak 1 do 3	<p>Kapitalni zahtjev za valutni rizik Članak 139.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je izračunavati ukupnu otvorenu deviznu poziciju na osnovi otvorenih deviznih pozicija u svakoj pojedinoj valuti i zlatu. Kreditna institucija dužna je koristiti se metodologijom izračuna otvorenih deviznih pozicija propisanom podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik ako njezina ukupna otvorena devizna pozicija (uključujući poziciju u zlatu) prelazi dva posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije. (3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna se institucija može za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za valutni rizik koristiti i internim modelom ako je za njega dobila prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.					
Članak 140 Stavak 1 do 3	Kapitalni zahtjev za robni rizik Članak 140. (1) Kapitalni zahtjev za robni rizik izračunava se na osnovi pozicije koja se odnosi na svaku pojedinačnu vrstu robe. (2) Pri izračunu kapitalnog zahtjeva za robni rizik kreditna institucija dužna je koristiti se jednostavnim pristupom ili pristupom ljestvice dospjeća u skladu s metodologijom propisanom podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke. (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, kreditna se institucija može za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za robni rizik koristiti i internim modelom ako je za njega dobila prethodno odobrenje					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatske narodne banke.					
Članak 141	V.4. KAPITALNI ZAHTJEV ZA PREKORAČENJE DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI Kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštenih izloženosti Članak 141. Kreditna institucija dužna je izračunati kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštenih izloženosti iz članka 150. i 151. ovoga Zakona ako su navedena prekoračenja proizašla isključivo i u cijelosti iz stavki knjige trgovanja.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 142	V.5. KAPITALNI ZAHTJEVI ZA OPERATIVNI RIZIK Pristupi za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Članak 142. Kreditna institucija dužna je za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristiti se jednostavnim pristupom, standardiziranim pristupom ili naprednim pristupom.	0.1.	Članak 102 Stacak 1	Odjeljak 4. Minimalni zahtjevi za vlastitim sredstvima za operativni rizik Članak 102. 1. Nadležna tijela moraju zahtijevati od kreditnih institucija da drže vlastita sredstva za operativni rizik, u skladu s pristupima navedenima u člancima 103., 104. i 105.	usklađeno	
Članak 143 Stavak 1	Promjena pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni	0.1.	Članak 102	Članak 102.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	rizik Članak 143. (1) Iznimno od članka 142. ovoga Zakona, kreditna se institucija može istodobno koristiti s više pristupa uz prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.		Stavak 4	4. Nadležna tijela mogu dozvoliti kreditnim institucijama korištenje kombinacije pristupa, u skladu s Prilogom X. Dijelom 4.		
Članak 143 Stavak 2	Promjena pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Članak 143. (2) Kreditna institucija koja primjenjuje jednostavni pristup, može prijeći na primjenu standardiziranog pristupa ili na primjenu naprednog pristupa. Kreditna institucija koja primjenjuje standardizirani pristup može prijeći na primjenu naprednog pristupa.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 143 Stavak 3	Promjena pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Članak 143. (3) Kreditna institucija koja primjenjuje standardizirani pristup, može prijeći na primjenu jednostavnog pristupa samo iz opravdanih razloga i uz prethodno odobrenje za promjenu pristupa od Hrvatske narodne banke.	0.1.	Članak 102 Stavak 2	Članak 102. 2. Ne dovodeći u pitanje stavak 4., kreditne institucije koje koriste pristup naveden u članku 104., ne smiju se vratiti na primjenu pristupa navedenog u članku 103., osim iz dokazano opravdanog razloga i uz odobrenje nadležnih tijela.	usklađeno	
Članak 143	Promjena pristupa za izračun	0.1.	Članak 102	Članak 102.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 4	kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Članak 143. (4) Kreditna institucija koja primjenjuje napredni pristup može prijeći na korištenje jednostavnog pristupa ili na primjenu standardiziranog pristupa samo iz opravdanih razloga i uz prethodno odobrenje za promjenu pristupa od Hrvatske narodne banke.		Stavak 3	3. Ne dovodeći u pitanje stavak 4., kreditne institucije koje koriste pristup naveden u članku 105., ne smiju se vratiti na primjenu pristupa navedenog u člancima 103. ili 104., osim iz dokazano opravdanog razloga i uz odobrenje nadležnih tijela.		
Članak 144 Stavak 1	Relevantni pokazatelj Članak 144. (1) Osnova za izračun relevantnog pokazatelja je zbroj neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda.	0.1.	Članak 103 Prilog X Dio 1 Točka 2	Članak 103. Kapitalni zahtjev za operativni rizik, prema pristupu zasnovanom na osnovnom pokazatelju, predstavlja određeni postotak relevantnog pokazatelja, u skladu s parametrima navedenima u Prilogu X. Dijelu 1. PRILOG X. OPERATIVNI RIZIK DIO 1. Pristup zasnovan na osnovnom pokazatelju 2. RELEVANTNI POKAZATELJ 2. Relevantni pokazatelj je trogodišnji prosjek zbroja neto kamatnih prihoda i neto nekamatnih prihoda.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Točka 3	3. Trogodišnji prosjek izračunava se na osnovi posljednja tri dvanaestmesečna promatranja na kraju financijske godine. Kad nisu dostupni revidirani podaci, mogu se upotrijebiti poslovne procjene.		
Članak 144 Stavak 2	Relevantni pokazatelj Članak 144. (2) Iznimno, ako kreditna institucija nije poslovala tijekom cijeloga ili dijela razdoblja za koje bi trebala izračunati relevantni pokazatelj ili iz nekoga drugog razloga ne raspolaže podacima potrebnim za izračun relevantnog pokazatelja, može se, uz prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke, koristiti vlastitim poslovnim procjenama za izračun relevantnog pokazatelja.	0.1.	Prilog X Dio 1 Točka 2 Točka 3	PRILOG X. OPERATIVNI RIZIK DIO 1. Pristup zasnovan na osnovnom pokazatelju 2. RELEVANTNI POKAZATELJ 2. Relevantni pokazatelj je trogodišnji prosjek zbroja neto kamatnih prihoda i neto nekamatnih prihoda. 3. Trogodišnji prosjek izračunava se na osnovi posljednja tri dvanaestmesečna promatranja na kraju financijske godine. Kad nisu dostupni revidirani podaci, mogu se upotrijebiti poslovne procjene.	usklađeno	
Članak 145	Jednostavni pristup Članak 145. Kapitalni zahtjev za operativni rizik prema jednostavnom pristupu jest određeni postotak relevantnog pokazatelja.	0.1.	Članak 103	Članak 103. Kapitalni zahtjev za operativni rizik, prema pristupu zasnovanom na osnovnom pokazatelju, predstavlja određeni postotak relevantnog pokazatelja, u skladu s parametrima navedenima u Prilogu X. Dijelu 1.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 146 Stavak 1	Standardizirani pristup Članak 146. (1) Za potrebe standardiziranog pristupa kreditna institucija razvrstava svoje aktivnosti u poslovne linije. Izračun kapitalnog zahtjeva prema standardiziranom pristupu zasniva se na određenom postotku relevantnog pokazatelja za pojedinu poslovnu liniju, koji će podzakonskim aktom propisati Hrvatska narodna banka.	0.1.	Članak 104 Stavak 1 Stavak 2 Stavak 4	Članak 104. 1. Prema standardiziranom pristupu, kreditne institucije moraju podijeliti svoje aktivnosti u nekoliko poslovnih linija, kao što je navedeno u Prilogu X. Dijelu 2. 2. Za svaku poslovnu liniju, kreditna institucija izračunava kapitalni zahtjev za operativni rizik, kao određeni postotak relevantnog pokazatelja, u skladu s parametrima navedenima u Prilogu X. Dijelu 2. 4. Kapitalni zahtjev za operativni rizik, prema standardiziranom pristupu, predstavlja zbroj kapitalnih zahtjeva za operativni rizik po svim pojedinim poslovnim linijama.	usklađeno	
Članak 146 Stavak 2	Standardizirani pristup Članak 146. (2) Kreditna institucija koja primjenjuje standardizirani pristup dužna je ispunjavati kvalifikacijske uvjete za standardizirani pristup.	0.1.	Članak 104	Članak 104. 6. Kako bi zadovoljila uvjete za primjenu standardiziranog pristupa, kreditna institucija mora zadovoljavati kriterije navedene u Prilogu X. Dijelu 2.	usklađeno	
Članak 147 Stavak 1	Napredni pristup Članak 147. (1) Kreditna institucija može primjenjivati napredni pristup koji se zasniva na njezinu vlastitom sustavu	0.1.	Članak 105 Stavak 1	Članak 105. 1. Kreditne institucije mogu koristiti pristupe zasnovane na naprednom mjerenju, na temelju svojih vlastitih sustava mjerenja operativnog rizika, pod uvjetom da nadležna	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	mjerenja operativnog rizika i internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva uz prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.			tijela izričito odobre korištenje dotičnih modela za izračun zahtjeva za vlastitim sredstvima.		
Članak 147 Stavak 2	Napredni pristup Članak 147. (2) Kreditna institucija koja se koristi naprednim pristupom mora ispunjavati kvalifikacijske uvjete propisane za napredni pristup.	0.1.	Članak 105 Stavak 2	Članak 105. 2. Kreditne institucije moraju pokazati svojim nadležnim tijelima da zadovoljavaju kriterije za priznavanje, navedene u Prilogu X. Dijelu 3.	usklađeno	
Članak 147 Stavak 3	Napredni pristup Članak 147. (3) Odobrenjem iz članka 128. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka, može dopustiti kreditnoj instituciji da napredni pristup uvodi postupno.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 148 Stavak 1 i 2	Obavješćavanje Hrvatske narodne banke u vezi s operativnim rizikom Članak 148. (1) Kreditna institucija koja primjenjuje jednostavni pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri prelaska na primjenu standardiziranog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. (2) Kreditna institucija dužna je bez					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako prestane ispunjavati uvjete iz članka 146. i članka 147. ovoga Zakona i podzakonskih akata, koji se odnose na uvjete za kombiniranje pristupa, primjenu standardiziranoga pristupa i naprednog pristupa te postupke izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema jednostavnom i standardiziranom pristupu, te će predložiti mjere i rok za osiguravanje ispunjavanje propisanih uvjeta.					
Članak 149	VI. VELIKA IZLOŽENOST Velika izloženost Članak 149. Velika izloženost kreditne institucije jest izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja je jednaka ili prelazi 10 posto njezina jamstvenoga kapitala.	0.1.	Članak 108	Članak 108. Izloženost kreditne institucije prema klijentu ili prema grupi povezanih klijenata smatra se velikom izloženošću, ako je njezina vrijednost jednaka ili premašuje 10% njezinih vlastitih sredstava.	usklađeno	
Članak 150 Stavak 1	Najveća dopuštena izloženost Članak 150. (1) Izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.	0.1.	Članak 111 Stavak 1	Članak 111. 1. Kreditna institucija ne smije imati izloženost prema klijentu ili prema grupi povezanih klijenata, čija vrijednost prelazi 25% njezinih vlastitih sredstava.	usklađeno	
Članak 150 Stavak 2	Najveća dopuštena izloženost Članak 150.	0.1.	Članak 113	Članak 113.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Iznimno od odredaba stavka 1. ovoga članka, izloženost prema jednoj osobi iz članka 153. ovoga Zakona ili grupi s njom povezanih osoba, ne smije prelaziti 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.		Stavak 1	1. Države članice mogu propisati ograničenja koja su stroža od onih određenih u članku 111.		
Članak 151 Stavak 1	Ograničenja ukupnih izloženosti Članak 151. (1) Zbroj svih velikih izloženosti ne smije prelaziti 600 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.	0.1.	Članak 111. Stavak 3	Članak 111. 3. Kreditna institucija ne smije imati velike izloženosti koje u ukupnom iznosu premašuju 800% njezinih vlastitih sredstava.	usklađeno	
Članak 151 Stavak 2	Ograničenja ukupnih izloženosti Članak 151. (2) Zbroj svih izloženosti prema osobama iz članka 153. ovoga Zakona ne smije prelaziti 50 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.	0.1.	Članak 113 Stavak 1	Članak 113. 1. Države članice mogu propisati ograničenja koja su stroža od onih određenih u članku 111.	usklađeno	
Članak 152 Stavak 1	Izloženost kreditne institucije prema grupi Članak 152. (1) Ograničenja propisana u članku 150. stavak 2. i članku 151. stavak 2. ovoga Zakona ne odnose se na izloženost kreditne institucije prema njoj nadređenom društvu, njoj podređenim društvima i s njima povezanim osobama.	0.1.	Članak 113 Stavak 2	Članak 113. 2. Države članice mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti iz primjene članka 111. stavaka 1. 2. i 3. izloženosti koje nastaju za kreditnu instituciju prema njezinom nadređenom društvu, prema drugim podređenima društvima tog nadređenog društva ili prema njezinim vlastitim podređenim društvima, ukoliko su ta društva obuhvaćena nadzorom na konsolidiranoj	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				osnovi, koji se primjenjuje i na tu kreditnu instituciju, u skladu s ovom Direktivom ili ekvivalentnim standardima koji su na snazi u trećoj državi.		
Članak 152 Stavak 2	Izloženost kreditne institucije prema grupi Članak 152. (2) Na izloženosti iz stavka 1. ovoga članka primjenjuju se ograničenja propisana člankom 150. stavak 1. i člankom 151. stavak 1. ovoga Zakona.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 153 Stavak 1 i 2	Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom Članak 153. (1) Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom prema kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije jesu: 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije, 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije, 3) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovore o radu sklopljene uz posebne uvjete i 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelovanje.	0.1.	Članak 113 Stavak 1	Članak 113. 1. Države članice mogu propisati ograničenja koja su stroža od onih određenih u članku 111.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe, a na način iz članka 24. ovoga Zakona.					
Članak 154 Stavak 1 do 3	<p>Suglasnost nadzornog odbora Članak 154.</p> <p>(1) Za zaključivanje pojedinačnoga pravnog posla na temelju kojeg bi ukupna izloženost kreditne institucije mogla rezultirati velikom izloženosti kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba potrebna je suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije. Suglasnost nadzornog odbora potrebna je i za zaključivanje pravnog posla zbog kojeg bi se velika izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba povećala tako da postane jednaka ili da prijeđe 15 posto odnosno 20 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.</p> <p>(2) Za pravni posao zbog kojeg bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije prema osobama iz članka 153. ovoga Zakona potrebna je prethodna suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, za pravni posao kojim nastaje ili se povećava izloženost kreditne institucije prema fizičkim osobama iz članka 153. ovoga Zakona nije potrebna prethodna suglasnost nadzornog odbora kreditne institucije ako se pravni posao sklapa prema uvjetima propisanim općim uvjetima poslovanja kreditne institucije.					
Članak 155 Stavak 1	Prekoračenje najveće dopuštene izloženosti Članak 155. (1) Ako kreditna institucija zbog okolnosti na koje ne može utjecati, na osnovi stavki iz knjige banke, prekorači najveću dopuštenu izloženost iz članka 150. do 152. ovoga Zakona, dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Kreditna institucija dužna je uz obavijest priložiti opis mjera koje će provesti radi usklađivanja svog poslovanja s zahtjevima iz članka 150. do 152. ovoga Zakona i u toj obavijesti navesti rok u kojem će te mjere biti provedene.	0.1.	Članak 111 Stavak 4	Članak 111 4. Kreditna institucija mora u svakom trenutku biti usklađena s ograničenjima propisanim u staccima 1. 2. i 3., s obzirom na svoje izloženosti. Ako u iznimnom slučaju izloženosti premašuju ta ograničenja, o toj činjenici potrebno je, bez odgode, izvijestiti nadležna tijela, koja mogu, ako to okolnosti opravdavaju, dopustiti kreditnoj instituciji ograničeno razdoblje u kojem se mora uskladiti s tim ograničenjem.	usklađeno	
Članak 155 Stavak 2	Prekoračenje najveće dopuštene izloženosti Članak 155. (2) Kreditna institucija može prekoračiti najveću dopuštenu izloženost iz članka					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	150. ili 151. ovoga Zakona ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: 1) izloženost prema određenoj osobi ili grupi povezanih osoba koja proizlazi iz knjige banke ne prelazi ograničenja iz članka 150. i 151. ovoga Zakona, odnosno da prekoračenje proizlazi isključivo i u cijelosti iz pozicija u knjizi trgovanja, 2) kreditna institucija je jamstvenim kapitalom pokrila kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštenih izloženosti u skladu s člankom 141. ovoga Zakona, 3) ako je od dana prekoračenja proteklo najviše 10 dana, zbroj izloženosti kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja proizlazi iz stavki knjige trgovanja ne smije prijeći više od 375 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije i 4) ako je od dana prekoračenja proteklo više od 10 dana, zbroj izloženosti kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koji prekoračuje izloženost iz članka 150. i 151. ne smije prijeći više od 450 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.					
Članak 156	VII. ULAGANJE U KAPITAL NEFINANCIJSKIH INSTITUCIJA I MATERIJALNU IMOVINU	0.1.		Odjeljak 6. Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Nefinancijska institucija Članak 156.</p> <p>U smislu članka 157. do 160. ovoga Zakona, nefinancijska institucija jest svaka pravna osoba, osim:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kreditne ili financijske institucije, 2) društva za pomoćne usluge i 3) društva za osiguranje i reosiguranje. 		<p>Članak 120</p> <p>Stavak 1</p> <p>Stavak 2</p> <p>Članak 122</p> <p>Stavak 1</p>	<p>Članak 120.</p> <p>1. Niti jedna kreditna institucija ne smije imati kvalificirane udjele, čiji iznos prelazi 15% njezinih vlastitih sredstava, u društvu koje nije niti kreditna institucija, niti financijska institucija, niti društvo koje obavlja poslove koji su izravno povezani s bankovnim ili pomoćnim bankovnim uslugama, kao što je lizing, faktoring, upravljanje investicijskim fondovima, upravljanje uslugama obrade podataka ili bilo koje druge slične aktivnosti.</p> <p>2. Ukupni iznos kvalificiranih udjela kreditne institucije u društvima koja nisu kreditne institucije, financijske institucije ili društva koja obavljaju poslove koji su izravno povezani s bankovnim ili pomoćnim bankovnim uslugama, kao što je lizing, faktoring, upravljanje investicijskim fondovima, upravljanje uslugama obrade podataka ili bilo koje druge slične aktivnosti, ne smije biti veći od 60% njezinih vlastitih sredstava.</p> <p>Članak 122.</p> <p>1. Države članice ne moraju primjenjivati ograničenja propisana u članku 120. stavcima 1. i 2. na udjele u društvima za osiguranje, kao što je definirano u</p>		
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				Direktivama 73/239/EEZ i 2002/83/EZ ili u društvima za reosiguranje, kao što je definirano u Direktivi 98/78/EZ.		
Članak 157 Stavak 1	Ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu Članak 157. (1) Ulaganje kreditne institucije u kapital jedne nefinancijske institucije ne smije prelaziti 15 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.	0.1.	Članak 120 Stavak 1	Odjeljak 6. Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora Članak 120. 1. Niti jedna kreditna institucija ne smije imati kvalificirane udjele, čiji iznos prelazi 15% njezinih vlastitih sredstava, u društvu koje nije niti kreditna institucija, niti financijska institucija, niti društvo koje obavlja poslove koji su izravno povezani s bankovnim ili pomoćnim bankovnim uslugama, kao što je lizing, faktoring, upravljanje investicijskim fondovima, upravljanje uslugama obrade podataka ili bilo koje druge slične aktivnosti.	usklađeno	
Članak 157 Stavak 2	Ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu Članak 157. (2) Ukupna ulaganja kreditne institucije u kapital nefinancijskih institucija ne smiju prelaziti 30 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.	0.1.	Članak 120 Stavak 2	Odjeljak 6. Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora Članak 120. 2. Ukupni iznos kvalificiranih udjela kreditne institucije u društvima koja nisu kreditne institucije, financijske institucije ili društva koja obavljaju poslove koji su izravno povezani s bankovnim ili pomoćnim bankovnim uslugama, kao što je lizing,	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				factoring, upravljanje investicijskim fondovima, upravljanje uslugama obrade podataka ili bilo koje druge slične aktivnosti, ne smije biti veći od 60% njezinih vlastitih sredstava.		
Članak 157 Stavak 3	Ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu Članak 157. (3) Ukupna ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 158 Stavak 1 i 2	Izuzeci od ograničenja ulaganja Članak 158. (1) Ulaganjima iz članka 157. ovoga Zakona ne smatraju se ulaganja koja je kreditna institucija stekla, u prve dvije godine nakon stjecanja, u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja te u stečajnom i ovršnom postupku, kao i primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom. (2) Ulaganjima iz članka 157. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ne smatraju se ni: 1) ulaganja u dionice i druge vlasničke vrijednosne papire koji se drže tijekom pružanja usluge provedbe ponude	0.1.	Članak 121	Članak 121. Dionice koje privremeno drži kreditna institucija za vrijeme financijske sanacije ili spasilačkih aktivnosti ili za vrijeme uobičajenog tijeka pokroviteljstva za izdanje vrijednosnih papira ili koje se drže u ime institucije i za tuđi račun, ne smatraju se kvalificiranim udjelima u svrhu izračuna ograničenja propisanih člankom 120. stavcima 1. i 2. Dionice koje nisu financijska dugoročna imovina, kao što je definirano u članku 35. stavku 2. Direktive 86/635/EEZ, ne uključuju se u izračun.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa ali najviše 12 mjeseci od dana stjecanja, 2) ulaganja u dionice, druge vlasničke vrijednosne papire ili udjele stečene u ime kreditne institucije, a za tuđi račun ni 3) ulaganja u dionice, druge vlasničke vrijednosne papire ili udjele koji se drže u knjizi trgovanja.					
Članak 159 Stavak 1 i 2	Dopušteno prekoračenje ulaganja Članak 159. (1) Kreditna institucija može prekoračiti ograničenja iz članka 157. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ako je iznos ulaganja koji prekoračuje ograničenje u potpunosti pokriven jamstvenim kapitalom. Ako je kreditna institucija istodobno prekoračila ograničenje iz stavka 1. i ograničenje iz stavka 2. članka 157. ovoga Zakona, jamstvenim kapitalom treba pokriti veći iznos. (2) Kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka će to prekoračenje iskazati kao odbitnu stavku pri izračunu jamstvenoga kapitala.	0.1.	Članak 120 Stavak 3 Članak 122 Stavak 2	Članak 120 3. Ograničenja propisana u stavcima 1. i 2. možu se prekoračiti samo u iznimnim okolnostima. U takvim slučajevima, međutim, nadležna tijela moraju zahtijevati od kreditne institucije da poveća svoja vlastita sredstva ili da poduzme druge jednakovrijedne mjere. Članak 122. 2. Države članice mogu propisati da nadležna tijela ne trebaju primjenjivati ograničenja propisana u članku 120. stavcima 1. i 2., ako odrede da 100% od iznosa za koji kvalificirani udjeli kreditne institucije prekoračuju ograničenja, mora biti pokriveno vlastitim sredstvima, te ako ona nisu uključena u izračun koji se zahtijeva prema članku 75. Ako su prekoračena oba ograničenja propisana člankom 120.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				stavcima 1. i 2., iznos koji se pokriva vlastitim sredstvima jest veći iznos između ta dva prekoračena iznosa.		
Članak 160 Stavak 1 do 5	<p>Suglasnost Hrvatske narodne banke za pojedina ulaganja</p> <p>Članak 160.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja pravnog posla kojim, postupno ili odjednom, stječe udio od 20 i više posto u drugoj pravnoj osobi, a koji je veći od 10 posto jamstvenoga kapitala kreditne institucije, dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je prije sklapanja pravnog posla kojim stječe većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja u drugoj pravnoj osobi za to dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.</p> <p>(3) Iznimno od stavka 1. i 2. ovoga članka, kreditna institucija nije dužna dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za sklapanje pravnog posla kojim stječe dionice ili udjele koje namjerava držati u knjizi trgovanja.</p> <p>(4) Kreditna institucija dužna je</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj promjeni djelatnosti pravne osobe u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja prije upisa te djelatnosti u sudski registar. Kreditna institucija dužna je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku u slučaju da pravna osoba u kojoj ima većinski udio u kapitalu ili većinsko pravo odlučivanja donese odluku o osnivanju druge pravne osobe, kao i o djelatnostima te pravne osobe, i to u roku od osam dana od dana donošenja odluke o osnivanju.</p> <p>(5) Zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti iz stavka 1. i 2. ovoga članka prilaže se sljedeća dokumentacija:</p> <p>1) detaljan opis pravnog posla za koji se zahtjev podnosi,</p> <p>2) opis radnji koje je podnositelj zahtjeva već poduzeo u vezi s pravnim poslom za koji se zahtjev podnosi,</p> <p>3) opis utjecaja stjecanja većinskog udjela u kapitalu ili većinskog prava odlučivanja na postojeće poslovanje podnositelja zahtjeva i</p> <p>4) poslovni plan s projekcijama financijskih izvještaja za iduće tri godine.</p>					
Članak 161	VIII. PROPISI O UPRAVLJANJU	0.1.	Članak 56	POGLAVLJE 2.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 Točka 1	RIZICIMA Propisi o upravljanju rizicima Članak 161. (1) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati: 1) u vezi s izračunom jamstvenoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi: - karakteristike i vrste stavki koje se uključuju u izračun jamstvenoga kapitala, - način i obujam u kojem se pojedinačne stavke uključuju u izračun pojedinih dijelova jamstvenoga kapitala, - način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke,			Tehnički instrumenti bonitetnog nadzora Odjeljak 1. Vlastita sredstva Članak 56. Kad god država članica propiše zakonom ili drugim propisom, odredbu o provedbi zakonodavstva Zajednice, koje se odnosi na bonitetni nadzor nad poslovanjem kreditne institucije, a koje koristi termin ili se poziva na koncept vlastitih sredstava, ona mora taj termin ili koncept uskladiti s definicijom navedenom u člancima od 57. do 61. i člancima od 63. do 66.		
Članak 161 Stavak 1 Točke 2 do 6 i 8 do 10	VIII. PROPISI O UPRAVLJANJU RIZICIMA Propisi o upravljanju rizicima Članak 161. 2) postupke procjenjivanja, način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije i izračun internoga kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi;					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>3) u vezi s pravilima o upravljanju rizicima:</p> <ul style="list-style-type: none"> - opća pravila o upravljanju rizicima, - pravila o upravljanju kreditnim rizikom, - pravila o upravljanju tržišnim rizicima, - standardni kamatni šok, način izračuna ekonomske vrijednosti kreditne institucije, izvješćivanje Hrvatske narodne banke, te ostale postupke i načela za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, - način izračuna likvidnosnih pozicija i pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom, - pravila o upravljanju operativnim rizikom, - pravila o upravljanju ostalim rizicima; <p>4) u vezi s praćenjem portfelja koji nose kreditni rizik</p> <ul style="list-style-type: none"> - kriterije raspoređivanja izloženosti u skupine prema nadoknadivosti, - način provođenja vrijednosnih usklađenja, ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za izvanbilančne stavke; <p>5) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vrste i karakteristike kategorija izloženosti, - način izračuna izloženosti, 					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<ul style="list-style-type: none"> - pravila za izračun iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom za pojedine vrste izloženosti te za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik i iznosa očekivanih gubitaka, - uvjete i postupak za priznavanje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika od strane Hrvatske narodne banke, način praćenja vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika kao i opseg i način objavljivanja informacija o rezultatima provedenog postupka priznavanja, - uvjete i pravila uporabe ocjene vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika u svrhu izračuna iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom od strane kreditne institucije, te način izvješćivanja Hrvatske narodne banke i objavljivanja od strane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika, - uvjete i pravila uporabe procjena kreditnog rizika agencija za kreditiranje izvoza, - kriterije za uporabu kreditne zaštite i izračun učinka njezine uporabe, - minimalne zahtjeve za izdavanje odobrenja za IRB pristup, - opseg i način primjene IRB pristupa, - način i uvjete postupnog uvođenja IRB pristupa te trajnih izuzeća, - pravila o načinu uključivanja 					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>sekuritizacije pri izračunu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik,</p> <ul style="list-style-type: none"> - metodologiju, faktore i pondere rizika za kapitalne zahtjeve za rizik namire i rizik druge ugovorne strane, - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi; <p>6) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za tržišni rizik:</p> <ul style="list-style-type: none"> - odrednice knjige trgovanja, - način izračuna izloženosti, - metodologiju i pondere rizika za izračun kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike, - način izračuna ukupne otvorene devizne pozicije te način izračuna kapitalnog zahtjeva za valutni rizik, - metodologiju za jednostavni pristup ili pristup ljestvice dospjeća pri izračunu kapitalnog zahtjeva za robni rizik, - upute u vezi s metodama i uvjetima za upotrebu pojedinih metoda za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, - uvjete za upotrebu te upute u svezi s opsegom i načinom upotrebe internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi; <p>.....</p> <p>8) u vezi s izračunom velike izloženosti:</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<ul style="list-style-type: none"> - način izračuna izloženosti, - pravila o postupcima pri izračunavanju koncentracijskog rizika, uključujući i velike izloženosti, izloženost prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom te izloženost prema davateljima instrumenata osiguranja, - druga izuzeća od ograničenja iz članka 150. i 151. ovoga Zakona, - metodologiju i odgovarajuće faktore izračuna kapitalnog zahtjeva za prekoračenja dopuštenih izloženosti, - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi; 9) u vezi s ulaganjima u kapital i ulaganjima u materijalnu imovinu: <ul style="list-style-type: none"> - način procjenjivanja i uključivanja pojedinačnih ulaganja u izračun ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i u materijalnu imovinu, - način izračuna ograničenja ulaganja te postupke u slučaju prekoračenja tih ulaganja, - način i rokove izvješćivanja Hrvatske narodne banke o ulaganjima kreditnih institucija u kapital nefinancijskih institucija i drugih pravnih osoba te o ulaganjima u materijalnu imovinu, - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi, 					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	- postupak i način izdavanja prethodne suglasnosti; 10) obvezu rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik i					
Članak 161 Stavak 1 Točka 7	Propisi o upravljanju rizicima Članak 161. 7) u vezi s izračunom kapitalnog zahtjeva za operativni rizik: - izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uvjete i način kombiniranja pristupa, postupak izdavanja odobrenja za prelazak sa standardiziranog pristupa na jednostavni pristup te postupak izdavanja odobrenja za prelazak s naprednog pristupa na jednostavni pristup ili na standardizirani pristup, - pojedinačne elemente, ograničenja i isključenja za izračun relevantnog pokazatelja koji se koristi pri izračunu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, - način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema jednostavnom pristupu, - poslovne linije, način i parametre za izračun kapitalnog zahtjeva, te kvalifikacijske uvjete za uporabu standardiziranog pristupa, - način i parametre za izračun	0.1.	Članak 104 Stavak 5	Članak 104 5. Parametri za standardizirani pristup navedeni su u Prilogu X. Dijelu 2.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kapitalnog zahtjeva za operativni rizik prema naprednom pristupu, kvalifikacijske uvjete za primjenu naprednog pristupa kao i postupno uvođenje naprednog pristupa, - uvjete za priznavanje učinaka osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika te odobravanje uporabe naprednog pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, - izračun bonitetnih zahtjeva na konsolidiranoj osnovi;					
Članak 161 Stavak 1 Točka 11	Propisi o upravljanju rizicima Članak 161. 11) u vezi s izvješćivanjem Hrvatske narodne banke: - sadržaj izvješća i obavijesti, - rokove i način izvješćivanja.	0.1.	Članak 74 Stavak 2	Pododjeljak 2. Izračun zahtjeva Članak 74. 2. Iznimno od zahtjeva propisanih člancima od 68. do 72., izračun za provjeru usklađenosti kreditnih institucija s obvezama propisanim u članku 75. provodi se najmanje dva puta svake godine. Države članice moraju priopćavati nadležnim tijelima rezultate i sve potrebne sastavne podatke.	usklađeno	
Članak 161 Stavak 2	Propisi o upravljanju rizicima Članak 161. (2) Hrvatska narodna banka može propisati formiranje rezervi za opće					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	bankovne rizike, način izračuna stanja pojedinačnih i svih otvorenih stavki i najveće dopuštene razlike između tih stavki i ograničenja kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditnih institucija.					
Članak 162 Stavak 1	IX. IZVJEŠĆIVANJE HRVATSKE NARODNE BANKE Izvješćivanje Članak 162. (1) Kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona.	0.1.	Članak 21 Stavak 1	Članak 21. 1. Kreditne institucije moraju izvijestiti nadležna tijela o stjecanju ili o prodaji, nakon što saznaju da su zbog stjecanja ili prodaje udjela u njihovom kapitalu, udjeli premašili pragove ili da su pali ispod pragova navedenih u članku 19. stavku 1. i članku 20. One su također dužne, barem jedan put godišnje, izvijestiti nadležna tijela o imenima dioničara i članova koji imaju kvalificirane udjele, te o veličini tih udjela, kao što se iskazuje, na primjer, u informaciji koja se dobiva na godišnjoj skupštini dioničara i članova, ili kao rezultat usklađivanja s propisima koji se odnose na društva koje kotiraju na burzi.	usklađeno	
Članak 162 Stavak 2	IX. IZVJEŠĆIVANJE HRVATSKE NARODNE BANKE Izvješćivanje Članak 162. (2) Kreditna institucija dužna je bez					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odgađanja izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o: 1) svim činjenicama koje se upisuju u sudski registar, i to o svakoj podnesenoj prijavi za upis podataka u sudski registar te o svakom izvršenom upisu promjene podataka u sudskom registru, 2) sazivanju glavne skupštine dioničara i svim odlukama donesenim na toj skupštini, 3) svakoj planiranoj promjeni u temeljnom kapitalu kreditne institucije od 10 ili više posto i 4) prestanku pružanja pojedinih bankovnih i/ili financijskih usluga.					
Članak 162 Stavak 3	Izvješćivanje Članak 162. (3) Osim o činjenicama iz stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija dužna je izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o: 1) dužnicima kreditne institucije čiji dug prelazi iznos koji odredi Hrvatska narodna banka, radi obavještanja svih kreditnih institucija o tim dužnicima, 2) dioničarima kreditne institucije i s njima povezanim osobama koje imaju tri i više posto dionica s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije i 3) sastavu grupa povezanih osoba prema kojima je kreditna institucija	0.1.	Članak 12 Stavak 3	Članak 12. 3. Ako postoje bliske veze između kreditne institucije i ostalih fizičkih ili pravnih osoba, nadležna tijela izdaju odobrenje za rad samo ako te bliske veze ne sprječavaju učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije. Nadležna tijela isto tako ne smiju izdati odobrenje za rad, ako zakoni i ostali propisi treće države koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima kreditna institucija ima bliske veze, ili ako poteškoće u provođenju tih zakona i ostalih propisa, sprječavaju učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	izložena.		<p style="text-align: center;">Članak 21</p> <p style="text-align: center;">Stavak 1</p>	<p>Nadležna tijela isto tako ne smiju izdavati odobrenje za rad, ako zakoni i drugi propisi trećih država, koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je kreditna institucija blisko povezana, ili poteškoće povezane s provedbom tih zakona i drugih propisa, sprječavaju učinkovito provođenje njihove nadzorne funkcije.</p> <p>Nadležna tijela moraju tražiti od kreditnih institucija da im dostavljaju informacije, koje su im potrebne za praćenje usklađenosti s uvjetima, navedenima u ovom stavku, na konsolidiranoj osnovi.</p> <p>Članak 21.</p> <p>1. Kreditne institucije moraju izvijestiti nadležna tijela o stjecanju ili o prodaji, nakon što saznaju da su zbog stjecanja ili prodaje udjela u njihovom kapitalu, udjeli premašili pragove ili da su pali ispod pragova navedenih u članku 19. stavku 1. i članku 20.</p> <p>One su također dužne, barem jedan put godišnje, izvijestiti nadležna tijela o imenima dioničara i članova koji imaju kvalificirane udjele, te o veličini tih udjela, kao što se iskazuje, na primjer, u informaciji koja se dobiva na godišnjoj skupštini dioničara i članova, ili kao rezultat</p>		
--	-----------	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				usklađivanja s propisima koji se odnose na društva koje kotiraju na burzi.		
Članak 162 Stavak 4	Izješćivanje Članak 162. (4) Hrvatska narodna banka može propisati sadržaj izvješća iz stavka 2. i 3. ovoga članka te rokove i način izvješćavanja.	0.1.	Članak 12 Stavak 3	Članak 12. 3. Ako postoje bliske veze između kreditne institucije i ostalih fizičkih ili pravnih osoba, nadležna tijela izdaju odobrenje za rad samo ako te bliske veze ne sprječavaju učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije. Nadležna tijela isto tako ne smiju izdati odobrenje za rad, ako zakoni i ostali propisi treće države koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima kreditna institucija ima bliske veze, ili ako poteškoće u provođenju tih zakona i ostalih propisa, sprječavaju učinkovito obavljanje njihove nadzorne funkcije. Nadležna tijela isto tako ne smiju izdavati odobrenje za rad, ako zakoni i drugi propisi trećih država, koji reguliraju jednu ili više fizičkih ili pravnih osoba s kojima je kreditna institucija blisko povezana, ili poteškoće povezane s provedbom tih zakona i drugih propisa, sprječavaju učinkovito provođenje njihove nadzorne funkcije. Nadležna tijela moraju tražiti od kreditnih institucija da im dostavljaju informacije, koje su im potrebne za praćenje usklađenosti s uvjetima, navedenima u ovom stavku, na konsolidiranoj osnovi.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 162 Stavak 5	<p>Izvrješćivanje Članak 162.</p> <p>(5) Uprava kreditne institucije dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o sljedećem: 1) ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije, 2) ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za oduzimanje odobrenja za rad ili razlozi za oduzimanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge i 3) ako se financijsko stanje kreditne institucije promijeni tako da jamstveni kapital kreditne institucije padne ispod minimalnoga kapitala iz članka 110. stavka 3. ili članka 131. ovoga Zakona ili minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala iz članka 130. ovoga Zakona, odnosno članka 237. ovoga Zakona.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 163	<p>Izvrješćivanje na zahtjev Hrvatske narodne banke Članak 163.</p> <p>Kreditna institucija dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje supervizije odnosno nadzora ili za izvršavanje</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ostalih zadataka iz nadležnosti Hrvatske narodne banke.					
Članak 164 Stavak 1 i 2	<p>X. EKSTERNALIZACIJA POSLOVNIH AKTIVNOSTI KREDITNIH INSTITUCIJA</p> <p>Pojam Članak 164.</p> <p>(1) Eksternalizacija je ugovorno povjeravanje pružateljima usluga obavljanja aktivnosti kreditne institucije koje bi inače kreditna institucija sama obavljala.</p> <p>(2) Pružatelj usluga može biti: 1) članica grupe kreditnih institucija ili 2) bilo koja pravna ili fizička osoba koja je prema propisima države u kojoj je osnovana ili ovlaštena za obavljanje djelatnosti koje su predmet eksternalizacije.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 165 Stavak 1 do 5	<p>Uvjeti za eksternalizaciju Članak 165.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji su povezani s eksternalizacijom.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je svojim internim aktima propisati postupke u</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>vezi s eksternalizacijom.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je osigurati da eksternalizacija ne narušava:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. obavljanje redovnog poslovanja kreditne institucije, 2. djelotvorno upravljanje rizicima kreditne institucije, 3. sustav unutarnjih kontrola kreditne institucije i 4. mogućnost obavljanja supervizije od strane Hrvatske narodne banke. <p>(4) Ako kreditna institucija namjerava eksternalizirati materijalno značajne aktivnosti, dužna je u primjerenom roku, a najkasnije 90 dana prije sklapanja ugovora s pružateljem usluga, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku i dostaviti propisanu dokumentaciju.</p> <p>(5) Hrvatska narodna banka će po primitku obavijesti i potpune dokumentacije iz stavka 4. ovoga članka u roku od 90 dana procijeniti da li su ispunjeni uvjeti za eksternalizaciju propisani ovim Zakonom i drugim propisima te o rezultatima procjene obavijestiti kreditnu instituciju.</p>					
Članak 166	Propisi Hrvatske narodne banke u					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>vezi s eksternalizacijom Članak 166.</p> <p>Hrvatska narodna banka će propisati: 1. pojam materijalno značajnih aktivnosti, 2. iscrpne uvjete za eksternalizaciju te 3. sadržaj dokumentacije uz obavijest iz članka 165. stavka 4. ovoga Zakona.</p>					transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 167	<p>XI. OSIGURANJE DEPOZITA</p> <p>Osigurani depoziti Članak 167.</p> <p>Kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad od Hrvatske narodne banke dužna je svoje depozite, uključujući i depozite koje je prikupila preko svojih podružnica u inozemstvu, osigurati kod nadležne institucije u Republici Hrvatskoj u skladu s posebnim zakonom i propisima donesenim na temelju toga zakona.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 168 Stavak 1	<p>XII. BANKOVNA TAJNA</p> <p>Bankovna tajna Članak 168.</p> <p>(1) Bankovna tajna su svi podaci, činjenice i okolnosti koje je kreditna institucija saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova</p>	0.1.	Članak 139 Stavak 1	Članak 139. 1. Države članice moraju poduzeti potrebne mjere kako bi osigurale da ne postoje zakonske prepreke koje bi društvima uključenim u nadzor na konsolidiranoj osnovi, mješovitim holdinzima i njihovim podređenim društvima, ili podređenim društvima koja su pokrivena člankom 127.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	s pojedinačnim klijentom. Kreditna institucija dužna je čuvati bankovnu tajnu.			stavkom 3., sprječavala razmjenu bilo kakvih informacije koje bi bile relevantne u svrhu nadzora, u skladu s člancima od 124. do 138. i ovim člankom.		
Članak 168 Stavak 2	Bankovna tajna Članak 168. (2) U smislu ovoga Zakona, klijentom kreditne institucije smatra se svaka osoba koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od kreditne institucije.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 169 Stavak 1 i 2	Obveza čuvanja bankovne tajne Članak 169. (1) Članovi tijela kreditne institucije, dioničari kreditne institucije, radnici kreditne institucije i druge osobe koje zbog naravi poslova koje obavljaju s kreditnom institucijom ili za kreditnu instituciju imaju pristup povjerljivim podacima, moraju čuvati bankovnu tajnu te je ne smiju priopćiti trećim osobama, iskoristiti je protiv interesa kreditne institucije i njezinih klijenata ili omogućiti trećim osobama da je iskoriste. (2) Obveza čuvanja bankovne tajne postoji za osobe iz stavka 1. ovoga članka i nakon prestanka njihova rada u kreditnoj instituciji, odnosno nakon					

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	prestanka svojstva dioničara ili članstva u tijelima kreditne institucije, kao i nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za kreditnu instituciju.					
Članak 169 Stavak 3	Obveza čuvanja bankovne tajne Članak 169. (3) Obveza kreditne institucije na čuvanje bankovne tajne ne odnosi se na sljedeće slučajeve: 1) ako se klijent pismeno izričito suglasi da se određeni povjerljivi podaci mogu priopćiti, 2) ako to omogućuje ostvarenje interesa kreditne institucije za prodaju potraživanja klijenta, 3) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Hrvatskoj narodnoj banci, Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske ili drugom nadzornom tijelu za potrebe supervizije ili nadzora, a u okvirima njihove nadležnosti, 4) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju unutar grupe kreditnih institucija radi upravljanja rizicima,	0.1.	Članak 139 Stavak 1	Članak 139. 1. Države članice moraju poduzeti potrebne mjere kako bi osigurale da ne postoje zakonske prepreke koje bi društvima uključenim u nadzor na konsolidiranoj osnovi, mješovitim holdinzima i njihovim podređenim društvima, ili podređenim društvima koja su pokrivena člankom 127. stavkom 3., sprječavala razmjenu bilo kakvih	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>5) ako se povjerljivi podaci priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i pružanja podataka o bonitetu pravnih i fizičkih osoba, i to u skladu s posebnim zakonom,</p> <p>6) ako se povjerljivi podaci razmjenjuju između kreditnih i/ili financijskih institucija o klijentima koji nisu ispunili svoju dospelu obvezu u roku, a povjerljivi podaci se priopćavaju pravnoj osobi koja je osnovana radi prikupljanja i razmjene ovih podataka,</p> <p>7) ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe postupka mirenja koji se provodi u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju usluge platnog prometa,</p> <p>8) ako je priopćavanje povjerljivih podataka nužno za prikupljanje i utvrđivanje činjenica u kaznenom postupku i postupku koji mu prethodi, pod uvjetom da to pismeno zatraži ili naloži nadležni sud,</p> <p>9) ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za provedbu ovrhe ili stečaja nad imovinom klijenta, ostavinskoga ili drugoga imovinskopravnog postupka, a to pismeno zatraži ili naloži nadležni sud ili javni bilježnik u obavljanju poslova koji su im povjereni na temelju zakona,</p>			<p>informacije koje bi bile relevantne u svrhu nadzora, u skladu s člancima od 124. do 138. i ovim člankom.</p>		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>10) ako je priopćavanje povjerljivih podataka potrebno za utvrđivanje pravnog odnosa između kreditne institucije i klijenta u sudskom sporu, a to pismeno zatraži ili naloži nadležni sud,</p> <p>11) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za sprječavanje pranja novca, a na temelju zakona kojim se regulira sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,</p> <p>12) ako se povjerljivi podaci priopćavaju Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala, a na temelju zakona kojim se regulira suzbijanje korupcije i organiziranoga kriminala,</p> <p>13) ako su povjerljivi podaci potrebni poreznim tijelima u postupku koji ona provode u okviru svojih zakonskih ovlasti, a priopćavaju se na njihov pismeni zahtjev,</p> <p>14) ako se povjerljivi podaci priopćavaju za potrebe institucije nadležne za osiguranje depozita, a na temelju zakona kojim se regulira osiguranje depozita,</p> <p>15) ako je iz stanja računa razvidna nesposobnost za plaćanje a izdavanje potvrde traži se radi dokazivanja postojanja stečajnog razloga,</p> <p>16) odavanje podataka društvima za</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	osiguranje u postupku osiguranja potraživanja kreditne institucije, 17) odavanje podataka pri sklapanju pravnih poslova koji imaju učinak osiguranja potraživanja kreditne institucije kao što su kreditni izvedeni instrumenti, bankarsko jamstvo i drugi slični poslovi, 18) odavanje podataka, uz pismenu suglasnost uprave kreditne institucije, imatelju kvalificiranog udjela te kreditne institucije, osobi koja namjerava steći kvalificirani udio u toj kreditnoj instituciji, osobi kojoj se pripaja ili s kojom se spaja kreditna institucija, pravnoj osobi koja namjerava preuzeti kreditnu instituciju kao i revizorima, pravnim i drugim stručnim osobama ovlaštenim od imatelja kvalificiranog udjela ili potencijalnog imatelja, 19) odavanje podataka koji su nužni za provedbu aktivnosti kreditne institucije, a koje su predmet eksternalizacije, ako se podaci otkrivaju pružateljima eksternalizacije, 20) ako kreditna institucija koja pruža usluge pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući poslove skrbništva, dostavi kreditnoj instituciji koja je izdavatelj nematerijaliziranih					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	vrijednosnih papira na njezin zahtjev podatke o imatelju tih vrijednosnih papira te 21) ako je to propisano drugim zakonima.					
Članak 169 Stavak 4	Obveza čuvanja bankovne tajne Članak 169. (4) Odavanjem povjerljivih podataka ne smatra se: 1) odavanje podataka u agregiranom obliku iz kojih nije moguće utvrditi osobne ili poslovne podatke o klijentu i 2) odavanje podataka koji se odnose na tvrtku vlasnika računa ili broj računa.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 170 Stavak 1 i 2	Uporaba i zaštita povjerljivih podataka Članak 170. (1) Hrvatska narodna banka, sudovi, druga nadzorna tijela te druge osobe iz članka 169. stavka 3. ovoga Zakona dužne su koristiti se povjerljivim podacima do kojih su došli na temelju istog članka isključivo u svrhu za koju su dani te ih ne smiju priopćiti trećim osobama ili im omogućiti da ih doznaju i iskoriste, osim u slučajevima propisanim zakonom. (2) Odredba stavka 1. ovoga članka odnosi se i na sve fizičke osobe koje u	0.1.	Članak 48 Stavak 2 Podstavak 3	Članak 48 2..... Ako, u državi članici, tijela ili organi, navedeni u prvom podstavku, izvršavaju svoje zadatke otkrivanja i istraživanja uz pomoć osoba imenovanih za tu svrhu, koje nisu zaposlene u javnom sektoru, a s obzirom njihovu na specifičnu sposobnost, mogućnost razmjene informacija, navedenih u prvom podstavku, moguće je proširiti na te osobe, prema uvjetima iz drugog podstavka.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	svojstvu radnika ili u drugom svojstvu rade ili su radile u Hrvatskoj narodnoj banci, sudovima, drugim nadzornim tijelima ili drugim osobama iz članka 169. stavka 3. ovoga Zakona.					
Članak 171 Stavak 1 i 2	<p>XIII. POSLOVNE KNJIGE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI</p> <p>Primjena drugih zakona i standarda Članak 171.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	0.1.	Članak 74 Stavak 1	Pododjeljak 2. Izračun zahtjeva Članak 74. 1. Osim ako je drugačije određeno, vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki provodi se u skladu s računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na kreditne institucije prema Uredbi (EZ) br. 1606/2002 i Direktivi 86/635/EEZ.	usklađeno	
Članak 172 Stavak 1 do 4	<p>Knjigovodstvene isprave Članak 172.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je sastavljati, kontrolirati i čuvati</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>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>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	poslovne knjige čuvati najmanje jedanaest godina.					
Članak 173 Stavak 1 i 2	Kontni plan Članak 173. (1) Hrvatska narodna banka može propisati kontni plan za kreditne institucije. (2) Kreditna institucija dužna je primjenjivati kontni plan iz stavka 1. ovoga članka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 174 Stavak 1 do 3	Propisi o izvještajima Članak 174. (1) Hrvatska narodna banka može propisati: 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, 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 3) oblik i sadržaj godišnjeg izvješća i konsolidiranoga godišnjeg izvješća te rokove njihova javnog objavljivanja i					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>dostavljanja Hrvatskoj narodnoj banci.</p> <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 do 6	<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:</p> <p>1) revizorsko izvješće o obavljenoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja iz članka 190. ovoga Zakona,</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>uključujući i te financijske izvještaje i 2) godišnje izvješće i konsolidirano godišnje izvješće u skladu s propisima koji uređuju sadržaj tih izvješća.</p> <p>(2) Poslovna godina u smislu stavka 1. ovoga članka jednaka je kalendarskoj godini.</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> <p>(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.</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</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	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. (6) Izvještaji iz stavka 5. ovoga članka sastavljaju se i revidiraju u skladu s propisima države sjedišta osnivača podružnice.					
Članak 176 Stavak 1	XIV. JAVNA OBJAVA Javno objavljivanje informacija kreditne institucije Članak 176. (1) Kreditna institucija dužna je javno objavljivati opće informacije iz područja svojega poslovanja, i to o: 1) ciljevima i politikama upravljanja rizicima, 2) osobama na koje se odnose objavljene informacije kao i druge informacije u svezi s tim osobama, 3) jamstvenom kapitalu, 4) ispunjavanju kapitalnih zahtjeva i procjeni adekvatnosti internoga kapitala, 5) izloženosti riziku druge ugovorne	0.1.	Članak 145 Stavak 1	POGLAVLJE 5. Objavljivanje kreditnih institucija Članak 145. 1. U smislu ove Direktive, kreditne institucije javno objavljuju informacije propisane u Prilogu XII. Dijelu 2., uz primjenu odredbi iz članka 146.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>strane, 6) izloženosti kreditnom riziku te razrjeđivačkom riziku, 7) standardiziranom pristupu mjerenja kreditnog rizika, 8) mjerenju kreditnog rizika primjenom IRB pristupa, 9) kapitalnim zahtjevima za tržišne rizike, 10) internim modelima za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, 11) pristupima te načinima i opsegu primjene pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik, 12) vlasničkim financijskim instrumentima u knjizi banke, 13) izloženosti kamatnom riziku za pozicije u knjizi banke, 14) sekuritizaciji i 15) drugim područjima koje propiše Hrvatska narodna banka.</p>		<p>Članak 149</p>	<p>Članak 149.</p> <p>Iznimno od članka od 146. do 148., države članice moraju ovlastiti nadležna tijela da zahtijevaju od kreditnih institucija:</p> <p>(a) jedno ili više objavljivanja, navedenih u Prilogu XII. Dijelovima 2. i 3.;</p> <p>(b) objavljivanje jedne ili više informacija učestalije od jednom godišnje, te utvrđivanje rokova za objavu;</p> <p>(c) korištenje posebnih medija i mjesta za</p>		
--	---	--	--------------------------	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				objavljivanje, osim financijskih izvješća; te (d) korištenje posebnih načina provjere za objavljivanja koja nisu obuhvaćena zakonskom revizijom.		
Članak 176 Stavak 2	Javno objavljivanje informacija kreditne institucije Članak 176. (2) Kreditna institucija dužna je javno objaviti informaciju da je Hrvatska narodna banka dala odnosno oduzela odobrenje za pojedini pristup ili tehniku iz članka 128. ovoga Zakona te druge informacije o tim pristupima i tehnikama.	0.1.	Članak 145 Stavak 2	Članak 145 2. Priznavanje od strane nadležnih tijela, prema Poglavlju 2., Odjeljku 3., Pododjeljcima 2. i 3. i članku 105. instrumenata i metodologija navedenih u Prilogu XII. Dijelu 3., predmet je javnog objavljivanja informacija koje su tamo navedene, od strane kreditnih institucija.	usklađeno	
Članak 176 Stavak 3	Javno objavljivanje informacija kreditne institucije Članak 176. (3) Osim objavljivanja informacija iz stavka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka može naložiti pojedinoj kreditnoj instituciji objavljivanje jedne ili više dodatnih informacija.	0.1.	Članak 149	Članak 149. Iznimno od članaka od 146. do 148., države članice moraju ovlastiti nadležna tijela da zahtijevaju od kreditnih institucija: (a) jedno ili više objavljivanja, navedenih u Prilogu XII. Dijelovima 2. i 3.;	usklađeno	
Članak 176 Stavak 4	Javno objavljivanje informacija kreditne institucije Članak 176. (4) Kreditna institucija dužna je donijeti politiku za udovoljavanje zahtjevima o	0.1.	Članak 145 Stavak 3	Članak 145 3. Kreditne institucije donose formalnu politiku za usklađivanje sa zahtjevima za objavljivanjem, propisanim u stavcima 1. i 2., te imaju politike za procjenu prikladnosti	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	javnom objavljivanju informacija, za procjenu prikladnosti tih informacija i za provjeru njihove valjanosti i učestalosti objavljivanja.			svojem objavljivanju, kao i provjeravanja i učestalosti.		
Članak 177 Stavak 1	Iznimke od javnog objavljivanja Članak 177. (1) Iznimno, kreditna institucija nije dužna objaviti jednu ili više informacija iz članka 176. stavka 1. ovoga Zakona ako nije materijalno značajna. Informacije će se smatrati materijalno značajnima ako bi njihovo izostavljanje ili pogrešno navođenje mogao promijeniti procjenu ili poslovnu odluku osobe koja se koristi navedenim informacijama za donošenje poslovnih odluka ili utjecati na njih.	0.1.	Članak 146 Stavak 1	Članak 146. 1. Iznimno od članka 145., kreditne institucije mogu propustiti jedno ili više objavljivanja navedenih u Prilogu XII. Dijelu 2., ako se smatra da informacija koja se daje u takvom objavljivanju nije značajna, s obzirom na kriterij naveden u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 1.	usklađeno	
Članak 177 Stavak 2	Iznimke od javnog objavljivanja Članak 177. (2) Iznimno, kreditna institucija nije dužna objaviti jednu ili više informacija iz članka 176. stavka 1. i 2. ako je riječ o informacijama koje se smatraju povjerljivima ili podacima čije bi objavljivanje moglo ugroziti konkurentski položaj institucije ili umanjiti vrijednost ulaganja kreditne institucije.	0.1.	Članak 146 Stavak 2	Članak 146. 2. Iznimno od članka 145., kreditne institucije mogu propustiti jednu ili više informacija uključenih u objavljivanja navedena u Prilogu XII. Dijelovima 2. i 3., ako se te informacije smatraju zaštićenim ili povjerljivim, s obzirom na kriterije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točkama 2. i 3.	usklađeno	
Članak 177	Iznimke od javnog objavljivanja	0.1.	Članak 146	Članak 146.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 3	Članak 177. (3) U slučajevima iz stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija dužna je javno objaviti činjenicu da informacije nisu objavljene i razlog njihova neobjavlivanja te objaviti općenitije informacije o tom predmetu, osim u slučaju kada se i te informacije smatraju informacijama iz stavka 2. ovoga članka.		Stavak 3	3. U iznimnim slučajevima, navedenima u stavku 2., dotična kreditna institucija iskazuje u svojim objavljivanjima činjenicu da pojedine informacije nisu objavljene, razlog za neobjavlivanje, te objavljuje općenitije informacije o predmetu zahtjeva za objavljivanjem, osim ako su one klasificirane kao zaštićene ili povjerljive, prema kriterijima iz Priloga XII. Dijela 1. točaka 2. i 3.		
Članak 178 Stavak 1	Način i rokovi javnog objavljivanja informacija Članak 178. (1) Informacije iz članka 176. stavka 1. do 3. ovoga Zakona kreditna institucija objavljuje na svojim internetskim stranicama.	0.1.	Članak 149	Članak 149. Iznimno od članaka od 146. do 148., države članice moraju ovlastiti nadležna tijela da zahtijevaju od kreditnih institucija: (c) korištenje posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim financijskih izvješća; te	usklađeno	
Članak 178 Stavak 2	Način i rokovi javnog objavljivanja informacija Članak 178. (2) U svrhu javnog objavljivanja informacija iz članka 176. stavka 1. do 3. ovoga Zakona unutarnja revizija kreditne institucije dužna je redovito, najmanje jedanput na godinu revidirati procese kojima se osigurava	0.1.	Članak 149	Članak 149. Iznimno od članaka od 146. do 148., države članice moraju ovlastiti nadležna tijela da zahtijevaju od kreditnih institucija: (d) korištenje posebnih načina provjere za objavljivanja koja nisu obuhvaćena zakonskom revizijom.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	pravodobnost, valjanost i točnost javno objavljenih informacija.					
Članak 178 Stavak 3	Način i rokovi javnog objavljivanja informacija Članak 178. (3) Hrvatska narodna banka propisuje sadržaj i rokove javnog objavljivanja informacija iz članka 176. stavka 1. do 3. ovoga Zakona.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 178 Stavak 4	Način i rokovi javnog objavljivanja informacija Članak 178. (4) Kreditna institucija dužna je najmanje jedanput na godinu javno objaviti informacije o zahtjevima iz članka 176. stavka 1. i 2. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 147 Stavak 1	Članak 147. 1. Kreditne institucije objavljuju informacije, kao što se zahtijeva prema članku 145., najmanje jednom godišnje . Informacije se objavljuju kada je to moguće.	usklađeno	
Članak 178 Stavak 5	Način i rokovi javnog objavljivanja informacija Članak 178. (5) Kreditna institucija dužna je procijeniti da li je pojedine informacije potrebno objavljivati češće nego što je Hrvatska narodna banka propisala, ako je to potrebno s obzirom na opseg poslovanja, vrste usluga, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima te	0.1.	Članak 147 Stavak 2	Članak 147 2. Kreditne institucije također utvrđuju je li potrebno učestalije objavljivanje, nego što je određeno stavkom 1., s obzirom na kriterije navedene u Prilogu XII. Dijelu 1. točki 4.	ussklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	sustavima plaćanja, namire i kliringa. Ova obveza osobito se odnosi na javno objavljivanje informacija o jamstvenom kapitalu, kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik, tržišne rizike i operativni rizik kao i informacija o izloženosti rizicima i o ostalim stavkama podložnim brzom promjeni.					
Članak 179	Obrazloženje odluke o rejtingu Članak 179. Kreditna institucija dužna je na zahtjev pravne osobe koja je podnositelj kreditnog zahtjeva pismeno obrazložiti svoju odluku o rejtingu podnositelja zahtjeva. Administrativni troškovi pismenog obrazloženja moraju biti razmjerni iznosu kredita.	0.1.	Članak 145 Stavak 4	Članak 145 4. Kreditne institucije bi trebale, ako se to od njih zatraži, u pismenom obliku objasniti svoje odluke o rejtingu malim i srednje velikim poduzećima i drugim korporativnim podnositeljima zahtjeva za kredit. Ako se djelovanje sektora u tom pogledu pokaže neučinkovitim, potrebno je poduzeti mjere na nacionalnoj razini. Administrativni troškovi objašnjenja moraju biti određeni na odgovarajućoj razini s obzirom na veličinu kredita.	usklađeno	
Članak 180 Stavak 1 i 2	XV. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA Sustav unutarnjih kontrola Članak 180. (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, te uspostaviti tri kontrolne funkcije:					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	1) funkciju kontrole rizika, 2) funkciju praćenja usklađenosti i 3) funkciju unutarnje revizije. (2) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati opseg i način obavljanja poslova svake pojedine funkcije iz stavka 1. ovoga članka.					
Članak 181 Stavak 1 do 3	Funkcija kontrole rizika Članak 181. (1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire. (2) Kreditna institucija dužna je osigurati dostatne resurse za obavljanje ove funkcije. (3) Funkcija kontrole rizika treba osigurati usklađenost kreditne institucije sa strategijama i politikama za upravljanje rizicima. Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika minimalno uključuju: 1) analizu rizika, 2) praćenje rizika, 3) izvještavanje uprave i ostalih osoba o rizicima,					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	4) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.					
Članak 182 Stavak 1 do 5	<p>Funkcija praćenja usklađenosti Članak 182.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je uspostaviti stalnu i djelotvornu funkciju praćenja usklađenosti koja je neovisna o ostalim aktivnostima. Funkcija praćenja usklađenosti mora se uspostaviti tako da se izbjegne sukob interesa između odgovornosti koje se odnose na usklađenost i drugih odgovornosti.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je utvrditi i osigurati provođenje politike koja se odnosi na funkciju praćenja usklađenosti kojom će se osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je osigurati dostatne resurse za obavljanje ove funkcije uključujući dostatan broj osoba koji moraju imati primjerene kvalifikacije i iskustvo.</p> <p>(4) Kreditna institucija će se pri odlučivanju o načinu organizacije</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>funkcije praćenja usklađenosti rukovoditi vrstom, opsegom i složenosti usluga koje pruža, s time da ta funkcija ne može biti organizirana u okviru funkcije unutarnje revizije.</p> <p>(5) Poslovi vezani uz funkciju praćenja usklađenosti minimalno uključuju:</p> <p>1) utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,</p> <p>2) savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja,</p> <p>3) procjena učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,</p> <p>4) provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka sa relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa i</p> <p>5) poslovi savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.</p>					
Članak 183 Stavak 1 do 4	<p>Unutarnja revizija Članak 183.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je organizirati funkciju unutarnje revizije</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kao poseban organizacijski dio, funkcionalno i organizacijski neovisnu o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima kreditne institucije.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, kreditna institucija može uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke obavljanje unutarnje revizije povjeriti revizorskom društvu, odnosno jednoj ili više osoba koje nisu u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, pod uvjetom da najmanje jedna od tih osoba ispunjava uvjet iz članka 186. stavka 1. ovoga Zakona.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka će se pri odlučivanju o izdavanju suglasnosti iz stavka 2. ovoga članka rukovoditi vrstom, opsegom i složenošću usluga koje pruža kreditna institucija.</p> <p>(4) Kreditna institucija može obavljanje unutarnje revizije povjeriti drugoj kreditnoj instituciji koja je član iste grupe kreditnih institucija u RH uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.</p>					
Članak 184 Stavak 1 i 2	Akt o unutarnjoj reviziji Članak 184.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Kreditna institucija dužna je aktom o unutarnjoj reviziji propisati najmanje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ciljeve i opseg unutarnje revizije, 2) organizacijsku strukturu unutarnje revizije, 3) organizacijski položaj unutarnje revizije unutar kreditne institucije, njezine ovlasti, odgovornosti i odnose s ostalim organizacijskim dijelovima te 4) dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad unutarnje revizije kao cjeline. <p>(2) Akt o unutarnjoj reviziji donosi uprava kreditne institucije uz prethodnu suglasnost nadzornog ili revizorskog odbora.</p>					48/EZ
Članak 185 Stavak 1 i 2	<p>Poslovi unutarnje revizije Članak 185.</p> <p>(1) Unutarnja revizija dužna je obavljati sljedeće poslove:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, 2) ocjena primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika, 3) ocjena djelotvornosti i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti, 4) ocjena sustava obavještanja uprave 					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>i rukovodstva,</p> <p>5) ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,</p> <p>6) ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala,</p> <p>7) revizija informacijskog sustava,</p> <p>8) provjera pouzdanosti sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih ovim Zakonom, propisima donesenim na temelju ovog Zakona i drugim propisima,</p> <p>9) ocjena načina zaštite imovine,</p> <p>10) ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s člankom 176. ovoga Zakona,</p> <p>11) donošenje ostalih ocjena propisanih ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovog Zakona i</p> <p>12) sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.</p> <p>(2) Unutarnja revizija obavlja unutarnje revidiranje u skladu s propisima, pravilima, načelima i standardima struke.</p>					
Članak 186 Stavak 1 do 6	Osobe koje obavljaju unutarnju reviziju Članak 186.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Za obavljanje unutarnje revizije kreditna institucija dužna je u punom radnom vremenu zaposliti najmanje jednu osobu sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obrazovanje unutarnjih revizora.</p> <p>(2) Ako se obavljanje unutarnje revizije povjerava većem broju osoba, jedna od tih osoba koja ispunjava uvjet iz stavka 1. ovoga članka mora biti imenovana kao osoba odgovorna za rad unutarnje revizije kao cjeline.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osobe odgovorne za rad unutarnje revizije.</p> <p>(4) Osoba koja obavlja poslove unutarnje revizije ne smije obavljati druge poslove u kreditnoj instituciji.</p> <p>(5) Obavljanje unutarnje revizije specifičnih područja može se povjeriti vanjskim stručnjacima koji nisu radnici kreditne institucije, o čemu je kreditna</p>					48/EZ
--	---	--	--	--	--	-------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	institucija dužna bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (6) Kreditna institucija dužna je osigurati redovito stručno obrazovanje i osposobljavanje osoba koje obavljaju poslove unutarnje revizije.					
Članak 187 Stavak 1 do 5	Plan rada unutarnje revizije Članak 187. (1) Godišnji plan rada unutarnje revizije mora biti zasnovan na dokumentiranoj procjeni rizika. (2) Uprava kreditne institucije, uz prethodno mišljenje revizorskog odbora i suglasnost nadzornog odbora, prihvaća godišnji plan rada unutarnje revizije. (3) Godišnji plan rada unutarnje revizije mora obuhvaćati: 1) područja poslovanja nad kojima će unutarnja revizija obavljati pregled poslovanja i 2) opis sadržaja planiranih pregleda poslovanja po pojedinim područjima. (4) Unutarnja revizija, na temelju godišnjeg plana rada, donosi operativne planove rada za svako planirano područje rada unutarnje revizije.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(5) Kreditna institucija dužna je donijeti metodologiju koja će obuhvatiti detaljan opis načina na koji se odabiru područja za reviziju te revizijski program za svako područje revizije.					
Članak 188 Stavak 1 do 6	<p>Izvješća o radu unutarnje revizije Članak 188.</p> <p>(1) Unutarnja revizija sastavlja izvješća o svakoj obavljenoj reviziji u skladu s utvrđenim operativnim planovima rada unutarnje revizije. Izvješće se dostavlja revizorskom odboru i članu uprave odgovornom za područja koja su bila predmet revizije i odgovornim osobama organizacijskog dijela kreditne institucije u čijoj nadležnosti su područja poslovanja koja su bila predmet revizije.</p> <p>(2) Ako unutarnja revizija to procijeni potrebnim izvješće o pojedinoj obavljenoj reviziji dostaviti će svim članovima uprave kreditne institucije.</p> <p>(3) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka obvezno sadržava:</p> <p>1) popis svih revidiranih područja, 2) opis nezakonitosti i nepoštivanja politike i postupaka kreditne institucije ako su utvrđeni tijekom obavljanja</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>revizije,</p> <p>3) opis nedostataka i slabosti revidiranih područja ako su utvrđeni tijekom obavljanja revizije,</p> <p>4) ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,</p> <p>5) opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima,</p> <p>6) prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti i</p> <p>7) informacije o statusu izvršenja prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti danih tijekom prethodno obavljenih revizija.</p> <p>(4) Unutarnja revizija dužna je sastaviti izvješće o radu unutarnje revizije, koje obvezno sadržava:</p> <p>1) izvješće o ostvarivanju godišnjeg plana rada,</p> <p>2) sažetak najznačajnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljenih revizija poslovanja i</p> <p>3) izvješće o izvršenju prijedloga i preporuka za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti utvrđenih tijekom obavljenih revizija poslovanja.</p> <p>(5) Unutarnja revizija dužna je izvješće</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	iz stavka 4. ovoga članka dostaviti tromjesečno upravi i revizorskom odboru, polugodišnje nadzornom odboru kreditne institucije te Hrvatskoj narodnoj banci. (6) Hrvatska narodna banka može detaljnije propisati sadržaj izvješća iz stavka 4. ovoga članka te rokove dostave izvješća.					
Članak 189	Obavješćavanje uprave i nadzornog odbora kreditne institucije te Hrvatske narodne banke Članak 189. Ako unutarnja revizija tijekom revizije pojedinih dijelova poslovanja kreditne institucije utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja kreditne institucije, dužna je o tome odmah obavijestiti upravu i nadzorni odbor kreditne institucije te Hrvatsku narodnu banku.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 190 Stavak 1 i 2	XVI. ODNOS HRVATSKE NARODNE BANKE I VANJSKIH REVIZORA Obveza obavljanja revizije Članak 190.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Godišnji financijski izvještaji kreditne institucije, konsolidirani godišnji financijski izvještaji grupe kreditnih institucija u RH i konsolidirani godišnji financijski izvještaji cijele grupe ako su članovi grupe i nefinancijske institucije, moraju se revidirati za poslovnu godinu.</p> <p>(2) Revizija iz stavka 1. ovoga članka provodi se u skladu sa zakonima kojima se uređuje računovodstvo i revizija ako ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona nije drukčije određeno.</p>					
Članak 191 Stavak 1 do 3	<p>Imenovanje revizorskog društva Članak 191.</p> <p>(1) Glavna skupština kreditne institucije imenuje revizorsko društvo koje će obaviti reviziju financijskih izvještaja za poslovnu godinu na koju se revizija odnosi najkasnije do 30. rujna te poslovne godine.</p> <p>(2) Odluku o imenovanju revizorskog društva uprava kreditne institucije dužna je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci u roku od osam dana od dana donošenja odluke.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Ugovor o obavljanju revizije financijskih izvještaja za poslovnu godinu mora biti sklopljen u pismenom obliku.					
Članak 192 Stavak 1 do 3	<p>Ograničenje obavljanja revizije Članak 192.</p> <p>(1) Isto revizorsko društvo može obavljati reviziju financijskih izvještaja određene kreditne institucije najviše za sedam uzastopnih godina.</p> <p>(2) Reviziju financijskih izvještaja kreditnih institucija, obavljaju dvije ili više fizičkih osoba koje su radnici revizorskog društva ovlaštene za obavljanje revizije (u nastavku teksta: ovlaštene revizori).</p> <p>(3) Isto revizorsko društvo ne može preuzeti niti mu kreditna institucija može povjeriti obavljanje revizije svojih financijskih izvještaja ako je to revizorsko društvo u prethodnoj godini više od polovine svojih ukupnih prihoda ostvarilo od obavljanja revizije financijskih izvještaja te kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija kojoj ta kreditna institucija pripada.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 193 Stavak 1 do 3	Zaštita neovisnosti revizora Članak 193.					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) U slučaju raskida ugovora o obavljanju revizije financijskih izvještaja kreditna institucija odnosno revizorsko društvo dužni su Hrvatskoj narodnoj banci pismeno obrazložiti razloge za raskid.</p> <p>(2) Isto revizorsko društvo ne može obavljati reviziju financijskih izvještaja kreditne institucije ako je u godini za koju su sastavljeni financijski izvještaji, istoj kreditnoj instituciji pružalo usluge iz područja financija, računovodstva, unutarnje revizije procjenjivanja vrijednosti kreditne institucije, njezine imovine i obveza, poreznoga i ostaloga poslovnog savjetovanja te obavljala za nju poslove sudskog vještačenja.</p> <p>(3) Zabrana obavljanja usluga revizije iz stavka 2. ovoga članka odnosi se na sva povezana društva kreditne institucije kao i revizorskog društva.</p>					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 194 Stavak 1	<p>Obveze revizorskog društva Članak 194.</p> <p>(1) Revizorsko društvo dužno je nakon obavljene revizije sastaviti pismo preporuka upravi i dostaviti ga upravi kreditne institucije i Hrvatskoj narodnoj banci.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 194 Stavak 2 i 3</p>	<p>Obveze revizorskog društva Članak 194.</p> <p>(2) Revizorsko društvo dužno je pismeno bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:</p> <p>1) utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način ugroziti daljnje poslovanje kreditne institucije,</p> <p>2) okolnostima koje su razlog za oduzimanje odobrenja za rad iz članka 67. stavka 1. i 2. ovoga Zakona,</p> <p>3) materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju kreditne institucije i vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavki i stavki računa dobiti i gubitka,</p> <p>4) težem kršenju internih akata i</p> <p>5) značajnijoj slabosti u ustroju sustava unutarnjih kontrola ili propustima u primjeni sustava unutarnjih kontrola.</p> <p>(3) Revizorsko društvo dužno je pismeno obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj činjenici iz stavka 2.</p>	<p>0.1.</p>	<p>Članak 53</p> <p>Stavak 1</p>	<p>Odjeljak 3. Dužnosti osoba odgovornih za pravnu kontrolu godišnjih i konsolidiranih izvješća</p> <p>Članak 53.</p> <p>1. Države članice moraju barem predvidjeti da je dužnost svake osobe koja je ovlaštena, u značenju Direktive 84/253/EEZ¹, te koja izvršava u kreditnoj instituciji zadatak opisan u članku 51. Direktive 78/660/EEZ, članku 37. Direktive 83/349/EEZ ili članku 31. Direktive 85/611/EEZ², ili bilo koji drugi zakonom propisani zadatak, odmah izvijestiti nadležna tijela o bilo kojoj činjenici ili odluci koja se odnosi na tu kreditnu instituciju, koje je spoznala za vrijeme obavljanja tog zadatka, te koje:</p> <p>(a) predstavljaju značajno kršenje zakona ili drugih propisa, koji određuju uvjete za izdavanje odobrenja ili koji posebno reguliraju poslovanje kreditnih institucija;</p> <p>(b) utječu na kontinuirano funkcioniranje</p>	<p>usklađeno</p>	
--	---	--------------------	--	---	-------------------------	--

¹ Osmo direktiva Vijeća 84/253/EEZ od 10. travnja 1984. o odobrenju za osobe odgovorne za obavljanje zakonske revizije računovodstvenih dokumenata (SL L 126, 12.5.1984., str. 20).

² Direktiva Vijeća 85/611/EEZ od 20. prosinca 1985. o usklađivanju zakona i drugih propisa koji se odnose na društva za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 375, 31.12.1985., str. 3). Direktiva koja je posljednji puta izmijenjena Direktivom 2005/1/EZ.

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ovoga članka za koju sazna u postupku obavljanja revizije financijskih izvještaja društva koje kontrolira kreditna institucija.			kreditnih institucija; ili (c) dovode do odbijanja potvrđivanja izvješća ili do izražavanja zadržke. Države članice moraju barem osigurati da ta osoba, isto tako, ima dužnost izvijestiti o bilo kojoj činjenici ili odluci za koju sazna za vrijeme obavljanja zadatka, opisanog u prvom podstavku, u društvu koje ima bliske veze, koje proizlaze iz odnosa kontrole, s kreditnom institucijom u kojoj ona obavlja taj zadatak.		
Članak 194 Stavak 4	Obveze revizorskog društva Članak 194. (4) Dostava podataka Hrvatskoj narodnoj banci iz stavka 1. do 3. ovoga članka ne znači kršenje revizorove obveze o čuvanju povjerljivih informacija koja proizlazi iz zakona koji uređuje reviziju ili iz ugovora.	0.1.	Članak 53 Stavak 2	Članak 53 2. Priopćavanje u dobroj vjeri nadležnim tijelima, od strane osoba ovlaštenih u smislu Direktive 84/253/EEZ, svih činjenica ili odluka iz stavka 1. ne predstavlja kršenje bilo kojih ograničenja priopćavanja informacija, koja su određena ugovorom ili bilo kojom zakonskom ili drugom odredbom, a te osobe za to niti u kojem slučaju nisu odgovorne.	usklađeno	
Članak 195 Stavak 1 do 4	Odbijanje revizorskog izvješća Članak 195. (1) Ako isto revizorsko društvo obavi reviziju financijskih izvještaja kreditne institucije suprotno članku 192. ili 193. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka neće prihvatiti izvješće o reviziji					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>financijskih izvještaja kreditne institucije za tu godinu.</p> <p>(2) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da revizija financijskih izvještaja nije obavljena ili da revizorsko izvješće nije sastavljeno u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim aktima donesenim na temelju ovoga Zakona, zakona kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima kreditne institucije iz članka 190. ovoga Zakona nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorsko izvješće i zahtijevati od kreditne institucije da reviziju obave ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije.</p> <p>(3) U slučaju iz prethodnog stavka ovoga članka Hrvatska narodna banka neće u idućih pet godina prihvaćati revizorsko izvješće financijskih izvješća koje je izdalo isto revizorsko društvo.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka propisat će razloge za odbijanje revizorskog izvješća iz stavka 2. ovoga članka.</p>					
Članak 196	Sadržaj revizije za potrebe Hrvatske					

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 do 4	<p>narodne banke Članak 196.</p> <p>(1) Za potrebe Hrvatske narodne banke revizorsko društvo daje ocjenu o: 1) pridržavanju pravila o upravljanju rizicima, 2) funkcioniranju unutarnje revizije, 3) stanju informacijskog sustava i adekvatnosti upravljanja informacijskim sustavom i 4) pravilnosti, točnosti i potpunosti izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može od revizorskog društva zatražiti dodatne informacije u vezi s obavljenom revizijom.</p> <p>(3) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da ocjena nije dana u skladu s ovim Zakonom, podzakonskim aktima donesenim na temelju ovoga Zakona, zakonom kojim se uređuje revizija i pravilima revizorske struke ili ako obavljenom supervizijom poslovanja kreditne institucije ili na drugi način utvrdi da ocjena nije zasnovana na istinitim i objektivnim činjenicama, može: 1) zahtijevati od revizora da svoju</p>					
----------------------	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ocjenu ispravi, odnosno dopuni ili 2) odbiti ocjenu i zahtijevati od kreditne institucije da ocjenu daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a na trošak kreditne institucije. (4) Hrvatska narodna banka može pobliže propisati sadržaj revizije za potrebe Hrvatske narodne banke kao i razloge za odbijanje ocjene iz stavka 1. ovoga članka.					
Članak 197 Stavak 1	XVII. SUPERVIZIJA KREDITNIH INSTITUCIJA XVII.1. OPĆE ODREDBE Supervizija Članak 197. (1) U smislu ovoga Zakona, supervizija je provjera da li kreditna institucija posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, drugim odredbama ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona, te drugim zakonima kojima se regulira obavljanje financijskih djelatnosti koje obavlja kreditna institucija i propisima donesenim na temelju tih zakona, kao i vlastitim pravilima, standardima i pravilima struke.	0.1.	Članak 124 Stavak 1	OGLAVLJE 4. Nadzor i objavljivanje od strane nadležnih tijela Odjeljak 1. Nadzor Članak 124. 1. Uzimajući u obzir tehničke kriterije navedene u Prilogu XI., nadležna tijela preispituju uređenje, strategije, procese i mehanizme koje su provele kreditne institucije kako bi se uskladile s ovom Direktivom, te procjenjuju rizike kojima su kreditne institucije izložene ili kojima bi mogle biti izložene.	usklađeno	
Članak 197	Supervizija					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 2 i 3	<p>Članak 197.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka obavlja superviziju kreditnih institucija: 1) obavljanjem nadzora prikupljanjem i analizom izvješća i informacija, kontinuiranim praćenjem poslovanja kreditnih institucija i drugih osoba koje su prema odredbama ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona ili drugih zakona i propisa donesenih na temelju tih zakona dužne izvještavati Hrvatsku narodnu banku, 2) obavljanjem izravnog nadzora nad poslovanjem kreditne institucije i 3) nalaganjem supervizorskih mjera.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka pobliže propisuje uvjete i način provedbe supervizije, obveze organa kreditne institucije tijekom i nakon supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka te izricanja supervizorskih mjera.</p>					transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 198	<p>Osnovni ciljevi supervizije Članak 198.</p> <p>Osnovni ciljevi supervizije koju obavlja Hrvatska narodna banka su održavanje povjerenja u hrvatski bankovni sustav te promicanje i očuvanje njegove sigurnosti i stabilnosti.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 199	Nadzor nad primjenom drugih					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 i 2	<p>zakona Članak 199.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka osim supervizije obavlja i nadzor primjene Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci, propisa donesenih na temelju toga Zakona i drugih zakona i propisa donesenih na temelju tih zakona za koji je ovlaštena na temelju tih zakona.</p> <p>(2) Na postupke iz stavka 1. na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ove Glave.</p>					transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 200 Stavak 1	<p>Subjkti supervizije Članak 200.</p> <p>(1) Subjkti supervizije su: 1) kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i njihove podružnice izvan Republike Hrvatske, 2) podružnice kreditnih institucija sa sjedištem u drugoj državi članici koje posluju u Republici Hrvatskoj, 3) podružnice kreditnih institucija sa sjedištem u trećoj državi koje posluju u Republici Hrvatskoj i 4) kreditne institucije iz države članice u dijelu poslovanja koje se obavlja neposrednim pružanjem usluge na području Republike Hrvatske.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 200	Subjkti supervizije	0.1.	Članak 1	GLAVA I.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 2	<p>Članak 200.</p> <p>(2) Kvalificirani imatelji i osobe koje su usko povezane s kreditnom institucijom ili osobe na koje je kreditna institucija prenijela znatan dio svojih poslovnih postupaka, dužne su na zahtjev Hrvatske narodne banke, a u svrhu postizanja ciljeva supervizije kreditne institucije, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci odgovarajuća izvješća i informacije.</p>		Stavak 2	<p>PREDMET, OPSEG I DEFINICIJE</p> <p>Članak 1.</p> <p>2. Članak 39. i Glava V. Poglavlje 4. Odjeljak 1. primjenjuju se na financijske holdinge koji imaju mjesto uprave u Zajednici.</p>		
<p>Članak 200 Stavak 3 do 7</p>	<p>Subjekti supervizije Članak 200.</p> <p>(3) Ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke mogu obaviti pregled dijela poslovanja osoba koje su usko povezane s kreditnom institucijom ili osoba na koje je kreditna institucija prenijela znatan dio svojih poslovnih postupaka, a u svrhu postizanja ciljeva supervizije kreditne institucije.</p> <p>(4) Nadzor nad poslovanjem kreditnih institucija mogu obavljati i druge institucije i nadzorna tijela u skladu s ovlaštenjima na temelju zakona u okviru svojega djelokruga poslovanja.</p> <p>(5) Ako je za nadzor nad pojedinom osobom iz stavka 2. ovoga članka</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>nadležno drugo nadzorno tijelo, Hrvatska narodna banka može sudjelovati u nadzoru poslovanja te osobe uz to nadzorno tijelo ili može od nadzornog tijela zatražiti da joj pribavi potrebne podatke i informacije u svrhu supervizije kreditne institucije.</p> <p>(6) Sve odredbe o superviziji kreditnih institucija na odgovarajući se način primjenjuju i na nadzor predstavništava kreditnih institucija koja posluju na području Republike Hrvatske.</p> <p>(7) Odredbe stavka 1. ovoga članka ne isključuju obavljanje supervizije na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovim Zakonom.</p>					
<p>Članak 201 Stavak 1</p>	<p>XVII.2. SUPERVIZIJA KREDITNIH INSTITUCIJA SA SJEDIŠTEM U REPUBLICI HRVATSKOJ</p> <p>Opseg supervizije kreditnih institucija Članak 201.</p> <p>(1) Pri obavljanju supervizije Hrvatska narodna banka: 1) provjerava zakonitost poslovanja kreditne institucije uključujući organizaciju, strategije, politike,</p>	0.1.	<p>Članak 124</p> <p>Stavak 1</p>	<p>POGLAVLJE 4. Nadzor i objavljivanje od strane nadležnih tijela</p> <p>Odjeljak 1. Nadzor</p> <p>Članak 124.</p> <p>1. Uzimajući u obzir tehničke kriterije navedene u Prilogu XI., nadležna tijela preispituju uređenje, strategije, procese i mehanizme koje su provele kreditne institucije kako bi se uskladile s ovom</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	postupke i procedure koje je kreditna institucija donijela radi usklađenja svojeg poslovanja s propisima, 2) procjenjuje rizike kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju i 3) procjenjuje financijski položaj i rizike kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena zbog odnosa s drugim osobama unutar grupe kreditnih institucija.		Stavak 2 Stavak 5	Direktivom, te procjenjuju rizike kojima su kreditne institucije izložene ili kojima bi mogle biti izložene. 2. Opseg preispitivanja i procjene, iz stavka 1. odgovara zahtjevima iz ove Direktive. 5. Preispitivanje i procjena koju obavljaju nadležna tijela uključuje izloženost kreditnih institucija kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji nisu trgovanje. Mjerenje se traži u slučaju institucija čija ekonomska vrijednost padne za više od 20% njihovih vlastitih sredstava, uslijed iznenadne i neočekivane promjene kamatnih stopa, čiju veličinu propisuju nadležna tijela, te koja se ne smije razlikovati između kreditnih institucija.		
Članak 201 Stavak 2	Opseg supervizije kreditnih institucija Članak 201. (2) Na temelju provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka utvrđuje da li organizacijski ustroj, strategije, politike i postupci koje je uspostavila kreditna institucija te kapital kreditne institucije osiguravaju primjeren sustav upravljanja i pokriće rizika kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.	0.1.	Članak 124 Stavak 3	Članak 124. 3. Na temelju preispitivanja i procjene, iz stavka 1., nadležna tijela određuju osiguravaju li uređenje, strategije, procesi i mehanizmi koje su provele kreditne institucije i vlastita sredstva koja one posjeduju zdravo upravljanje i pokrivanje njihovih rizika.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 201 Stavak 3 i 4</p>	<p>Opseg supervizije kreditnih institucija Članak 201.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka će se pri utvrđivanju učestalosti i intenziteta obavljanja provjera i procjena iz stavka 1. ovoga članka za pojedinu kreditnu instituciju rukovoditi veličinom i značenjem kreditne institucije za bankovni sustav u Republici Hrvatskoj, te prirodom, opsegom i složenošću poslova koje kreditna institucija obavlja.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka provjere i procjene iz stavka 1. ovoga članka obavlja najmanje jedanput na godinu za svaku kreditnu instituciju.</p>	<p>0.1.</p>	<p>Članak 124 Stavak 4</p>	<p>Članak 124.</p> <p>4. Nadležna tijela moraju odrediti učestalost i intenzitet preispitivanja i procjene, iz stavka 1., uzimajući u obzir veličinu, sustavni značaj, karakter, opseg i složenost poslova dotične kreditne institucije, te uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti. Preispitivanje i procjena ažuriraju se barem jednom godišnje.</p>	<p>usklađeno</p>	
<p>Članak 202 Stavak 1 i 2</p>	<p>Izvješća i informacije Članak 202.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može od članova uprave kreditne institucije i osoba koje rade u kreditnoj instituciji zatražiti izvješća i informacije o svim pitanjima koja su potrebna za obavljanje supervizije.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može od članova uprave kreditne institucije i</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	osoba koje rade u kreditnoj instituciji zatražiti sastavljanje pismenog izvješća o pitanjima iz stavka 1. ovoga članka ili davanje izjave o tim pitanjima. Rok za izradu ovih izvješća ne može biti kraći od tri dana.					
Članak 203 Stavak 1 do 4	<p>Osobe ovlaštene za superviziju Članak 203.</p> <p>(1) Superviziju iz članka 197. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona obavljaju radnici Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: ovlaštenici po zaposlenju).</p> <p>(2) Superviziju iz članka 197. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona obavljaju radnici Hrvatske narodne banke na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: ovlaštene osobe).</p> <p>(3) Iznimno, za obavljanje zadataka u vezi s izravnim nadzorom poslovanja kreditne institucije guverner Hrvatske narodne banke može ovlastiti ovlaštenog revizora, revizorsko društvo ili druge stručno osposobljene osobe.</p> <p>(4) Osobe iz stavka 3. ovoga članka imaju pri obavljanju zadataka u svezi s izravnim nadzorom poslovanja kreditne</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	institucije za koje ih je ovlastio guverner Hrvatske narodne banke jednake ovlasti i odgovornosti kao i ovlaštene osobe Hrvatske narodne banke.					
Članak 204 Stavak 1 do 4	<p>Izravni nadzor poslovanja Članak 204.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi izravni nadzor nad poslovanjem u sjedištu kreditne institucije i na ostalim mjestima na kojima kreditna institucija, odnosno druga osoba na temelju ovlaštenja kreditne institucije, obavlja djelatnosti i poslove u vezi s kojima Hrvatska narodna banka provodi nadzor.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, omogućiti da obavi kontrolu poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, kao i kontrolu informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija, u opsegu potrebnom za obavljanje pojedinog nadzora.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi, na njezin zahtjev, uručiti računalne ispile, preslike</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>poslovnih knjiga, poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije u papirnatom obliku ili u obliku elektroničkog zapisa na mediju i u obliku koji zahtijeva ovlaštena osoba. Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi osigurati standardno sučelje za pristup sustavu za upravljanje bazama podataka kojima se koristi kreditna institucija, u svrhu provođenja nadzora potpomognutog računalnim programima.</p> <p>(4) Nadzor poslovanja iz stavka 1. i 2. ovoga članka obavlja ovlaštena osoba tijekom radnog vremena kreditne institucije. Ako je zbog opsega ili prirode nadzora potrebno, kreditna institucija dužna je omogućiti ovlaštenoj osobi obavljanje nadzora poslovanja i izvan radnog vremena kreditne institucije.</p>					
Članak 205 Stavak 1 i 2	<p>Obavijest o izravnom nadzoru poslovanja Članak 205.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka dužna je obavijest o izravnom nadzoru poslovanja dostaviti kreditnoj instituciji najkasnije osam dana prije početka izravnog nadzora. Obavijest sadržava predmet nadzora te informacije o tome</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	što kreditna institucija treba pripremiti ovlaštenim osobama za potrebe obavljanja izravnog nadzora. (2) Iznimno od odredbe iz stavka 1. ovoga članka, ovlaštena osoba može dostaviti obavijest o izravnom nadzoru najkasnije uoči početka obavljanja izravnog nadzora.					
Članak 206 Stavak 1 i 2	Uvjeti za obavljanje izravnog nadzora Članak 206. (1) Kreditna institucija dužna je ovlaštenim osobama osigurati prikladne prostore, u kojima mogu neometano i bez prisutnosti drugih osoba obavljati izravni nadzor nad poslovanjem. (2) Kreditna institucija dužna je omogućiti da tijekom izravnog nadzora u prostorima iz stavka 1. ovoga članka budu prisutne i ovlaštene osobe kreditne institucije, koje na zahtjev ovlaštenih osoba Hrvatske narodne banke mogu dati odgovarajuća objašnjenja u vezi s poslovnim knjigama, poslovnom dokumentacijom, poslovnim događajima te administrativnim, odnosno poslovnim evidencijama, koji su predmet nadzora.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 207	Kontrola računalno vodenih					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 i 2	<p>poslovnih knjiga i evidencija Članak 207.</p> <p>(1) Kreditna institucija koja podatke obrađuje pomoću računala ili vodi svoje poslovne knjige ili drugu evidenciju pomoću računala dužna je, na zahtjev ovlaštene osobe, osigurati uvjete i primjerena pomoćna sredstva za pregled poslovnih knjiga i evidencija te mogućnost ispitivanja da li su računalom obrađeni podaci obrađeni na primjeren način.</p> <p>(2) Kreditna institucija dužna je ovlaštenoj osobi predati dokumentaciju iz koje je razvidan potpuni opis rada računovodstvenog sustava. Iz dokumentacije moraju biti razvidni podsustavi i datoteke računovodstvenog sustava. Dokumentacija mora omogućiti ovlaštenoj osobi uvid u:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) programsko rješenje, 2) postupke obrade računalom obrađenih podataka, 3) kontrole koje osiguravaju pravilnu obradu podataka i 4) kontrole koje osiguravaju čuvanje povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti podataka. 					transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 208 Stavak 1 do 3	Završetak postupka supervizije nad kreditnom institucijom					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 208.</p> <p>(1) Nakon obavljene supervizije poslovanja kreditne institucije sastavlja se zapisnik o obavljenoj superviziji.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka po obavljenoj superviziji kreditne institucije, ovisno o nalazima iz zapisnika, može naložiti kreditnoj instituciji supervizorske mjere prema odredbama ovoga Zakona.</p> <p>(3) Iznimno od odredaba stavka 1. ovoga članka, ako se nadzor provodi u skladu s odredbama članka 197. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona i nisu utvrđene nezakonitosti u poslovanju kreditne institucije ili slabosti i nedostaci u poslovanju kreditne institucije koji zahtijevaju izricanje supervizorskih mjera, ne sastavlja se zapisnik o obavljenom nadzoru.</p>					Direktiva 2006-48/EZ
<p>Članak 209 Stavak 1 do 3</p>	<p>Izravni nadzor nad poslovanjem kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u drugoj državi članici Članak 209.</p> <p>(1) Ako kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj posluje na području druge države članice,</p>	0.1.	Članak 40	<p>POGLAVLJE 1. Načela bonitetnog nadzora</p> <p>Odjeljak 1. Nadležnost matične države članice i države članice domaćina</p> <p>Članak 40.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>neposredno ili preko podružnice, Hrvatska narodna banka, ili osobe koje je ona ovlastila, može obaviti izravni nadzor poslovanja nakon što prethodno obavijesti nadležno supervizorsko tijelo države članice domaćina.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može zatražiti od nadležnoga tijela države članice domaćina, u kojoj kreditna institucija pruža usluge, da obavi izravni nadzor nad poslovanjem podružnice te kreditne institucije.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka može sudjelovati u izravnom nadzoru nad podružnicom kreditne institucije u državi članici neovisno o tome tko obavlja izravni nadzor.</p>		Stavak 1	1. Za bonitetni nadzor kreditne institucije, uključujući poslove koje obavlja u skladu s člancima 23. i 24., odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje one odredbe ove Direktive koje dodjeljuju odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina.		
Članak 210	<p>Mjere nad podružnicom u državi članici domaćinu Članak 210.</p> <p>Ako kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja preko podružnice pruža usluge u drugoj državi članici, unatoč upozorenju nadležnog ili nadzornog tijela države članice domaćina, krši propise te države članice, Hrvatska narodna banka će naložiti supervizorske mjere u skladu s ovim Zakonom i o tome ga bez</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odgađanja obavijestiti.					
Članak 211	<p>Obavješćavanje nadležnih tijela države člаница domaćина Članak 211.</p> <p>Ako Hrvatska narodna banka kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj oduzme odobrenje za pružanje bankovnih i/ili finacijskih usluga, odnosno izrekne supervizorsku mjeru zabrane pružanja pojedinih finacijskih usluga dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti nadležno tijelo države člаница u kojoj ta kreditna institucija neposredno ili putem podružnice pruža usluge.</p>	0.1.	Članak 35	<p>Članak 35.</p> <p>U slučaju oduzimanja odobrenja za rad, potrebno je o tomu izvijestiti nadležna tijela država člаница domaćина, koja moraju poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila da dotične kreditne institucije započnu nove transakcije na njihovom području, te kako bi zaštitila interese štedišа.</p>	usklađeno	
Članak 212 Stavak 1	<p>XVII.3. SUPERVIZIJA KREDITNIH INSTITUCIJA IZ DRUGIH DRŽAVA ČLANICA KOJE PRUŽAJU USLUGE U REPUBLICI HRVATSKOJ PREKO PODRUŽNICE ILI NEPOSREDNO</p> <p>Ovlasti obavljanja supervizije poslovanja nad podružnicom Članak 212.</p> <p>(1) Ako kreditna institucija sa sjedištem u drugoj državi člаница posluje preko podružnice na području Republike</p>	0.1.	<p>Članak 43</p> <p>Stavak 1</p> <p>Stavak 2</p>	<p>Članak 43.</p> <p>1. Države člаница domaćini propisuju da, ako kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi člаница obavlja svoje poslove preko podružnice, nadležna tijela matičnih država člаница mogu, nakon što su prethodno izvijestila nadležna tijela države člаница domaćина, obavljati sama ili preko osoba koje su ovlastila za tu svrhu, izravnu provjeru informacija navedenih u članku 42.</p> <p>2. Nadležna tijela matičnih država člаница mogu također, u svrhu provjere podružnica, primijeniti druge postupke određene</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatske, nadležno tijelo matične države članice može: 1) obaviti izravni nadzor nad poslovanjem samostalno ili posredstvom osobe koju je ono ovlastilo, nakon što prethodno o tome obavijesti Hrvatsku narodnu banku ili 2) zatražiti od Hrvatske narodne banke ili osobe koju je ovlastila Hrvatska narodna banka da obavi izravni nadzor nad poslovanjem podružnice kreditne institucije te države članice na području Republike Hrvatske.		Članak 40 Stavak 1	člankom 141. Članak 40. 1. Za bonitetni nadzor kreditne institucije, uključujući poslove koje obavlja u skladu s člancima 23. i 24., odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje one odredbe ove Direktive koje dodjeljuju odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina.		
Članak 212 Stavak 2	Ovlasti obavljanja supervizije poslovanja nad podružnicom Članak 212. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može izvršiti izravni nadzor kreditne institucije iz druge države članice, a u vezi s primjenom propisa u skladu s člankom 86. stavkom 2. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 40 Stavak 1 Članak 41	Članak 40. 1. Za bonitetni nadzor kreditne institucije, uključujući poslove koje obavlja u skladu s člancima 23. i 24., odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje one odredbe ove Direktive koje dodjeljuju odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina. Članak 41. Države članice domaćini do daljnjeg usklađivanja ostaju odgovorne u suradnji s nadležnim tijelima matične države članice za nadzor nad likvidnošću podružnica kreditnih institucija. Ne dovodeći u pitanje mjere potrebne za	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>ojačavanje Europskog monetarnog sustava, države članice domaćini zadržavaju potpunu odgovornost za mjere koje proizlaze iz provedbe njihove monetarne politike.</p> <p>Te mjere ne smiju omogućavati diskriminaciju ili ograničeni tretman koji se temelji na činjenici da je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.</p> <p>Članak 43.</p> <p>3. Stavci 1. i 2. ne utječu na pravo nadležnih tijela država članica domaćina izvršavanja, u ispunjavanju njihovih obveza prema ovoj Direktivi, izravnih provjera podružnica koje su osnovane na njihovom području.</p>		
Članak 212 Stavak 3	<p>Ovlasti obavljanja supervizije poslovanja nad podružnicom Članak 212.</p> <p>(3) Nadležno tijelo matične države članice može sudjelovati u izravnom nadzoru nad podružnicom kreditne institucije iz te države članice neovisno o tome tko obavlja izravni nadzor nad poslovanjem podružnice.</p>	0.1.	Članak 43 Stavak 1	<p>Članak 43.</p> <p>1. Države članice domaćini propisuju da, ako kreditna institucija koja je dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici obavlja svoje poslove preko podružnice, nadležna tijela matičnih država članica mogu, nakon što su prethodno izvijestila nadležna tijela države članice domaćina, obavljati sama ili preko osoba koje su ovlastila za tu svrhu, izravnu provjeru informacija navedenih u članku 42.</p> <p>2. Nadležna tijela matičnih država članica</p>	usklađeno	
			Stavak 2			

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Članak 40 Stavak 1	<p>možu također, u svrhu provjere podružnica, primijeniti druge postupke određene člankom 141.</p> <p>Članak 40.</p> <p>1. Za bonitetni nadzor kreditne institucije, uključujući poslove koje obavlja u skladu s člancima 23. i 24., odgovorna su nadležna tijela matične države članice, ne dovodeći u pitanje one odredbe ove Direktive koje dodjeljuju odgovornost nadležnim tijelima države članice domaćina.</p>		
Članak 212 Stavak 4	<p>Ovlasti obavljanja supervizije poslovanja nad podružnicom Članak 212.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka može, informacije koje je saznala ili primila u obavljanju supervizije iz stavka 1. točka 2. ovoga članka priopćiti osobama iz članka 225. stavka 1. točke 8. ovoga Zakona samo uz izričitu suglasnost osoba ili nadležnih tijela koja su priopćila informaciju ili nadležnih tijela koja su priopćila informaciju ili nadležnih tijela države članice u kojoj je proveden nadzor.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 213 Stavak 1	<p>Supervizorske mjere nad kreditnom institucijom iz druge države članice Članak 213.</p>	0.1.	Članak 30 Stavak 1	<p>Članak 30.</p> <p>1. Ako nadležna tijela države članice domaćina utvrde da kreditna institucija koja</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(1) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditna institucija iz druge države članice koja pruža usluge u Republici Hrvatskoj krši odredbe članka 86. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka će od kreditne institucije zahtijevati da u određenom roku otkloni utvrđene nezakonitosti.		Članak 34	ima podružnicu ili pruža usluge na njezinom području nije usklađena sa zakonskim odredbama koje su donesene u toj državi u skladu s odredbama ove Direktive, koje se odnose na ovlasti nadležnih tijela država članica domaćina, ta tijela moraju tražiti od dotične kreditne institucije da okonča takvo nepravilno stanje. Članak 34. Države članice domaćini mogu ostvarivati ovlasti koje su im dodijeljene prema ovoj Direktivi, poduzimanjem adekvatnih mjera za sprječavanje ili kažnjavanje nepravilnosti počinjenih na njihovom području. To uključuje mogućnost zabrane započinjanja novih transakcija za kreditne institucije koje su počinile prekršaj na njihovom području.		
Članak 213 Stavak 2	Supervizorske mjere nad kreditnom institucijom iz države članice Članak 213. (2) Ako kreditna institucija u roku iz prethodnog stavka ne otkloni utvrđene nezakonitosti te Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi dokaze o njihovu otklanjanju, Hrvatska narodna banka će o tome obavijestiti nadležno tijelo matične države članice.	0.1.	Članak 30 Stavak 2	Članak 30. 2. Ako dotična kreditna institucija ne poduzme potrebne mjere, nadležna tijela države članice domaćina moraju o tomu obavijestiti nadležna tijela matične države članice. Nadležna tijela matične države članice moraju, što je prije moguće, poduzeti sve odgovarajuće mjere kako bi osigurala da će dotična kreditna institucija okončati to	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				nepravilno stanje. Karakter tih mjera priopćava se nadležnim tijelima države članice domaćina.		
Članak 213 Stavak 3	Supervizorske mjere nad kreditnom institucijom iz države članice Članak 213. (3) Ako nadležno tijelo matične države članice u roku od 60 dana od dana primitka obavijesti iz prethodnog stavka ne poduzme nikakve mjere ili su te mjere neprimjerene toliko da kreditna institucija nastavlja s kršenjem odredaba članka 86. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka obavijestit će nadležno tijelo matične države članice o mjerama koje će poduzeti kako bi se kreditna institucija spriječila da krši navedene odredbe.	0.1.	Članak 30 Stavak 3	Članak 30. 3. Ako unatoč mjerama koje je poduzela matična država članica ili ako se te mjere pokažu neadekvatnima ili ako nisu raspoložive u dotičnoj državi članici, kreditna institucija nastavi kršiti zakonska pravila, navedena u stavku 1., koja su na snazi u državi članici domaćinu, ta država može, nakon što je obavijestila nadležna tijela matične države članice, poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila ili kaznila daljnje nepravilnosti, te, ukoliko je to potrebno, onemogućila toj kreditnoj instituciji da započne nove transakcije na njezinom području. Države članice moraju osigurati da je na njihovom području moguće uručenje pravnih dokumenata potrebnih za provođenje tih mjera protiv kreditne institucije.	usklađeno	
Članak 213 Stavak 4	Supervizorske mjere nad kreditnom institucijom iz države članice Članak 213. (4) Nakon dostave obavijesti iz prethodnog stavka nadležnom tijelu matične države članice Hrvatska narodna banka može naložiti mjere kreditnoj instituciji koja na području	0.1.	Članak 30 Stavak 3	Članak 30. 3. Ako unatoč mjerama koje je poduzela matična država članica ili ako se te mjere pokažu neadekvatnima ili ako nisu raspoložive u dotičnoj državi članici, kreditna institucija nastavi kršiti zakonska pravila, navedena u stavku 1., koja su na snazi u državi članici domaćinu, ta država	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Republike Hrvatske krši odredbe članka 86. ovoga Zakona.			može, nakon što je obavijestila nadležna tijela matične države članice, poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila ili kaznila daljnje nepravilnosti, te, ukoliko je to potrebno, onemogućila toj kreditnoj instituciji da započne nove transakcije na njezinom području. Države članice moraju osigurati da je na njihovom području moguće uručenje pravnih dokumenata potrebnih za provođenje tih mjera protiv kreditne institucije.		
			Članak 32	Članak 32. Svaka mjera koja je poduzeta u skladu s člankom 30. stavcima 2. i 3., ili člankom 31., a koja uključuje kaznu ili ograničenje ostvarivanja slobode pružanja usluga, mora biti opravdana i priopćena dotičnoj kreditnoj instituciji. Svaka takva mjera podliježe pravu na žalbu na sudovima u državi članici u kojoj je mjera poduzeta.		
Članak 213 Stavak 5	Supervizorske mjere nad kreditnom institucijom iz države članice Članak 213. (5) Ako unatoč mjerama iz stavka 4. ovoga članka kreditna institucija nastavi kršiti navedene odredbe, Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o zabrani pružanja usluga toj kreditnoj instituciji na području Republike	0.1.	Članak 30 Stavak 3	Članak 30. 3. Ako unatoč mjerama koje je poduzela matična država članica ili ako se te mjere pokažu neadekvatnima ili ako nisu raspoložive u dotičnoj državi članici, kreditna institucija nastavi kršiti zakonska pravila, navedena u stavku 1., koja su na snazi u državi članici domaćinu, ta država može, nakon što je obavijestila nadležna	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatske i o tome obavijestiti nadležno tijelo matične države članice i Europsku komisiju.		<p style="text-align: center;">Članak 34</p> <p style="text-align: center;">Članak 36</p>	<p>tijela matične države članice, poduzeti odgovarajuće mjere kako bi spriječila ili kaznila daljnje nepravilnosti, te, ukoliko je to potrebno, onemogućila toj kreditnoj instituciji da započne nove transakcije na njezinom području. Države članice moraju osigurati da je na njihovom području moguće uručenje pravnih dokumenata potrebnih za provođenje tih mjera protiv kreditne institucije.</p> <p>Članak 34.</p> <p>Države članice domaćini mogu ostvarivati ovlasti koje su im dodijeljene prema ovoj Direktivi, poduzimanjem adekvatnih mjera za sprječavanje ili kažnjavanje nepravilnosti počinjenih na njihovom području. To uključuje mogućnost zabrane započinjanja novih transakcija za kreditne institucije koje su počinile prekršaj na njihovom području.</p> <p>Članak 36.</p> <p>Države članice moraju izvjestiti Komisiju o broju i vrsti slučajeva u kojima je došlo do odbijanja u skladu s člankom 25. i 26. stavcima od 1. do 3., ili u kojima su poduzete mjere u skladu s člankom 30. stavkom 3.</p>		
--	--	--	---	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 214	Mjere za zaštitu općeg dobra Članak 214. Hrvatska narodna banka može, u okviru svojih ovlasti, kreditnoj instituciji iz druge države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske naložiti mjere radi sprječavanja ili otklanjanja kršenja propisa donesenih radi zaštite općeg dobra. Kao krajnju mjeru Hrvatska narodna banka može zabraniti toj kreditnoj instituciji pružanje uzajamno priznatih usluga na području Republike Hrvatske.	0.1.	Članak 31	Članak 31. Članci 29. i 30. ne utječu na ovlast država članica domaćina u poduzimanju odgovarajućih mjera za sprječavanje ili kažnjavanje nepravilnosti koje su počinjene na njihovim područjima, a koje su u suprotnosti s pravnim propisima donesenima u javnom interesu. To uključuje mogućnost zabrane započinjanja novih transakcija za kreditne institucije koje su počinile prekršaj na njihovom području.	usklađeno	
Članak 215	Preventivne mjere Članak 215. Iznimno od odredaba članka 213. i 214. ovoga Zakona, kada Hrvatska narodna banka ocijeni da su ugroženi ili bi mogli biti ugroženi interesi deponenata, investitora i drugih osoba korisnika usluga kreditne institucije iz druge države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka će protiv kreditne institucije poduzeti preventivne mjere. O poduzetim preventivnim mjerama Hrvatska narodna banka će u najkraćem mogućem roku obavijestiti nadležno tijelo matične države članice i Europsku	0.1.	Članak 33	Članak 33. Prije poduzimanja mjera u skladu s postupkom predviđenim u članku 30., nadležna tijela države članice domaćina, u hitnim slučajevima, mogu poduzeti mjere opreza potrebne za zaštitu interesa štediša, ulagača i ostalih osoba kojima se pružaju usluge. Komisiju i nadležna tijela drugih relevantnih država članica potrebno je izvijestiti o takvim mjerama što je ranije moguće. Komisija može, nakon savjetovanja s nadležnim tijelima relevantnih država članica, odlučiti da dotične države članice moraju izmijeniti i dopuniti ili ukinuti te	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	komisiju.			mjere.		
Članak 216	Supervizija likvidnosti podružnice kreditne institucije iz druge države članice Članak 216. Hrvatska narodna banka obavlja superviziju likvidnosti podružnice kreditne institucije iz druge države članice.	0.1.	Članak 41	Članak 41. Države članice domaćini do daljnjeg usklađivanja ostaju odgovorne u suradnji s nadležnim tijelima matične države članice za nadzor nad likvidnošću podružnica kreditnih institucija. Ne dovodeći u pitanje mjere potrebne za ojačavanje Europskog monetarnog sustava, države članice domaćini zadržavaju potpunu odgovornost za mjere koje proizlaze iz provedbe njihove monetarne politike. Te mjere ne smiju omogućavati diskriminaciju ili ograničeni tretman koji se temelji na činjenici da je kreditna institucija dobila odobrenje za rad u drugoj državi članici.	usklađeno	
Članak 217	Supervizija kreditne institucije iz druge države članice koja neposredno pruža usluge u Republici Hrvatskoj Članak 217. Na superviziju kreditne institucije iz druge države članice koja neposredno pruža usluge u Republici Hrvatskoj na odgovarajući način primjenjuju se					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odredbe članka 212. do 215. ovoga Zakona.					
Članak 218	<p>XVII.4. SUPERVIZIJA PODRUŽNICA KREDITNIH INSTITUCIJA IZ TREĆIH DRŽAVA U REPUBLICI HRVATSKOJ</p> <p>Supervizija podružnica kreditnih institucija iz trećih država u Republici Hrvatskoj Članak 218.</p> <p>Hrvatska narodna banka obavlja superviziju podružnica kreditnih institucija iz trećih država koje pružaju usluge u Republici Hrvatskoj na način i u opsegu na koji obavlja superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 219	<p>XVII. 5. NAKNADA ZA SUPERVIZIJU</p> <p>Godišnja naknada za superviziju Članak 219.</p> <p>Za obavljanje supervizije iz članka 197. ovoga Zakona kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i podružnice kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	plaćaju Hrvatskoj narodnoj banci naknadu za superviziju, čiju će visinu, način izračuna kao i način plaćanja propisati Hrvatska narodna banka.					
Članak 220	Osnovica za izračun godišnje naknade za superviziju kreditne institucije Članak 220. Osnovica za izračun godišnje naknade za superviziju kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj jest ukupan iznos kapitalnih zahtjeva, a osnovica za izračun godišnje naknade za podružnice kreditnih institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske jest imovina i potencijalne obveze koje se odnose na poslovanje u Republici Hrvatskoj.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 221 Stavak 1 i 2	XVIII. SURADNJA S NADLEŽNIM TIJELIMA I RAZMJENA INFORMACIJA Suradnja između nadležnih tijela Republike Hrvatske Članak 221. (1) Hrvatska narodna banka i druga nadzorna tijela u Republici Hrvatskoj, dostavit će na zahtjev pojedinoga nadzornog tijela tom tijelu sve informacije o kreditnoj ili financijskoj instituciji koje su mu potrebne u	0.1.	Članak 128	Članak 128. Ako države članice imaju više od jednog nadležnog tijela za bonitetni nadzor kreditnih institucija i financijskih institucija, države članice moraju poduzeti potrebne mjere kako bi organizirale koordinaciju između takvih tijela.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>postupku provođenja zadataka supervizije i nadzora nad kreditnom ili financijskom institucijom, u postupku vezanom za izdavanje odobrenja i suglasnosti ili pri odlučivanju o drugim pojedinačnim zahtjevima iz svoje nadležnosti.</p> <p>(2) Tijela iz stavka 1. ovoga članka dužna su se međusobno obavještavati o oduzimanju odobrenja, nezakonitostima i nepravilnostima koje utvrde tijekom obavljanja supervizije i nadzora i o izrečenim mjerama za njihovo otklanjanje ako su ti nalazi i izrečene mjere bitni za rad toga drugog tijela.</p>					
<p>Članak 222 Stavak 1</p>	<p>Suradnja i razmjena informacija između Hrvatske narodne banke i nadležnih tijela država članica Članak 222.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela druge države članice međusobno surađuju u superviziji kreditnih institucija koje, neposredno ili preko podružnice, pružaju usluge na području Republike Hrvatske i na području te druge države članice.</p>	0.1.	Članak 42	<p>Članak 42.</p> <p>Nadležna tijela dotičnih država članica moraju blisko surađivati kako bi nadzirala poslove kreditnih institucija, koje posluju, posebice preko podružnica, u jednoj ili više država članica u kojim nemaju smješteno svoje mjesto uprave. Dužne su dostavljati jedna drugoj sve informacije koje se odnose na upravljanje i vlasništvo nad takvim kreditnim institucijama za koje je vjerojatno da olakšavaju njihov nadzor i kontrolu uvjeta za njihovo dobivanje odobrenja za rad, kao i sve informacije za koje je vjerojatno da olakšavaju praćenje takvih institucija,</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				posebice s obzirom na likvidnost, solventnost, garancije za depozite, ograničavanje velike izloženosti, administrativne i računovodstvene postupke, te mehanizme unutarnje kontrole.		
Članak 222 Stavak 2	Suradnja i razmjena informacija između Hrvatske narodne banke i nadležnih tijela država članica Članak 222. (2) Hrvatska narodna banka i nadležna tijela države članice međusobno razmjenjuju sve informacije u vezi s: 1) upravljanjem i vlasničkom strukturom kreditnih institucija iz stavka 1. ovoga članka koje mogu olakšati superviziju, 2) provjerom ispunjavanja uvjeta za izdavanje odobrenja i suglasnosti od strane supervizorskih tijela i 3) informacijama koje će olakšati nadzor, a osobito nadzor nad likvidnošću, solventnošću, osiguranjem depozita, ograničavanjem velikih izloženosti, administrativnim i računovodstvenim postupcima i sustavom unutarnjih kontrola.	0.1.	Članak 42	Članak 42. Nadležna tijela dotičnih država članica moraju blisko surađivati kako bi nadzirala poslove kreditnih institucija, koje posluju, posebice preko podružnica, u jednoj ili više država članica u kojim nemaju smješteno svoje mjesto uprave. Dužne su dostavljati jedna drugoj sve informacije koje se odnose na upravljanje i vlasništvo nad takvim kreditnim institucijama za koje je vjerojatno da olakšavaju njihov nadzor i kontrolu uvjeta za njihovo dobivanje odobrenja za rad, kao i sve informacije za koje je vjerojatno da olakšavaju praćenje takvih institucija, posebice s obzirom na likvidnost, solventnost, garancije za depozite, ograničavanje velike izloženosti, administrativne i računovodstvene postupke, te mehanizme unutarnje kontrole.	usklađeno	
Članak 222 Stavak 3	Suradnja i razmjena informacija između Hrvatske narodne banke i nadležnih tijela država članica Članak 222.	0.1.	Članak 42	Članak 42 Nadležna tijela dotičnih država članica moraju blisko surađivati kako bi nadzirala	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Ako je Hrvatska narodna banka povjerljive informacije primila od nadležnog tijela druge države članice ili pri obavljanju supervizije poslovanja podružnica kreditne institucije druge države članice prema članku 212. ovoga Zakona, može te informacije učiniti dostupnima trećima samo uz suglasnost nadležnog tijela te države članice.		Članak 51	poslove kreditnih institucija, koje posluju, posebice preko podružnica, u jednoj ili više država članica u kojim nemaju smješteno svoje mjesto uprave. Dužne su dostavljati jedna drugoj sve informacije koje se odnose na upravljanje i vlasništvo nad takvim kreditnim institucijama za koje je vjerojatno da olakšavaju njihov nadzor i kontrolu uvjeta za njihovo dobivanje odobrenja za rad, kao i sve informacije za koje je vjerojatno da olakšavaju praćenje takvih institucija, posebice s obzirom na likvidnost, solventnost, garancije za depozite, ograničavanje velike izloženosti, administrativne i računovodstvene postupke, te mehanizme unutarnje kontrole. Članak 51. Države članice moraju osigurati da se informacije, primljene prema članku 44. stavku 2. i članku 45., kao i informacije primljene u izravnom nadzoru, navedenom u članku 43. stavku 1. i 2., ne smiju otkrivati u slučajevima iz članka 50., osim uz izričitu suglasnost nadležnih tijela koja su priopćila informaciju ili nadležnih tijela država članica u kojoj je proveden izravni nadzor.		
Članak 223 Stavak 1	Obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 223.	0.1.		Odjeljak 2. Razmjena informacija i profesionalna tajna	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(1) Radnici Hrvatske narodne banke, revizori i druge stručne osoba koje rade ili su radile po ovlaštenju Hrvatske narodne banke, dužni su sve informacije koje su saznali tijekom obavljanja supervizije za Hrvatsku narodnu banku čuvati kao povjerljive.		Članak 44 Stavak 1	Članak 44. 1. Države članice moraju propisati da sve osobe koje rade za ili koje su radile za nadležna tijela, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela, moraju podlijevati obvezi čuvanja profesionalne tajne. Nikakve povjerljive informacije koje one mogu primiti u obavljanju svojih dužnosti ne smiju biti otkrivene bilo kojoj osobi ili tijelu, osim u sažetom ili skupnom obliku, tako da nije moguće utvrditi pojedinu kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje slučajeve za koje vrijedi kazneno pravo. Unatoč tomu, ako kreditna institucija proglasi stečaj ili je protiv nje pokrenuta prisilna likvidacija, moguće je otkrivanje povjerljivih informacija, koje se ne odnose na treće strane uključene u pokušaj spašavanja te kreditne institucije, u građanskom ili trgovačkom postupku.		
			Članak 48 Stavak 2 Podstavak 3	Članak 48. 2..... Kako bi se proveo treći podstavak, nadležna tijela ili organi, navedeni u prvom podstavku, moraju priopćiti nadležnim tijelima, koja su informaciju otkrila, imena i		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				točnu odgovornost osoba kojima se šalju informacije.		
Članak 223 Stavak 2	Obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 223. (2) Osobe iz stavka 1. ovoga članka ne smiju povjerljive informacije učiniti dostupnima nijednoj drugoj osobi ili državnom tijelu, osim u obliku skupnih podataka iz kojih nije moguće prepoznati pojedinačnu kreditnu instituciju.	0.1.	Članak 44 Stavak 1	Članak 44. 1. Države članice moraju propisati da sve osobe koje rade za ili koje su radile za nadležna tijela, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime nadležnih tijela, moraju podlijegati obvezi čuvanja profesionalne tajne. Nikakve povjerljive informacije koje one mogu primiti u obavljanju svojih dužnosti ne smiju biti otkrivene bilo kojoj osobi ili tijelu, osim u sažetom ili skupnom obliku, tako da nije moguće utvrditi pojedinu kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje slučajeve za koje vrijedi kazneno pravo. Unatoč tomu, ako kreditna institucija proglasi stečaj ili je protiv nje pokrenuta prisilna likvidacija, moguće je otkrivanje povjerljivih informacija, koje se ne odnose na treće strane uključene u pokušaj spašavanja te kreditne institucije, u građanskom ili trgovačkom postupku.	usklađeno	
Članak 223 Stavak 3	Obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 223. (3) Obveza čuvanja povjerljivih	0.1.	Članak 44 Stavak 1	Članak 44. 1. Države članice moraju propisati da sve osobe koje rade za ili koje su radile za nadležna tijela, kao i revizori ili stručnjaci	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>informacija iz stavka 1. ovog članka ne odnosi se na:</p> <p>1) povjerljive informacije koje se priopćavaju za potrebe provođenja kaznenog postupka ili postupka koji mu prethodi, a to pismenim putem zatraži ili naloži nadležni sud,</p> <p>2) dostavljanje povjerljivih informacija u slučajevima kad je nad kreditnom institucijom pokrenut postupak stečaja ili je u tijeku postupak prisilne likvidacije ili je u vezi s tim postupcima pokrenut sudski postupak, osim onih koji se odnose na fizičke ili pravne osobe koje poduzimaju radnje i postupke u svrhu reorganizacije kreditne institucije ili</p> <p>3) javno objavljivanje informacija iz članka 228. ovoga Zakona.</p>			<p>koji djeluju u ime nadležnih tijela, moraju podlijegati obvezi čuvanja profesionalne tajne.</p> <p>Nikakve povjerljive informacije koje one mogu primiti u obavljanju svojih dužnosti ne smiju biti otkrivene bilo kojoj osobi ili tijelu, osim u sažetom ili skupnom obliku, tako da nije moguće utvrditi pojedinu kreditnu instituciju, ne dovodeći u pitanje slučajeve za koje vrijedi kazneno pravo.</p> <p>Unatoč tomu, ako kreditna institucija proglasi stečaj ili je protiv nje pokrenuta prisilna likvidacija, moguće je otkrivanje povjerljivih informacija, koje se ne odnose na treće strane uključene u pokušaj spašavanja te kreditne institucije, u građanskom ili trgovačkom postupku.</p>		
			<p>Članak 48</p> <p>Stavak 2</p> <p>Podstavak 3</p>	<p>Članak 48</p> <p>2.....</p> <p>Kako bi se proveo treći podstavak, nadležna tijela ili organi, navedeni u prvom podstavku, moraju priopćiti nadležnim tijelima, koja su informaciju otkrila, imena i točnu odgovornost osoba kojima se šalju informacije.</p>		
Članak 223 Stavak 4	Obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 223.	0.1.	Članak 44 Stavak 2	Članak 44. 2. Stavak 1. ne sprječava nadležna tijela	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(4) Obveza čuvanja povjerljivih informacija iz stavka 1. do 3. stavka ovoga članka odnosi se i na informacije koje su Hrvatska narodna banke ili osobe iz stavka 1. ovoga članka pribavile na temelju razmjene informacija s drugim nadzornim tijelima.			različitih država članica od razmjene informacija u skladu s ovom Direktivom, te s ostalim Direktivama koje se primjenjuju na kreditne institucije. Na te informacije primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u stavku 1.		
Članak 224	Uporaba povjerljivih informacija Članak 224. Hrvatska narodna banka može se povjerljivim informacijama koje je saznala tijekom obavljanja supervizije ili drugih poslova iz svoje nadležnosti koristiti samo u sljedećim slučajevima: 1) da provjeri uvjete za izdavanje odobrenja i suglasnosti o kojima odlučuje na temelju ovoga Zakona, 2) da obavi superviziju kreditne institucije, na pojedinačnoj i/ili konsolidiranoj osnovi, osobito u pogledu likvidnosti, solventnosti, velikih izloženosti i njihovih administrativnih i računovodstvenih procedura, sustava unutarnjih kontrola te izricanja supervizorskih mjera, 3) u prekršajnim postupcima ili 4) u postupku pred Upravnim sudom koji se vodi protiv konačnih rješenja Hrvatske narodne banke.	0.1.	Članak 45	Članak 45. Nadležna tijela koja primaju povjerljive informacije, prema članku 44., mogu ih koristiti samo za vrijeme izvršavanja svojih dužnosti, te samo u sljedeće svrhe: (a) radi provjere jesu li zadovoljeni uvjeti koji reguliraju osnivanje kreditnih institucije, te radi olakšavanja praćenja, na nekonsolidiranoj ili konsolidiranoj osnovi, obavljanja tih poslova, posebno s obzirom na praćenje likvidnosti, solventnosti, velike izloženosti i administrativnih i računovodstvenih postupaka, te mehanizama unutarnje kontrole; (b) radi propisivanja kazni; (c) u upravnim pritužbama protiv odluka nadležnih tijela; ili (d) u sudskim postupcima koji su	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				pokrenutim u skladu s člankom 55. ili posebnim odredbama navedenim u ovoj ili u drugim Direktivama donesenima u području kreditnih institucija.		
Članak 225 Stavak 1	Osobe na koje se ne odnosi obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 225. (1) Hrvatska narodna banka može povjerljive informacije proslijediti sljedećim osobama u Republici Hrvatskoj ili u drugim državama članicama: 1) nadležnim tijelima ovlaštenim za nadzor kreditnih institucija, financijskih institucija, društava za osiguranje i financijskih tržišta u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka, 2) sudu i drugim tijelima ili pravnim osobama ovlaštenim za obavljanje poslova u provođenju postupka likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u drugim sličnim postupcima u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka, 3) revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i financijskih institucija u obavljanju njihovih zakonom utvrđenih zadataka,	0.1.	Članak 44 Stavak 2 Članak 47	Članak 44. 2. Stavak 1. ne sprječava nadležna tijela različitih država članica od razmjene informacija u skladu s ovom Direktivom, te s ostalim Direktivama koje se primjenjuju na kreditne institucije. Na te informacije primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u stavku 1. Članak 47. Članak 44. stavak 1. i članak 45. ne sprječavaju razmjenu informacija unutar države članice, ako postoje dva ili više nadležnih tijela u istoj državi članici, ili između država članica, između nadležnih tijela i: (a) tijela kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih financijskih organizacija i osiguravateljskih društava, te tijela odgovornih za nadzor financijskih tržišta; (b) organa uključenih u likvidaciju i stečaj kreditnih institucija i u ostale slične postupke; te (c) osoba odgovornih za provođenje zakonske revizije izvješće kreditnih	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>4) institucijama nadležnim za osiguranje depozita ako su potrebne za izvršavanje poslova u vezi s osiguranjem depozita,</p> <p>5) tijelima koja su nadležna za nadzor nad tijelima koja obavljaju poslove u postupku likvidacije, odnosno stečaja kreditne institucije ili u nekom drugom sličnom postupku ako su potrebne za obavljanje njihovih nadzornih zadataka,</p> <p>6) tijelima koja su nadležna za nadzor nad revizorima koji obavljaju reviziju kreditnih i finacvijskih institucija ako su potrebne za obavljanje njihovih nadzornih zadataka,</p>		<p>Članak 48</p> <p>Stavak 1</p> <p>Podstavak 2</p>	<p>institucija i drugih finacvijskih institucija; u obavljanju njihovih nadzornih funkcija. Članak 44. stavak 1. i članak 45. ne sprječavaju priopćavanje organima koji upravljaju strukturama za osiguranje depozita, informacija potrebnih za izvršavanje njihovih funkcija. U oba slučaja, na primljene informacije primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne navedeni u članku 44. stavku 1.</p> <p>Članak 48.</p> <p>1.....</p> <p>U takvim slučajevima, države članice moraju zahtijevati ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:</p> <p>(a) informacije su namijenjene obavljanju nadzornog zadatka navedenog u prvom podstavku;</p> <p>(b) za informacije primljene u tom kontekstu vrijede uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.; te</p> <p>(c) informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su te informacije priopćila, te, ovisno o slučaju, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.</p>		
--	---	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>7) Europskoj središnjoj banci, središnjoj banci ili drugom tijelu s ovlastima i odgovornostima za provođenje monetarne politike, odnosno drugom tijelu nadležnom za nadzor platnih sustava,</p> <p>8) ministarstvu nadležnom za financije, odnosno državnom tijelu druge države članice ovlaštenom za predlaganje zakona iz područja supervizije kreditnih institucija, financijskih institucija, investicijskih društava i društvima za osiguranje, samo za potrebe provođenja nadzora iz svoje nadležnosti i</p>		<p>Članak 49</p> <p>Članak 50</p>	<p>Članak 49.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava nadležno tijelo da prenosi informacije sljedećim subjektima, u svrhu ispunjavanja njihovih zadataka: (a) središnjim bankama i ostalim subjektima sa sličnom funkcijom, u svojstvu monetarne vlasti; i (b) po potrebi, drugim javnim tijelima odgovornima za nadzor platnih sustava.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava tijela ili organe da prosljeđuju nadležnim tijelima informacije, koje im mogu biti potrebne, u svrhu članka 45.</p> <p>Za informacije primljene u ovom kontekstu vrijede uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.</p> <p>Članak 50.</p> <p>Iznimno od članka 44. stavka 1. i članka 45., države članice mogu, na temelju odredbi predviđenih zakonom, odobriti otkrivanje određenih informacija drugim odjelima uprave njihove središnje države, odgovornima za zakonodavstvo koje regulira nadzor kreditnih institucija, financijskih institucija, investicijskih usluga i društava za osiguranje, kao i inspektorima koji djeluju u</p>		
--	---	--	---	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	9) klirinškom društvu koje obavlja poslove kliringa i namire, a koje je priznato prema zakonu koji uređuje tržište financijskih instrumenata ako Hrvatska narodna banka ocijeni da su ti podaci potrebni za stabilno poslovanje s obzirom na rizik neispunjenja ili mogućeg neispunjenja obveza sudionika tog tržišta.		Članak 52	<p>ime tih odjela.</p> <p>Međutim, takve informacije smiju se otkriti samo ako je to potrebno zbog bonitetnog nadzora.</p> <p>Članak 52.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava nadležna tijela država članica od priopćavanja informacija, navedenih u člancima 44. do 46., klirinškim kućama ili drugim sličnim subjektima, priznatima prema nacionalnom zakonodavstvu za pružanje usluga kliringa ili namire za jedno od njihovih nacionalnih tržišta, ako ona smatraju da je neophodno priopćiti informacije kako bi se osiguralo ispravno funkcioniranje tih subjekata s obzirom na neispunjavanje obveze ili potencijalno neispunjavanje obveze od strane sudionika na tržištu. Na informacije primljene u tom kontekstu, primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1. Međutim, države članice moraju osigurati da se informacije primljene prema članku 44. stavku 2. ne otkrivaju u okolnostima, navedenima u ovom članku, bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su ih otkrile.</p>		
Članak 225 Stavak 2	Osobe na koje se ne odnosi obveza čuvanja povjerljivih informacija	0.1.	Članak 48	Članak 48	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 225.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može, radi jačanja stabilnosti i cjelovitosti financijskog sustava, razmjenjivati informacije i s drugim nadležnim tijelima i organima u Republici Hrvatskoj i drugoj državi članici koji u skladu sa zakonom provode postupke istrage i kažnjavanja u slučajevima kršenja prava trgovačkih društava ako to u pisanom obliku zatraži ili naloži nadležni sud. Informacije koje je Hrvatska narodna banka pribavila od drugih nadležnih tijela mogu se priopćiti trećima samo uz suglasnost tijela koje je informaciju dalo.</p>		<p>Stavak 2</p> <p>Podstavak 1</p>	<p>2. Iznimno od članka od 44. do 46., države članice smiju, u cilju jačanja stabilnosti, kao i cjelovitosti financijskog sustava, odobriti razmjenu informacija između nadležnih tijela i tijela ili organa, odgovornih prema zakonu, za otkrivanje i istraživanje kršenja prava trgovačkih društava.</p>		
<p>Članak 225</p> <p>Stavak 3</p>	<p>Osobe na koje se ne odnosi obveza čuvanja povjerljivih informacija</p> <p>Članak 225.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka može informacije primljene na temelju članka 223. stavka 4. ovoga Zakona priopćiti tijelima iz stavka 1. točke 5., 6. i 9. i stavka 2. ovoga članka samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela od kojeg je informacije primila.</p>	0.1.	<p>Članak 48</p> <p>Stavak 1</p> <p>Podstavak 2</p>	<p>Članak 48</p> <p>1.....</p> <p>U takvim slučajevima, države članice moraju zahtijevati ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:</p> <p>(a) informacije su namijenjene obavljanju nadzornog zadatka navedenog u prvom podstavku;</p> <p>(b) za informacije primljene u tom kontekstu vrijede uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.; te</p> <p>(c) informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			<p>Stavak 2</p> <p>Podstavak 2</p> <p>Točka (c)</p> <p>Podstavak 4</p> <p>Članak 52</p>	<p>suglasnosti nadležnih tijela koje su te informacije priopćila, te, ovisno o slučaju, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.</p> <p>2.....</p> <p>U takvim slučajevima, države članice moraju zahtijevati ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:</p> <p>.....</p> <p>(c) informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su te informacije priopćila, te, ovisno o slučaju, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.</p> <p>Kako bi se proveo treći podstavak, nadležna tijela ili organi, navedeni u prvom podstavku, moraju priopćiti nadležnim tijelima, koja su informaciju otkrila, imena i točnu odgovornost osoba kojima se šalju informacije.</p> <p>Članak 52.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava nadležna tijela država članica od priopćavanja informacija, navedenih u člancima 44. do 46., klirinškim kućama ili drugim sličnim subjektima,</p>		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>priznatima prema nacionalnom zakonodavstvu za pružanje usluga kliringa ili namire za jedno od njihovih nacionalnih tržišta, ako ona smatraju da je neophodno priopćiti informacije kako bi se osiguralo ispravno funkcioniranje tih subjekata s obzirom na neispunjavanje obveze ili potencijalno neispunjavanje obveze od strane sudionika na tržištu. Na informacije primljene u tom kontekstu, primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.</p> <p>Međutim, države članice moraju osigurati da se informacije primljene prema članku 44. stavku 2. ne otkrivaju u okolnostima, navedenima u ovom članku, bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su ih otkrile.</p>		
Članak 225 Stavak 4	<p>Osobe na koje se ne odnosi obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 225.</p> <p>(4) Osobe kojima Hrvatska narodna banka dostavi povjerljive informacije u skladu sa stavkom 1. i 2. ovoga članka, mogu ih upotrijebiti samo za svrhe za koje su dane i na njih se primjenjuje obveza čuvanja povjerljivih informacija iz članka 223. ovoga Zakona.</p>	0.1.	Članak 47	<p>Članak 47.</p> <p>Članak 44. stavak 1. i članak 45. ne sprječavaju razmjenu informacija unutar države članice, ako postoje dva ili više nadležnih tijela u istoj državi članici, ili između država članica, između nadležnih tijela i:</p> <p>(a) tijela kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih financijskih organizacija i osiguravateljskih društava, te tijela odgovornih za nadzor financijskih tržišta;</p> <p>(b) organa uključenih u likvidaciju i stečaj kreditnih institucija i u ostale slične</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			<p style="text-align: center;">Članak 48</p> <p style="text-align: center;">Stavak 1</p> <p style="text-align: center;">Podstavak 2</p>	<p>postupke; te (c) osoba odgovornih za provođenje zakonske revizije izvješće kreditnih institucija i drugih financijskih institucija; u obavljanju njihovih nadzornih funkcija. Članak 44. stavak 1. i članak 45. ne sprječavaju priopćavanje organima koji upravljaju strukturama za osiguranje depozita, informacija potrebnih za izvršavanje njihovih funkcija. U oba slučaja, na primljene informacije primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne navedeni u članku 44. stavku 1.</p> <p style="text-align: center;">Članak 48</p> <p style="text-align: center;">1.....</p> <p>U takvim slučajevima, države članice moraju zahtijevati ispunjavanje barem sljedećih uvjeta: (a) informacije su namijenjene obavljanju nadzornog zadatka navedenog u prvom podstavku; (b) za informacije primljene u tom kontekstu vrijede uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.; te (c) informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su te informacije priopćila, te, ovisno o slučaju,</p>		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			<p>Stavak 2</p> <p>Podstavak 2</p> <p>Članak 49</p>	<p>samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.</p> <p>2.....</p> <p>U takvim slučajevima, države članice moraju zahtijevati ispunjavanje barem sljedećih uvjeta:</p> <p>(a) informacije su namijenjene obavljanju zadatka navedenog u prvom podstavku;</p> <p>(b) za informacije primljene u tom kontekstu vrijede uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.; te</p> <p>(c) informacije koje potječu iz druge države članice ne smiju se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su te informacije priopćila, te, ovisno o slučaju, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.</p> <p>Članak 49.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava nadležno tijelo da prenosi informacije sljedećim subjektima, u svrhu ispunjavanja njihovih zadataka:</p> <p>(a) središnjim bankama i ostalim subjektima sa sličnom funkcijom, u svojstvu monetarne vlasti; i</p> <p>(b) po potrebi, drugim javnim tijelima odgovornima za nadzor platnih sustava.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava tijela ili organe da prosljeđuju nadležnim tijelima</p>		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Članak 52	<p>informacije, koje im mogu biti potrebne, u svrhu članka 45. Za informacije primljene u ovom kontekstu vrijede uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.</p> <p>Članak 52.</p> <p>Ovaj Odjeljak ne sprječava nadležna tijela država članica od priopćavanja informacija, navedenih u člancima 44. do 46., klirinškim kućama ili drugim sličnim subjektima, priznatima prema nacionalnom zakonodavstvu za pružanje usluga kliringa ili namire za jedno od njihovih nacionalnih tržišta, ako ona smatraju da je neophodno priopćiti informacije kako bi se osiguralo ispravno funkcioniranje tih subjekata s obzirom na neispunjavanje obveze ili potencijalno neispunjavanje obveze od strane sudionika na tržištu. Na informacije primljene u tom kontekstu, primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne, navedeni u članku 44. stavku 1.</p> <p>Međutim, države članice moraju osigurati da se informacije primljene prema članku 44. stavku 2. ne otkrivaju u okolnostima, navedenima u ovom članku, bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koje su ih otkrile.</p>		
Članak 226 Stavak 1 i 2	Suradnja s nadležnim tijelima trećih država	0.1.	Članak 46	Članak 46.		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 226.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih država radi obavljanja supervizije poslovanja podružnica kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje posluju u trećim državama, odnosno podružnica kreditne institucije iz treće države koje namjeravaju pružati usluge u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može dostaviti povjerljive informacije i osobama iz trećih država koje imaju položaj jednak osobama iz članka 225. stavka 1. točka 1. do 6. i stavka 2. ovoga Zakona ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:</p> <p>1) ako je s njima dogovorila međusobnu razmjenu podataka,</p> <p>2) ako za osobe iz treće države u toj državi postoji obveza čuvanja povjerljivih informacija u sadržaju jednakom kao u članku 223. ovoga Zakona,</p> <p>3) ako će se informacija koja je predmetom dostavljanja osobama u trećoj državi, koristiti samo u svrhu za koju je dana i</p> <p>4) ako se osigura da će se informacije</p>			<p>Države članice mogu zaključivati sporazume o suradnji, koji reguliraju razmjenu informacija, s nadležnim tijelima iz trećih država ili s tijelima ili organima trećih država, kao što je definirano člankom 47. i člankom 48. stavkom 1., samo ako za priopćenu informaciju vrijedi jamstvo čuvanja profesionalne tajne, koje je barem ekvivalentno onome iz članka 44. stavka 1. Takva razmjenjena informacija obavlja se u svrhu izvršavanja nadzornih zadataka spomenutih tijela ili organa.</p> <p>Informacija koja potječe iz druge države članice ne smije se priopćiti bez izričite suglasnosti nadležnih tijela koja su tu informaciju priopćila, te, ovisno o slučaju, samo u svrhe za koje su ta tijela dala svoju suglasnost.</p>		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	primljene od nadležnih tijela države članice biti priopćene trećima samo uz izričitu suglasnost tijela koje je informaciju dalo.					
Članak 227 Stavak 1	Obavješćivanje tijela Europske unije Članak 227. (1) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsku komisiju o:	0.1.	Članak 47	Članak 47. Članak 44. stavak 1. i članak 45. ne sprječavaju razmjenu informacija unutar države članice, ako postoje dva ili više nadležnih tijela u istoj državi članici, ili između država članica, između nadležnih tijela i: (a) tijela kojima je povjerena javna dužnost nadzora drugih financijskih organizacija i osiguravateljskih društava, te tijela odgovornih za nadzor financijskih tržišta; (b) organa uključenih u likvidaciju i stečaj kreditnih institucija i u ostale slične postupke; te (c) osoba odgovornih za provođenje zakonske revizije izvješće kreditnih institucija i drugih financijskih institucija; u obavljanju njihovih nadzornih funkcija. Članak 44. stavak 1. i članak 45. ne sprječavaju priopćavanje organima koji upravljaju strukturama za osiguranje depozita, informacija potrebnih za izvršavanje njihovih funkcija. U oba slučaja, na primljene informacije primjenjuju se uvjeti za čuvanje profesionalne tajne navedeni u članku 44.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	1) tijelima i organima iz članka 225. stavka 1. točke 5. i 6. i stavka 2. ovoga Zakona,		<p>Članak 38</p> <p>Stavak 2</p>	stavku 1.		
			<p>Članak 48</p> <p>Stavak 1</p> <p>Podstavak 3</p>	<p>Članak 38.</p> <p>2. Nadležna tijela moraju izvijestiti Zajednicu i Europski odbor za bankarstvo o svim odobrenjima za rad za podružnice, koja su izdana kreditnim institucijama koja imaju mjesto uprave izvan Zajednice.</p>		
			<p>Stavak 2</p> <p>Podstavak 5</p>	<p>Članak 48.</p> <p>1..... Države članice moraju priopćiti Zajednici i ostalim državama članicama imena tijela koja mogu primiti informacije u skladu s ovim stavkom.</p> <p>2..... Države članice priopćavaju Komisiji i ostalim državama članicama imena tijela ili organa koji mogu primiti informaciju u skladu s ovim člankom.</p>		
			<p>Podstavak 6</p>	<p>Komisija sastavlja izvješće o primjeni odredbi ovog članka.</p>		
	2) izdavanju i oduzimanju odobrenja za rad kreditnim institucijama,		<p>Članak 6</p>	<p>Članak 6.</p> <p>Države članice moraju zahtijevati od svojih</p>		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			<p style="text-align: center;">Članak 14</p>	<p>kreditnih institucija dobivanje odobrenja za rad prije početka njihovog poslovanja. Ne dovodeći u pitanje članke od 4. do 12., one moraju propisati zahtjeve za takva odobrenja za rad, te o njima moraju obavijestiti Komisiju.</p> <p>Članak 14.</p> <p>O svakom odobrenju za rad izvještava se Komisija.</p> <p>Naziv svake kreditne institucije kojoj je izdano odobrenje za rad unosi se u popis. Komisija objavljuje taj popis u Službenom listu Europske unije, te ga redovno ažurira.</p>		
			<p style="text-align: center;">Članak 17</p> <p style="text-align: center;">Stavak 2</p>	<p>Članak 17.</p> <p>2. Potrebno je dati obrazloženje za svako oduzimanje odobrenja za rad, te je potrebno o tomu izvijestiti sve relevantne osobe. O oduzimanju odobrenja za rad izvješćuje se Komisija.</p>		
	3) odbijanju zahtjeva kreditne institucije za osnivanje podružnice u drugoj državi članici i		<p style="text-align: center;">Članak 36</p>	<p>Članak 36.</p> <p>Države članice moraju izvijestiti Komisiju o broju i vrsti slučajeva u kojima je došlo do odbijanja u skladu s člankom 25. i 26. stavcima od 1. do 3., ili u kojima su poduzete mjere u skladu s člankom 30.</p>		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	4) preuzimanju i prijenosu nadležnosti iz članka 285. stavka 1. i 2. ovoga Zakona.		Članak 126 Stavak 4	stavkom 3. Članak 126 4. Nadležna tijela moraju izvjestiti Komisiju o svakom sporazumu u okviru stavka 3.		
Članak 227 Stavak 2	Obavješćivanje tijela Europske unije Članak 227. (2) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsku komisiju i Europski odbor za bankarstvo o: 1) svakom odobrenju za rad podružnice izdanom kreditnoj instituciji sa sjedištem u trećoj državi i 2) postojanju i sadržaju bilateralnih sporazuma iz članka 292. stavka 3. i 4. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 131	Članak 131. Kako bi se olakšao i uspostavio učinkovit nadzor, nadležno tijelo koje je odgovorno za nadzor na konsolidiranoj osnovi i ostala nadležna tijela moraju imati pisane aranžmane za usklađivanje i suradnju. Prema tim aranžmanima, moguće je povjeriti dodatne zadatke nadležnom tijelu odgovornom za nadzor na konsolidiranoj osnovi, a postupci za proces odlučivanja i za suradnju s drugim nadležnim tijelima mogu biti pobliže određeni. Nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad podređenog društva nadređenog društva koje je kreditna institucija mogu, na temelju bilateralnog sporazuma, prenijeti svoju odgovornost za nadzor na nadležna tijela koja su izdala odobrenje za rad i nadziru nadređeno društvo, tako da ona preuzimaju odgovornost za nadzor podređenog društva u skladu s		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				ovom Direktivom. Komisiju je potrebno izvještavati o postojanju i sadržaju takvih sporazuma. Ona je dužna prosljediti te informacije nadležnim tijelima drugih država članica i Europskom odboru za bankarstvo.		
Članak 227 Stavak 3	Obavješćivanje tijela Europske unije Članak 227. (3) Hrvatska narodna banka će sastavljati popis nadređenih financijskih u RH i prosljediti ih nadležnim tijelima drugih država članica i Europskoj komisiji.	0.1.	Članak 140 Stavak 3	Članak 140 3. Nadležna tijela odgovorna za nadzor na konsolidiranoj osnovi utvrđuju popis financijskih holdinga navedenih u članku 71. stavku 2. Taj se popis priopćava nadležnim tijelima drugih država članica i Komisiji.	usklađeno	
Članak 227 Stavak 4	Obavješćivanje tijela Europske unije Članak 227. (4) Hrvatska narodna banka će o postupcima iz članka 303. stavka 3. ovoga Zakona obavijestiti ostala nadležna tijela uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi i Europsku komisiju.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 227 Stavak 5	Obavješćivanje tijela Europske unije Članak 227. (5) Hrvatska narodna banka će obavijestiti Europsku komisiju, Europski odbor za bankarstvo i druga tijela Europske unije i o drugim pitanjima kada je to propisano pravnom stečevinom Europske unije.	0.1.	Članak 143 Stavak 3 Podstavak 4	Članak 143 3..... Nadzorne tehnike imaju svrhu postizanja ciljeva konsolidiranog nadzora, kao što je definirano u ovom poglavlju, te je o njima potrebno izvijestiti druga uključena nadležna tijela i Komisiju.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 228 Stavak 1 do 3</p>	<p>Javno objavljivanje informacija Hrvatske narodne banke Članak 228.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka dužna je javno objaviti sljedeće informacije: 1) tekstove zakona, odluka, uputa i općih smjernica iz područja supervizije, a koje su doneseni u Republici Hrvatskoj, 2) način korištenja mogućnostima i diskrecijskim pravima navedenim u zakonodavstvu Europske unije, 3) opće kriterije i metodologije koje se koriste pri superviziji kreditnih institucija, 4) agregirane statističke podatke koje je Hrvatska narodna banka prikupila na temelju ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona te 5) popise priznatih burza i vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.</p> <p>(2) Informacije iz stavka 1. ovoga članka objavit će se na način koji omogućuje usporedbu između pristupa prihvaćenih od nadležnih tijela u različitim državama članicama. Ove informacije bit će redovito ažurirane i dostupne na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke.</p>	<p>0.1.</p>	<p>Članak 144</p>	<p>Odjeljak 2. Objavljivanje od strane nadležnih tijela</p> <p>Članak 144.</p> <p>Nadležna tijela objavljuju sljedeće informacije: (a) tekstove zakona, propisa, administrativnih pravila i općih smjernica koje su donesene u njihovim državama članicama u području bonitetne regulative; (b) način korištenja mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna u zakonodavstvu Zajednice; (c) opće kriterije i metodologije koje koriste u preispitivanju i procjeni navedenoj u članku 124.; te (d) ne dovodeći u pitanje odredbe propisane Poglavljem 1. Odjeljkom 2., agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira u svakoj državi članici.</p> <p>Objavljivanje navedeno u prvom podstavku mora biti dostatno za omogućavanje smislene usporedbe pristupa donesenih od strane nadležnih tijela različitih država članica. Podaci se objavljuju u uobičajenom formatu, te se redovito ažuriraju. Objavljivanja su dostupna na jedinstvenoj elektroničkoj lokaciji.</p>	<p>usklađeno</p>	
---	--	--------------------	--------------------------	--	-------------------------	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Osim informacija iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može objaviti i druge informacije iz svoje nadležnosti.					
Članak 229 Stavak 1 i 2	<p>XIX. SUPERVIZORSKE MJERE</p> <p>XIX.1. OPĆE ODREDBE</p> <p>Supervizorske mjere Članak 229.</p> <p>(1) Cilj supervizorskih mjera Hrvatske narodne banke jest pravodobno poduzimanje aktivnosti za poboljšanje sigurnosti i stabilnosti poslovanja kreditne institucije te otklanjanje utvrđenih nezakonitosti.</p> <p>(2) Supervizorske mjere provode se: 1) sporazumom o razumijevanju ili 2) rješenjem.</p>	0.1.	Članak 136. Stavak 1	<p>Članak 136.</p> <p>1. Nadležna tijela zahtijevaju od bilo koje kreditne institucije koja ne ispunjava zahtjeve iz ove Direktive da poduzme potrebne aktivnosti ili mjere u ranoj fazi, kako bi se razriješila situacija.</p> <p>U tu svrhu, mjere koje su na raspolaganju nadležnim tijelima uključuju sljedeće:</p> <p>(a) obvezivanje kreditne institucije na držanje vlastitih sredstava koja su veća od minimalne razine propisane člankom 75.;</p> <p>(b) zahtijevanje poboljšanja uređenja, procesa, mehanizama i strategija koje se provode u svrhu usklađenosti s člancima 22. i 123.;</p> <p>(c) zahtijevanje od kreditnih institucija da primjenjuju posebne politike rezerviranja ili tretman imovine, u smislu zahtjeva za vlastitim sredstvima;</p> <p>(d) ograničavanje ili limitiranje poslovanja, djelatnosti ili mreže kreditnih institucija; te</p> <p>(e) zahtijevanje smanjenja rizika svojstvenog aktivnostima, proizvodima i sustavima kreditnih institucija.</p> <p>Na donošenje tih mjera primjenjuje se Poglavlje 1. Odjeljak 2.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 230 Stavak 1 do 3</p>	<p>Sporazum o razumijevanju Članak 230.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka, po obavljenoj superviziji, može s kreditnom institucijom sklopiti sporazum o razumijevanju ako utvrdi slabosti ili nedostatke u poslovanju kreditne institucije koje nemaju značaj kršenja propisa ili ako po obavljenoj superviziji ocijeni potrebnim da kreditna institucija poduzme radnje i postupke za poboljšanja u poslovanju.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može predložiti kreditnoj instituciji sklapanje sporazuma o razumijevanju ako:</p> <p>1) je kreditna institucija započela uklanjanje slabosti ili nedostataka tijekom ili neposredno nakon obavljanja supervizije,</p> <p>2) je kreditna institucija spremna obvezati se na otklanjanje slabosti ili nedostataka u predloženim rokovima i na predloženi način,</p> <p>3) se iz dosadašnjeg ponašanja kreditne institucije u odnosu prema mjerama, primjedbama i uputama Hrvatske narodne banke može zaključiti da će uredno ispuniti obveze koje će sporazumom preuzeti ili</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
---	--	--	--	--	--	---

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>4) se iz dosadašnjeg poslovanja kreditne institucije, učestalosti utvrđenih slabosti, nedostataka ili nezakonitosti u poslovanju može zaključiti da će kreditna institucija u svom budućem poslovanju osigurati zakonitost, sigurnost i stabilnost poslovanja.</p> <p>(3) Sporazumom o razumijevanju obvezno se određuje:</p> <p>1) rok i način postupanja kreditne institucije radi otklanjanja slabosti ili nedostataka u poslovanju kreditne institucije i</p> <p>2) rok odnosno dinamika kojom će kreditna institucija izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o izvršavanju obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju.</p>					
Članak 231	<p>Posljedice neispunjenja obveza preuzetih sporazumom o razumijevanju Članak 231.</p> <p>Ako kreditna institucija ne ispuni obveze koje je preuzela sporazumom o razumijevanju u roku i na način utvrđen tim sporazumom, Hrvatska narodna banka donijet će rješenje i izreći opomenu iz članka 50. ovoga Zakona odgovornoj osobi iz uprave kreditne</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	institucije.					
Članka 232 Stavak 1	<p>XIX.2. OTKLANJANJE NEZAKONITOSTI UTVRĐENIH SUPERVIZIJOM KREDITNE INSTITUCIJE</p> <p>Rješenje o nalaganju supervizorskih mjera Članak 232.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka može rješenjem naložiti kreditnoj instituciji supervizorske mjere ako pri obavljanju supervizije utvrdi: 1) da je kreditna institucija svojim radnjama ili propuštanjem određenih radnji postupila protivno zakonu ili drugim propisima, 2) slabosti ili nedostatke u poslovanju kreditne institucije koje nemaju značaj kršenja propisa ili 3) da je potrebno da kreditna institucija poduzme radnje i postupke za poboljšanje poslovanja.</p>	0.1.	Članak 54	<p>Odjeljak 4. Ovlasti za kažnjavanje i pravo pritužbe na sudu</p> <p>Članak 54.</p> <p>Ne dovodeći u pitanje postupke za oduzimanje odobrenja za rad i odredbe kaznenog prava, države članice određuju da njihova dotična nadležna tijela mogu, protiv kreditnih institucija, ili protiv onih koji zapravo nadziru poslovanje kreditnih institucija, a koje krše zakone i ostale propise koji se odnose na nadzor ili obavljanje njihovih poslova, donijeti ili odrediti kazne ili mjere čija je svrha, posebno, prekidanje zamijećenog kršenja ili uzroka takvog kršenja.</p>	usklađeno	
Članak 232 Stavak 2 i 3	<p>Rješenje o nalaganju supervizorskih mjera Članak 232.</p> <p>(2) Rješenjem iz stavka 1. ovoga članka obvezno se određuje rok i način postupanja kreditne institucije radi otklanjanja nezakonitosti, odnosno</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	slabosti ili nedostataka u poslovanju kreditne institucije. (3) Kreditna institucija može, najkasnije 15 dana prije isteka roka iz stavka 2. ovoga članka, obrazloženim zahtjevom zatražiti produljenje roka. Hrvatska narodna banka će najkasnije do isteka roka utvrđenog rješenjem odlučiti o produljenju toga roka.					
Članak 233	Rješenje u tijeku izravnog nadzora Članak 233. Iznimno od članka 232. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje i tijekom izravnog nadzora te naložiti kreditnoj instituciji poduzimanje mjera za otklanjanje određenih nezakonitosti, koje je kreditna institucija bez odgađanja dužna provesti ako: 1) ovlaštena osoba pri obavljanju izravnog nadzora utvrdi da kreditna institucija nije organizirala svoje poslovanje ili ne vodi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju i ostalu poslovnu evidenciju na način koji u svakom trenutku omogućuje provjeru posluje li kreditna institucija u skladu s propisima i pravilima o upravljanju rizicima, 2) kreditna institucija obavlja poslove					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	na način koji može pogoršati ili ugroziti njezinu likvidnost ili solventnost ili 3) ne postoji mogućnost nastavka izravnog nadzora u kreditnoj instituciji.					
Članak 234	Izješće ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti Članak 234. Ako pri obavljanju supervizije Hrvatska narodna banka utvrdi da kreditna institucija postupa protivno propisima kojima se uređuje vođenje poslovnih knjiga, odnosno administrativnih i drugih evidencija koje je kreditna institucija dužna voditi, odnosno ako utvrdi druge značajnije nezakonitosti, može rješenjem naložiti kreditnoj instituciji da Hrvatskoj narodnoj banci u određenom roku dostavi izvješće ovlaštenog revizora o otklanjanju tih nezakonitosti.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 235 Stavak 1 do 3	Izješćivanje Hrvatske narodne banke o izvršenju rješenja Članak 235. (1) Rješenjem o nalaganju supervizorskih mjera Hrvatska narodna banka može naložiti kreditnoj instituciji i da u određenom roku izvijesti Hrvatsku narodnu banku o izvršenju naloženih mjera.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Kreditna institucija dužna je u roku iz stavka 1. ovoga članka izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o izvršenju mjera te tome priložiti dokumente i druge dokaze. U slučajevima iz članka 234. ovoga Zakona kreditna institucija dužna je dostaviti i izvješće ovlaštenog revizora o otklanjanju nezakonitosti. (3) Ako Hrvatska narodna banka utvrdi da naložene mjere nisu izvršene ili nisu izvršene u roku i na način kako je to naložila rješenjem, može rješenjem kreditnoj instituciji naložiti novu supervizorsku mjeru.					
Članak 236 Stavak 1	XIX.3. VRSTE SUPERVIZORSKIH MJERA Vrste supervizorskih mjera Članak 236. (1) Hrvatska narodna banka može supervizorskim mjerama: 1) naložiti nadzornom odboru da razriješi predsjednika, člana ili članove uprave i da imenuje novog predsjednika, člana ili članove uprave kreditne institucije, 2) naložiti upravi kreditne institucije da donese i osigura provođenje plana mjera za osiguranje minimalnog iznosa kapitala iz članka 29., 110. i 131. ovoga	0.1.	Članak 21 Stavak 2	Članak 21. 2. Države članice moraju zahtijevati da, ako je vjerojatno da će utjecaj kojeg vrše osobe navedene u članku 19. stavku 1. djelovati na štetu razboritog i zdravog upravljanja institucijom, nadležna tijela poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi okončale takvu situaciju. Te se mjere mogu sastojati od sudske zabrane, sankcija protiv direktora i rukovoditelja ili privremenog ukidanja glasačkog prava koje proizlazi iz dionica koje imaju relevantni dioničari ili članovi. Slične mjere primjenjuju se na fizičke ili pravne osobe koje ne ispunjavaju obveze dostavljanja prethodnih informacija, kao što je propisano člankom 19. stavkom 1.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Zakona,</p> <p>3) naložiti kreditnoj instituciji da sazove glavnu skupštinu i predloži odgovarajuća rješenja, kao što su povećanje kapitala, razrješenje člana ili članova nadzornog odbora i imenovanje novog člana ili novih članova nadzornog odbora,</p> <p>4) privremeno zabraniti kreditnoj instituciji:</p> <ul style="list-style-type: none"> - davanje kredita i pružanje priznatih i ostalih financijskih usluga osobama s neodgovarajućom kreditnom sposobnošću, - zaključivanje poslova s pojedinim dioničarima, članovima uprave, članovima nadzornog odbora, prokuristima, društvima koja su usko povezana s kreditnom institucijom i s njom povezanim osobama, - stjecanje udjela u investicijskim fondovima, - obavljanje pojedinih ili svih poslova određene vrste ili zabraniti širenje mreže poslovnica ili uvođenje novih proizvoda ili ih ograničiti, - primanje novih depozita i drugih povratnih sredstava od javnosti, - isplatu dividende ili bilo kojeg oblika isplate dobiti, <p>5) ograničiti rast imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne</p>		<p>Članak 136</p>	<p>Ako je udio stečen unatoč protivljenju nadležnih tijela, države članice, bez obzira na bilo koje kazne koje će biti donesene, određuju privremeno ukidanje odgovarajućih glasačkih prava ili ništavnost glasanja ili mogućnost njegova poništavanja.</p> <p>Članak 136.</p> <p>1. Nadležna tijela zahtijevaju od bilo koje kreditne institucije koja ne ispunjava zahtjeve iz ove Direktive da poduzme potrebne aktivnosti ili mjere u ranoj fazi, kako bi se razriješila situacija.</p> <p>U tu svrhu, mjere koje su na raspolaganju nadležnim tijelima uključuju sljedeće:</p> <p>(a) obvezivanje kreditne institucije na držanje vlastitih sredstava koja su veća od minimalne razine propisane člankom 75.;</p> <p>(b) zahtijevanje poboljšanja uređenja, procesa, mehanizama i strategija koje se provode u svrhu usklađenosti s člancima 22. i 123.;</p> <p>(c) zahtijevanje od kreditnih institucija da primjenjuju posebne politike rezerviranja ili tretman imovine, u smislu zahtjeva za vlastitim sredstvima;</p> <p>(d) ograničavanje ili limitiranje poslovanja, djelatnosti ili mreže kreditnih institucija; te</p> <p>(e) zahtijevanje smanjenja rizika svojstvenog</p>		
--	---	--	--------------------------	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>institucije,</p> <p>6) naložiti smanjenje troškova poslovanja, uključujući ograničenje plaća i drugih primanja članova uprave, članova nadzornog odbora i radnika kreditne institucije,</p> <p>7) naložiti mjere kojima se određuju posebni uvjeti poslovanja kreditne institucije, a koji mogu sadržavati najniže, odnosno najviše kamatne stope, rokove dospijeca potraživanja i obveza te druge uvjete,</p> <p>8) naložiti prodaju materijalne i ostale imovine kreditne institucije,</p> <p>9) naložiti dioničarima prodaju dionica kreditne institucije, odnosno naložiti kreditnoj instituciji prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju podređenog društva kreditne institucije,</p> <p>10) naložiti upravi kreditne institucije da donese i provede mjere za:</p> <ul style="list-style-type: none"> - promjenu područja poslovanja, odnosno strukture usluga koje pruža kreditna institucija, - ograničavanje odobravanja kredita, - smanjenje, odnosno ograničavanje izloženosti kreditne institucije, - poboljšanje postupaka naplate dospjelih potraživanja, - pravilno vrednovanje bilančnih i izvanbilančnih stavki, - poboljšanje sustava upravljanja u 			<p>aktivnostima, proizvodima i sustavima kreditnih institucija.</p> <p>Na donošenje tih mjera primjenjuje se Poglavlje 1. Odjeljak 2.</p>		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>skladu s člankom 113. ovoga Zakona,</p> <ul style="list-style-type: none"> - poboljšanje strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, - poboljšanje računovodstvenoga i informacijskog sustava, - poboljšanje sustava unutarnjih kontrola i unutarnjeg revidiranja, 11) naložiti kreditnoj instituciji primjenu posebnih politika rezerviranja ili postupanja s imovinom u odnosu na izračun kapitalnih zahtjeva, 12) naložiti kreditnoj instituciji da u daljnjem poslovanju smanjuje rizike koji su povezani s njezinim aktivnostima, proizvodima ili sustavom, 13) naložiti nadzornom odboru kreditne institucije da imenuje odgovarajuće odbore za pojedina područja poslovanja koji su u nadležnosti nadzornog odbora, 14) naložiti kreditnoj instituciji poboljšavanje ili ograničavanje primjene pojedinog pristupa ili modela iz članka 128. ovoga Zakona, 15) naložiti kreditnoj instituciji druge mjere ili 16) naložiti druge mjere u okviru provođenja nadzora u skladu s člankom 199. ovoga Zakona. 					
Članak 236 Stavak 2 i 3	Vrste supervizorskih mjera Članak 236.	0.1.	Članak 10 Stavak 5	Članak 10. 5. Ako, u slučajevima navedenima u	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(2) Za kreditne institucije čija je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala manja od 12 posto, a jednaka ili veća od 9 posto, Hrvatska narodna banka će naložiti jednu ili više sljedećih mjera:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zabraniti bilo koji oblik isplate dobiti, 2) naložiti smanjenje troškova kreditne institucije, 3) ograničiti rast imovine kreditne institucije, uključujući izvanbilančne rizične stavke, 4) zabraniti kreditnoj instituciji stjecanje dionica, odnosno poslovnih udjela drugih pravnih osoba, osnivanje novih podružnica ili širenje poslovne mreže na bilo koji drugi način te zabraniti započinjanje novih poslova, 5) zabraniti povećanje izloženosti prema jednoj osobi ili 6) naložiti upravi kreditne institucije da predloži skupštini donošenje odluke dokapitalizaciji. <p>(3) Za kreditne institucije čija je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala manja od 9 posto, a veća od 6 posto, Hrvatska narodna banka će, osim mjera navedenih u stavku 2. ovoga članka, poduzeti jednu ili više sljedećih mjera:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zahtijevati da kreditna institucija ili njezina ovisna društva primijene, 			stavcima 1., 2. i 4., treba smanjiti vlastita sredstva, nadležna tijela mogu, ako to okolnosti opravdavaju, dozvoliti kreditnim institucijama ograničeno razdoblje u kojem moraju ispraviti situaciju ili prestati s poslovanjem.		
--	---	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>smanje ili prestanu obavljati određenu aktivnost za koju Hrvatska narodna banka utvrdi da je prouzročila značajne gubitke za kreditnu instituciju ili da predstavlja veliki rizik za kreditnu instituciju,</p> <p>2) naložiti da kreditna institucija suspendira jednu ili više osoba s posebnim pravima i odgovornostima,</p> <p>3) zahtijevati da kamatne stope na primljene depozite ne prelaze tržišne kamatne stope za usporedive iznose i rokove dospijea,</p> <p>4) ograničiti plaće i druga primanja osobama s posebnim pravima i odgovornostima i radnicima kreditne institucije ili</p> <p>5) naložiti dioničarima prodaju dionica kreditne institucije, odnosno naložiti kreditnoj instituciji prodaju dionica ili poslovnih udjela ili likvidaciju druge pravne osobe u čijem kapitalu sudjeluje ako utvrdi da postoji opasnost da će podređena kreditna institucija, odnosno druga pravna osoba postati nesposobna za plaćanje i da predstavlja znatan rizik za kreditnu instituciju.</p>					
Članak 237 Stavak 1 do 3	Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala i kapital iznad minimalno propisanoga Članak 237.	0.1.	Članak 136 Stavak 2	Članak 136. 2. Nadležna tijela propisuju posebne zahtjeve za vlastita sredstva koja premašuju minimalnu razinu propisanu člankom 75.,	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Hrvatska narodna banka naložit će kreditnoj instituciji da osigura veću stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, odnosno veći kapital od minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala propisanog ovim Zakonom ako se supervizijom utvrdi da minimalni kapital kreditne institucije ne osigurava pokriće svih rizika i odgovarajuće upravljanje rizicima kojima je izložena ili bi ona mogla biti izložena te ako kreditna institucija nije uspostavila i/ili ako dosljedno ne provodi:</p> <p>1) odgovarajući sustav upravljanja u skladu s odredbama članka 113. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima,</p> <p>2) odgovarajuće administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajući sustav unutarnjih kontrola za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti u skladu s odredbama članka 113. točke 3. ovoga Zakona ili</p> <p>3) odgovarajuće strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u skladu s odredbama članka 111. ovoga Zakona i propisima o upravljanju rizicima.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka naložit će veću stopu, odnosno veći iznos kapitala iz stavka 1. ovoga članka ako utvrdi da</p>			barem za kreditne institucije koje ne zadovoljavaju zahtjeve propisane člancima 22. 109. i 123., ili s obzirom na koje je utvrđen negativni rezultat prilikom izdavanja, kao što je opisano u članku 124. stavku 3., ako nije vjerojatno da bi samo primjena drugih mjera dovoljno poboljšala uređenje, procese, mehanizme i strategije, u odgovarajućem vremenskom roku.		
--	---	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	nije izgledno da će se mjerama iz članka 236. ovoga Zakona u naloženom vremenskom razdoblju postići poboljšanje sustava upravljanja rizicima, odnosno strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala u kreditnoj instituciji. (3) Rješenjem u kojem se kreditnoj instituciji nalaže da osigura kapital veći od iznosa minimalnoga kapitala iz članka 131. ovoga Zakona Hrvatska narodna banka može naložiti i druge mjere iz članka 236. ovoga Zakona.					
Članak 238 Stavak 1 do 4	Povjerenik Hrvatske narodne banke Članak 238. (1) Hrvatska narodna banka može imenovati i povjerenika u kreditnoj instituciji ako to ocijeni potrebnim: - uz izrečene supervizorske mjere iz članka 236. stavak 2. i 3. ovoga Zakona ili - uz kredit za likvidnost odobren od Hrvatske narodne banke. (2) Povjerenika iz stavka 1. ovoga članka imenuje guverner Hrvatske narodne banke. (3) Povjerenik se imenuje na razdoblje koje se određuje odlukom o imenovanju					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>i koje ne može biti dulje od šest mjeseci, a može se posebnom odlukom guvernera Hrvatske narodne banke produljiti za još najviše šest mjeseci.</p> <p>(4) Povjerenik nadzire provođenje naloženih supervizorskih mjera i o tome, kao i o stanju u kreditnoj instituciji izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.</p>					
Članak 239 Stavak 1 do 4	<p>Prava povjerenika Članak 239.</p> <p>(1) Povjerenik ima pravo biti nazočan sjednicama uprave, nadzornog odbora i drugih tijela kreditne institucije i sudjelovati u njihovom radu, ali bez prava glasa.</p> <p>(2) Povjerenik ima pravo sazivati sjednice uprave i nadzornog odbora kreditne institucije čiji je povjerenik.</p> <p>(3) Povjerenik ne može prenijeti svoje ovlasti na druge osobe, a za svoj rad odgovoran je Hrvatskoj narodnoj banci.</p> <p>(4) Kreditna institucija i sva njezina tijela dužna su povjereniku staviti na raspolaganje svu potrebnu dokumentaciju i omogućiti mu uvid u poslovne knjige.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 240	Prestanak ovlasti povjerenika Članak 240. Ovlasti povjerenika prestaju: 1) danom isteka razdoblja navedenog u odluci o imenovanju, odnosno u odluci kojom se to razdoblje produljuje, 2) danom opoziva njegova imenovanja, 3) danom ukidanja odluke o imenovanju, 4) imenovanjem posebne uprave ili 5) danom otvaranja stečajnog postupka nad kreditnom institucijom.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 241 Stavak 1 i 2	XX. POSEBNA UPRAVA I POSEBNO RUKOVODSTVO XX.1. POSEBNA UPRAVA Postupci u slučaju neizvjesnosti nastavka poslovanja kreditne institucije Članak 241. (1) U slučajevima kršenja zakona i drugih propisa ili u situacijama kada je financijsko stanje kreditne institucije takvo da je neizvjestan daljnji nastavak njezina poslovanja, Hrvatska narodna banka može: 1) oduzeti odobrenje za pružanje određenih financijskih usluga,					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>2) imenovati posebnu upravu, 3) oduzeti odobrenje za rad, 4) pokrenuti prisilnu likvidaciju kreditne institucije ili 5) podnijeti prijedlog za pokretanje stečajnog postupka.</p> <p>(2) Kreditna institucija koja je pokrenula postupak redovne likvidacije ili nad kojom je pokrenut postupak prisilne likvidacije, odnosno kreditna institucija nad kojom je otvoren stečajni postupak ne može promijeniti djelatnost na način da prestane pružati bankovne usluge i nastavi poslovati, već mora završiti postupak likvidacije, odnosno stečaja i provesti brisanje u sudskom registru.</p>					
Članak 242 Stavak 1 do 4	<p>Odluka o uvođenju posebne uprave Članak 242.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka donijet će odluku o uvođenju posebne uprave u sljedećim slučajevima: 1) ako je kreditnoj instituciji naloženo provođenje supervizorskih mjera, a kreditna institucija ih nije počela provoditi ili ih nije provela u roku određenom za njihovo provođenje zbog čega bi daljnje poslovanje kreditne institucije moglo ugroziti njezinu likvidnost odnosno solventnost te je</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>nužna zaštita interesa vjerovnika kreditne institucije,</p> <p>2) ako kreditna institucija unatoč naloženim supervizorskim mjerama nije dosegla stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 12 posto,</p> <p>3) ako je minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala jednaka ili manja od 6 posto ili</p> <p>4) ako je ugrožena ili bi daljnje poslovanje kreditne institucije moglo ugroziti likvidnost odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa vjerovnika kreditne institucije.</p> <p>(2) Iznimno od odredaba stavka 1. ovoga članka, ako Hrvatska narodna banka utvrdi postojanje činjenica koje s velikom vjerojatnošću upućuju na poboljšanje stanja u kreditnoj instituciji, može odgoditi donošenje odluke o posebnoj upravi.</p> <p>(3) Odluka o uvođenju posebne uprave donosi se u obliku rješenja. U tom se rješenju utvrđuju razlozi za uvođenje posebne uprave u konkretnom slučaju, imena predsjednika i članova posebne uprave, opseg poslova koje obavlja i/ili kojima upravlja pojedini član posebne uprave te razdoblje trajanja posebne uprave, koje ne smije biti duže od jedne</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	godine računajući od dana donošenja rješenja. (4) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnoj upravi naloge za vođenje poslovanja kreditne institucije.					
Članak 243 Stavak 1 i 2	Pravno sredstvo protiv odluke o uvođenju posebne uprave Članak 243. (1) Protiv odluke Hrvatske narodne banke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji dosadašnja uprava i nadzorni odbor kreditne institucije ovlašteni su podnijeti tužbu Upravnom sudu Republike Hrvatske u roku od osam dana od dana dostave navedene odluke. Njezino podnošenje ne zadržava provedbu navedene odluke. (2) Upravni sud Republike Hrvatske o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 244 Stavak 1 do 9	Članovi posebne uprave Članak 244. (1) Posebna uprava kreditne institucije ima najmanje dva člana, od kojih se jedan imenuje predsjednikom posebne uprave.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(2) Članove posebne uprave imenuje i razrješuje dužnosti Hrvatska narodna banka. Hrvatska narodna banka može tijekom razdoblja posebne uprave razriješiti imenovanog člana posebne uprave ako on ne obavlja svoju dužnost ili je ne obavlja na zadovoljavajući način kao i iz drugih opravdanih razloga te imenovati novog člana posebne uprave, čiji mandat može trajati najduže do isteka započetog mandata posebne uprave.</p> <p>(3) Mandat predsjedniku i članu posebne uprave počinje s danom donošenja odluke o uvođenju posebne uprave bez obzira na upis u sudskom registru.</p> <p>(4) Članovi posebne uprave zastupaju kreditnu instituciju skupno.</p> <p>(5) Odredbe ovoga Zakona kojima se regulira uprava kreditne institucije na odgovarajući se način primjenjuju i na člana posebne uprave osim odredbe članka 44., 46. i 47. ovoga Zakona.</p> <p>(6) Članom posebne uprave može biti imenovana samo osoba koja ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i iskustvo potrebno za</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>vođenje poslova kreditne institucije.</p> <p>(7) Članovi posebne uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad.</p> <p>(8) Naknadu iz stavka 7. ovoga članka isplaćuje Hrvatska narodna banka.</p> <p>(9) Članovi posebne uprave ne odgovaraju za štetu koja nastane pri obavljanju dužnosti u okviru ovoga Zakona, osim ako se dokaže da su određenu radnju učinili ili propustili učiniti namjerno ili grubom nepažnjom.</p>					
Članak 245 Stavak 1 do 3	<p>Upis u sudski registar i objavljivanje odluke o uvođenju posebne uprave Članak 245.</p> <p>(1) Odluka o uvođenju posebne uprave upisuje se u sudski registar. Istodobno se u sudski registar upisuje promjena osoba ovlaštenih za zastupanje kreditne institucije.</p> <p>(2) Prijedlog za upis podataka iz stavka 1. ovoga članka podnosi posebna uprava u roku od tri radna dana od dana donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji. Odluka kojom je posebna uprava imenovana prilaže se prijedlogu.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Hrvatska narodna banka će bez odgađanja odluku o uvođenju posebne uprave dostaviti kreditnoj instituciji.					
Članak 246 Stavak 1 i 2	Pravne posljedice odluke o uvođenju posebne uprave Članak 246. (1) Danom donošenja odluke o uvođenju posebne uprave kreditnoj instituciji prestaju sve ovlasti dosadašnjih članova uprave i nadzornog odbora. (2) Sve odluke iz nadležnosti nadzornog odbora donosi posebna uprava.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 247 Stavak 1 do 4	Dužnost suradnje dosadašnjih članova uprave i drugih radnika kreditne institucije Članak 247. (1) Dosadašnji članovi uprave i druge ovlaštene osobe s posebnim ovlaštenjima i odgovornostima kreditne institucije dužni su posebnoj upravi odmah omogućiti pristup cjelokupnoj poslovnoj i ostaloj dokumentaciji kreditne institucije te sastaviti izvješće o primopredaji poslovanja. (2) Dosadašnji članovi uprave kreditne institucije dužni su posebnoj upravi ili					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>pojedinom članu posebne uprave dati sva obrazloženja ili dodatna izvješća o poslovanju kreditne institucije.</p> <p>(3) Svi radnici kreditne institucije dužni su surađivati s posebnom upravom.</p> <p>(4) Član posebne uprave ima pravo udaljiti osobu koja onemogućuje njegov rad te ovisno o okolnostima pojedinog slučaja, zatražiti pomoć nadležnog tijela unutarnjih poslova.</p>					
Članak 248 Stavak 11 i 2	<p>Poslovi posebne uprave Članak 248.</p> <p>(1) Posebna uprava vodi poslove kreditne institucije.</p> <p>(2) Radi poboljšanja financijske stabilnosti kreditne institucije posebna uprava može osobito:</p> <p>1) donositi odluke o prodaji materijalne i ostale imovine kreditne institucije,</p> <p>2) ograničiti rast imovine i izvanbilančnih rizičnih stavki kreditne institucije,</p> <p>3) poduzimati mjere radi smanjenja troškova poslovanja te</p> <p>4) poduzimati i druge mjere koje ocjeni potrebnim.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 249 Stavak 1 do 2	<p>Redovna izvješća posebne uprave Članak 249.</p>					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Posebna uprava dužna je najkasnije tri mjeseca nakon imenovanja dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće o financijskom stanju i uvjetima poslovanja kreditne institucije zajedno s procjenom njezine financijske stabilnosti i mogućnostima za njezino daljnje poslovanje.</p> <p>(2) Izvješće iz stavka 1. ovoga članka temelji se na posljednjim financijskim i drugim izvještajima kreditne institucije sastavljenim za potrebe Hrvatske narodne banke s procjenom koja osobito obuhvaća:</p> <p>1) procjenu spremnosti dioničara kreditne institucije da dodatnim sredstvima osiguraju najmanje minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno kapital dostatan za osiguranje financijske stabilnosti kreditne institucije,</p> <p>2) pojavu nepredviđenih rashoda koji imaju značajan utjecaj na obveze kreditne institucije,</p> <p>3) procjenu mogućih mjera za otklanjanje financijskih poteškoća kreditne institucije i procjenu troškova provođenja tih mjera i</p> <p>4) procjenu postojanja uvjeta za pokretanje prisilne likvidacije ili</p>					Direktiva 2006-48/EZ
--	---	--	--	--	--	----------------------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	razloga za stečaj nad kreditnom institucijom.					
Članak 250	Dodatna izvješća posebne uprave Članak 250. Posebna uprava dužna je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti dodatna izvješća i informacije o svim pitanjima važnim za provođenje supervizije odnosno nadzora te procjene financijskog stanja i mogućnosti daljnjeg poslovanja kreditne institucije.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 251 Stavak 1 do 3	Povećanje temeljnoga kapitala kreditne institucije radi osiguranja financijske stabilnosti kreditne institucije Članak 251. (1) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave kreditne institucije iz članka 249. i 250. ovoga Zakona procijeni da je radi osiguranja minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala ili minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala ili radi otklanjanja uzroka nelikvidnosti ili prijetće nesposobnosti za plaćanje kreditne institucije potrebno povećati temeljni kapital te kreditne institucije novim financijskim ulaganjima, Hrvatska narodna banka naložit će posebnoj upravi da sazove					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>glavnu skupštinu dioničara kreditne institucije i da joj predloži donošenje odluke o povećanju temeljnoga kapitala.</p> <p>(2) Posebna uprava će objaviti sazivanje glavne skupštine dioničara radi odlučivanja o povećanju temeljnoga kapitala najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka, a glavna skupština dioničara će se održati najkasnije u roku od 15 dana od dana objave sazivanja.</p> <p>(3) U pozivu za glavnu skupštinu dioničare će se upozoriti na pravne posljedice iz članka 263. stavka 1. točke 2 ovoga Zakona.</p>					
Članak 252 Stavak 1 do 3	<p>Sazivanje glavne skupštine Članak 252.</p> <p>(1) Kada posebna uprava u izvješću iz članka 249. ovoga Zakona predloži spajanje ili pripajanje kreditne institucije ili poduzimanje drugih radnji u cilju poboljšanja njezine financijske stabilnosti, o kojima u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima odluke donosi glavna skupština, Hrvatska narodna banka naložiti će posebnoj upravi da sazove glavnu</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>skupštinu dioničara kreditne institucije i da joj predloži donošenje odluke.</p> <p>(2) Posebna uprava će objaviti sazivanje glavne skupštine dioničara radi odlučivanja o pitanjima iz njene nadležnosti a koja su u vezi s ostvarivanjem ciljeva poboljšanja stanja u kreditnoj instituciji, najkasnije u roku od osam dana od dana primitka naloga Hrvatske narodne banke iz stavka 1. ovoga članka, a glavna skupština dioničara će se održati najkasnije u roku od petnaest dana od dana objave sazivanja.</p> <p>(3) U pozivu za glavnu skupštinu dioničara će se upozoriti na pravne posljedice iz članka 263. stavka 1. točke 2 ovoga Zakona.</p>					
Članak 253 Stavak 1 do 6	<p>Procjena rezultata posebne uprave Članak 253.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka će najmanje jednom u tri mjeseca ocijeniti postignute rezultate posebne uprave.</p> <p>(2) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se tijekom razdoblja pod posebnom upravom financijsko stanje</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kreditne institucije poboljšalo tako da je kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, u skladu s ovim Zakonom, odnosno tako da je sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, naložit će posebnoj upravi da sazove glavnu skupštinu dioničara.</p> <p>(3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka dioničari na glavnoj skupštini izabiru novi nadzorni odbor. Nadzorni odbor će po prethodno dobivenoj suglasnosti Hrvatske narodne banke imenovati novu upravu kreditne institucije. Danom imenovanja nove uprave prestaju ovlasti posebne uprave.</p> <p>(4) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije ne može poboljšati tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno tako da bi bila sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, Hrvatska narodna</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>banka donijet će odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije ili će podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka.</p> <p>(5) Ako Hrvatska narodna banka na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ovoga Zakona procijeni da se unutar 12 mjeseci pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno tako da bi bila sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, Hrvatska narodna banka će donijeti odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije ili će podnijeti prijedloga za otvaranje stečajnog postupka.</p> <p>(6) U slučaju iz stavka 5. ovoga članka Hrvatska narodna banka može iznimno donijeti odluku o produženju mandata posebne uprave na razdoblje od najviše šest mjeseci ako ne postoje uvjeti za otvaranje stečajnog postupka, a procijeni da će u sljedećih šest mjeseci kreditna institucija biti sposobna dosegnuti minimalni iznos jamstvenoga</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom i redovito ispunjavati svoje dospjele obveze.					
Članak 254 Stavak 1 do 4	<p>XX.2. POSEBNO RUKOVODSTVO I REORGANIZACIJA POSLOVANJA PODRUŽNICE KREDITNE INSTITUCIJE IZ TREĆE DRŽAVE</p> <p>Odluka o uvođenju posebnog rukovodstva u podružnici kreditne institucije iz treće države Članak 254.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka donijet će odluku o uvođenju posebnog rukovodstva u podružnici kreditne institucije iz treće države u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: odluka o posebnom rukovodstvu) u sljedećim slučajevima: 1) ako je podružnici kreditne institucije iz treće države naloženo provođenje supervizorskih mjera, a ona ih u roku određenom za njihovo provođenje nije počela provoditi ili ih nije provela zbog čega bi daljnje poslovanje te podružnice moglo ugroziti njezinu likvidnost odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa njezinih vjerovnika, 2) ako podružnica kreditne institucije iz</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>treće države unatoč naloženim supervizorskim mjerama nije dosegla stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 12 posto,</p> <p>3) ako je minimalna stopa jamstvenoga kapitala jednaka ili manja od 6 posto ili 4 ako je ugrožena ili bi daljnje poslovanje podružnice kreditne institucije iz treće države moglo ugroziti njenu likvidnost odnosno solventnost te je nužna zaštita interesa njezinih vjerovnika.</p> <p>(2) Iznimno od odredaba stavka 1. ovoga članka, ako Hrvatska narodna banka utvrdi postojanje činjenica koje s velikom vjerojatnošću upućuju na poboljšanje stanja u podružnici, može odgoditi donošenje odluke o posebnom rukovodstvu.</p> <p>(3) Odluka o posebnom rukovodstvu donosi se u obliku rješenja. U tom se rješenju utvrđuju razlozi za uvođenje posebnog rukovodstva u konkretnom slučaju, imena članova posebnog rukovodstva, opseg poslova koje obavlja i/ili kojima upravlja pojedini član posebnog rukovodstva te razdoblje trajanja posebnog rukovodstva, koje ne smije biti duže od jedne godine računajući od dana donošenja rješenja.</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(4) Hrvatska narodna banka ovlaštena je davati posebnom rukovodstvu naloge za vođenje poslovanja te podružnice.					
Članak 255 Stavak 1 i 2	Pravno sredstvo protiv odluke o posebnom rukovodstvu Članak 255. (1) Protiv odluke Hrvatske narodne banke o posebnom rukovodstvu dosadašnje rukovodstvo podružnice, kao i kreditna institucija iz treće države (osnivač), ovlašteni su podnijeti tužbu Upravnom sudu Republike Hrvatske u roku od osam dana od dana dostave navedene odluke. Podnošenje tužbe ne zadržava provedbu odluke. (2) Upravni sud Republike Hrvatske o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezina primitka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 256	Primjena odredaba ovoga Zakona na posebno rukovodstvo podružnice kreditne institucije iz treće države Članak 256. Na posebno rukovodstvo podružnice kreditne institucije iz treće države na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 244., 245., 247., 248., 249., 250. i 253. ovoga Zakona.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 257	Pravne posljedice odluke o posebnom rukovodstvu Članak 257. Danom donošenja odluke o posebnom rukovodstvu prestaju sve ovlasti dosadašnjih osoba odgovornih za vođenje poslova te podružnice, osim ovlasti iz članka 243. stavka 1. i članka 264. stavka 1. ovoga Zakona.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 258 Stavak 1 do 4	XXI. LIKVIDACIJA KREDITNE INSTITUCIJE XXI.1. REDOVNA LIKVIDACIJA KREDITNE INSTITUCIJE Pokretanje postupka redovne likvidacije Članak 258. (1) Glavna skupština dioničara kreditne institucije može donijeti odluku o prestanku kreditne institucije. (2) Prije donošenja odluke iz stavka 1. ovoga članka uprava i nadzorni odbor kreditne institucije dužni su obaviti prethodne konzultacije s Hrvatskom narodnom bankom. (3) Likvidatori kreditne institucije dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	o odluci iz stavka 1. ovoga članka prvoga radnog dana nakon njezina donošenja. (4) Odluku iz stavka 1. ovoga članka likvidatori su dužni objaviti u „Narodnim novinama“ i najmanje dva dnevna lista u Republici Hrvatskoj.					
Članak 259 Stavak 1 i 2	Likvidatori kreditne institucije u postupku redovne likvidacije Članak 259. (1) Kreditna institucija mora imati najmanje dva likvidatora. (2) Likvidatorom kreditne institucije može biti imenovana samo fizička osoba koja ispunjava uvjete za imenovanje za člana uprave kreditne institucije u skladu s ovim Zakonom.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 260 Stavak 1 do 3	Dužnosti likvidatora Članak 260. (1) Likvidatori kreditne institucije dužni su okončati poslove koji su u tijeku, naplatiti tražbine, unovčiti imovinu kreditne institucije i podmiriti vjerovnike. (2) U mjeri u kojoj to zahtjeva provođenje likvidacije, likvidatori mogu ulaziti u nove poslove.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, likvidatori ne mogu primati nove depozite ili druga povratna sredstva od javnosti.					
Članak 261 Stavak 1 i 2	Primjena odredaba ovoga Zakona tijekom provođenja redovne likvidacije Članak 261. (1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak redovne likvidacije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe ovoga Zakona. (2) Način primjene odredaba ovoga Zakona u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka propisat će Hrvatska narodna banka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 262	Utvrđenje postojanja stečajnog razloga od strane likvidatora Članak 262. Ako likvidatori procijene da je nastupio neki od razloga iz članka 273. ovoga Zakona, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 263 Stavak 1 do 3	XXI.2. PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNE INSTITUCIJE					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Pokretanje postupka prisilne likvidacije Članak 263.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka donosi odluku o pokretanju prisilne likvidacije kreditne institucije u sljedećim slučajevima: 1) ako na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije ne može poboljšati tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nije sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, ali pod uvjetom da ne postoji razlog za otvaranje stečajnog postupka, 2) ako glavna skupština dioničara sazvana prema članku 251. stavku 1. i 2. i članku 252. stavku 1. i 2. ovoga Zakona odbije donijeti odluku o povećanju temeljnoga kapitala kreditne institucije, odnosno ne donese odluku o pripajanju ili spajanju ili drugu sličnu odluku, 3) ako na temelju izvješća posebne uprave iz članka 249. ili 250. ovoga Zakona procijeni da se unutar 12</p>					48/EZ
--	---	--	--	--	--	-------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>mjeseci, odnosno iznimno 18 mjeseci, pod posebnom upravom financijsko stanje kreditne institucije nije poboljšalo tako da bi kreditna institucija dosegla minimalni iznos jamstvenoga kapitala, odnosno minimalnu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u skladu s ovim Zakonom, odnosno da nije sposobna redovito ispunjavati svoje dospjele obveze, ali pod uvjetom da ne postoji razlog za otvaranje stečajnog postupka,</p> <p>4) ako je kreditnoj instituciji oduzeto odobrenje za rad zbog razloga određenih člankom 67. stavkom 1. točkom 2. do 4. i stavkom 2. točkom 1. do 8. ovoga Zakona,</p> <p>5) ako procijenjeni da bi provođenje redovne likvidacije moglo izazvati štetu za vjerovnike kreditne institucije,</p> <p>6) ako je članu uprave oduzeta suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave, ako je član razriješen ili ako član uprave ne obavlja funkciju člana uprave duže od šest mjeseci, a nadzorni odbor nije u roku od daljnja tri mjeseca imenovao novog člana uprave u skladu s ovim Zakonom te kreditna institucija zbog toga nema najmanje dva člana uprave ili</p> <p>7) ako je glavna skupština dioničara donijela odluku o promjeni djelatnosti</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>na način da će prestati pružati bankovne usluge.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka donosi odluku o pokretanju prisilne likvidacije u obliku rješenja najkasnije u roku od trideset dana. Taj rok počinje teći:</p> <p>1) u slučaju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka istekom dana u kojem je utvrđena nemogućnost poboljšanja financijskog stanja kreditne institucije provođenjem posebne uprave,</p> <p>2) u slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka istekom dana u kojem je održana glavna skupština dioničara,</p> <p>3) u slučaju iz stavka 1. točke 3. ovoga članka istekom dana u kojem je utvrđeno da se financijsko stanje usprkos provedene posebne uprave nije poboljšalo na način koji zahtijeva ovaj Zakon,</p> <p>4) u slučaju iz stavka 1. točke 5. ovoga članka istekom dana u kojem je donesena procjena o štetnosti provođenja redovne likvidacije za vjerovnike,</p> <p>5) u slučaju iz stavka 1. točke 6. ovoga članka istekom tromjesečnog roka u kojem nije imenovan novi član uprave ili</p> <p>6) u slučaju iz stavka 1. točke 7. ovoga članka istekom dana u kojem je održana</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	glavna skupština dioničara. (3) U slučaju iz stavka 1. točke 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka će istodobno s donošenjem odluke o oduzimanju odobrenja za rad donijeti i odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije.					
Članak 265 Stavak 1 i 2	Pravno sredstvo protiv odluke o prisilnoj likvidaciji Članak 264. (1) Protiv odluke Hrvatske narodne banke o pokretanju prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom dosadašnja uprava i nadzorni odbor kreditne institucije ovlašteni su podnijeti tužbu Upravnom sudu Republike Hrvatske u roku od osam dana od dana dostave navedene odluke. Podnošenje tužbe ne zadržava izvršenje odluke. (2) Upravni sud Republike Hrvatske o tužbi iz stavka 1. ovoga članka odlučit će hitno, a najkasnije u roku od 30 dana od njezinog primitka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 265 Stavak 1 i do 4	Imenovanje likvidatora i objava odluke o prisilnoj likvidaciji Članak 265. (1) Hrvatska narodna banka će odlukom iz članka 263. ovoga Zakona za					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>likvidatora imenovati instituciju nadležnu za osiguranje depozita.</p> <p>(2) Odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije Hrvatska narodna banka će dostaviti nadležnom trgovačkom sudu te je objaviti u „Narodnim novinama“ i najmanje dva dnevna lista koja izlaze u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka će odluku o prisilnoj likvidaciji kreditne institucije dostaviti instituciji nadležnoj za osiguranje depozita, i to istoga dana kada je odluka i donesena.</p> <p>(4) Institucija nadležna za osiguranje depozita dužna je odmah po primitku odluke iz stavka 1. ovoga članka poduzeti sve radnje nužne za zaštitu prava vjerovnika kreditne institucije.</p>					
Članak 266 Stavak 1 i 2	<p>Likvidatori u postupku prisilne likvidacije Članak 266.</p> <p>(1) Institucija nadležna za osiguranje depozita dužna je u roku od 24 sata od primitka odluke iz članka 263. ovoga Zakona imenovati dva ili više likvidatora.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Likvidatorom može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete za imenovanje člana uprave kreditne institucije u skladu s ovim Zakonu.					
Članak 267 Stavak 1 i 2	Pravne posljedice prisilne likvidacije Članak 267. (1) Danom imenovanja likvidatora prestaju sve ovlasti članova uprave i članova nadzornog odbora kreditne institucije te ovlasti glavne skupštine dioničara osim ovlasti uprave i nadzornog odbora iz članka 264. stavka 1. ovoga Zakona. (2) Tijekom postupka prisilne likvidacije ovlasti nadzornog odbora kreditne institucije i glavne skupštine dioničara izvršava institucija nadležna za osiguranje depozita.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 268	Izvešće o tijeku postupka prisilne likvidacije Članak 268. Na zahtjev Hrvatske narodne banke institucija nadležna za osiguranje depozita dužna je dostaviti izvješće o tijeku postupka likvidacije.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 269	Utvrđivanje postojanja stečajnog razloga od strane likvidatora Članak 269.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Ako likvidatori procijene da je nastupio neki od razloga iz članka 273. ovoga Zakona, dužni su bez odgađanja podnijeti prijedlog za otvaranje stečajnog postupka i o tome odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.					
Članak 270 Stavak 1 i 2	Primjena odredaba ovoga Zakona tijekom provođenja prisilne likvidacije Članak 270. (1) Na kreditnu instituciju nad kojom se provodi postupak prisilne likvidacije na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona. (2) Način primjene odredaba ovoga Zakona u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka propisat će Hrvatska narodna banka.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 271 Stavak 1 i 2	XXI.3. LIKVIDACIJA PODRUŽNICE KREDITNE INSTITUCIJE IZ TREĆE DRŽAVE Primjena odredaba ovoga Zakona tijekom provođenja likvidacije nad podružnicom kreditne institucije iz treće države Članak 271. (1) Na podružnicu kreditne institucije iz treće države nad kojom se provodi					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>postupak likvidacije na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 259. do 270. ovoga Zakona.</p> <p>(2) Osim u slučaju razloga iz članka 263. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka donijet će odluku o pokretanju prisilne likvidacije nad podružnicom kreditne institucije iz treće države i u slučaju kada podružnica kreditne institucije iz treće države nije postupila po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 89. stavka 4. ovoga Zakona.</p>					
Članak 272	<p>XXII. STEČAJ KREDITNE INSTITUCIJE XXII.1. STEČAJ KREDITNE INSTITUCIJE</p> <p>Primjena odredaba Stečajnog zakona Članak 272.</p> <p>Na stečaj kreditnih institucija primjenjuje se Stečajni zakon, osim ako nije drukčije propisano ovim Zakonom.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 273	<p>Stečajni razlozi Članak 273.</p> <p>Stečaj nad kreditnom institucijom može se otvoriti samo ako se utvrdi postojanje kojeg od sljedećih stečajnih</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>razloga:</p> <p>1) kreditna institucija ne može duže od 21 dan neprekidno podmirivati svoje dospjele novčane depozite određene zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,</p> <p>2) kreditna institucija ne može duže od 60 dana podmirivati dospjele novčane obveze koje nisu obuhvaćene točkom 1. ovoga članka ili</p> <p>3) imovina kreditne institucije ne pokriva njezine postojeće obveze.</p>					
Članak 274 Stavak 1 do 5	<p>Podnošenje prijedloga za otvaranje stečajnog postupka Članak 274.</p> <p>(1) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom mogu podnijeti:</p> <p>1) Hrvatska narodna banka,</p> <p>2) vjerovnici kreditne institucije,</p> <p>3) uprava kreditne institucije te</p> <p>4) likvidatori kreditne institucije.</p> <p>(2) Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom, Hrvatska narodna banka može podnijeti po službenoj dužnosti ili kao vjerovnik kreditne institucije.</p> <p>(3) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>navest će činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje kojeg od stečajnih razloga.</p> <p>(4) U prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Hrvatska narodna banka predložit će određivanje mjera osiguranja u skladu s odredbama Stečajnog zakona koje smatra potrebnim radi zaštite interesa vjerovnika i zaštite imovine dužnika.</p> <p>(5) Kada prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad kreditnom institucijom podnosi vjerovnik kreditne institucije, vjerovnik mora učiniti vjerojatnim postojanje svoje tražbine i postojanje kojeg od stečajnih razloga.</p>					
Članak 275 Stavak 1 do 4	<p>Ročište radi izjašnjenja o prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka Članak 275.</p> <p>(1) Nakon zaprimanja prijedloga za otvaranje stečajnog postupka, nadležni sud će zakazati i održati ročište radi izjašnjenja o prijedlogu najkasnije u roku od deset dana od dana zaprimanja prijedloga.</p> <p>(2) Na ročištu iz stavka 1. ovoga članka sud je dužan pozvati i predstavnika Hrvatske narodne banke i saslušati ga</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>na okolnost postojanja stečajnog razloga.</p> <p>(3) Ako je prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnijela Hrvatska narodna banka, na ročištu iz stavka 1. ovog članka, sud je dužan, bez provođenja ispitivanja gospodarskoga i financijskog stanja kreditne institucije i vještačenja, odlučiti o prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka.</p> <p>(4) Rješenje kojim se odlučuje o prijedlogu za otvaranje stečajnog postupka nadležni sud dostavlja i Hrvatskoj narodnoj banci.</p>					
Članak 276	<p>Imenovanje stečajnog upravitelja Članak 276.</p> <p>Stečajni će sudac prije imenovanja stečajnog upravitelja kreditnoj instituciji saslušati predstavnika Hrvatske narodne banke na okolnost primjerene osobe za stečajnog upravitelja.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 277 Stavak 1 i 2	<p>Povrat sredstava obvezne pričuve Članak 277.</p> <p>(1) Nakon otvaranja stečajnog postupka nad kreditnom institucijom i uvođenja u dužnost, stečajni upravitelj dužan je, u roku tri dana od otvaranja stečajnog</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>postupka, podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci za povrat sredstava obvezne pričuve.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka je dužna postupiti po zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka i to prilikom prvoga slijedećega obračunskog razdoblja.</p>					
Članak 278	<p>Tražbine stečajnih vjerovnika viših isplatnih redova Članak 278.</p> <p>Tražbine stečajnih vjerovnika viših isplatnih redova jesu:</p> <p>1) tražbine radnika i prijašnjih radnika kreditne institucije nastale do dana otvaranja stečajnog postupka iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine s osnove naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti,</p> <p>2) tražbine Hrvatske narodne banke,</p> <p>3) tražbine institucije nadležne za osiguranje depozita s osnove osiguranih uloga u skladu s posebnim zakonom,</p> <p>4) tražbine s osnove razlike ukupnog iznosa tražbina građana i isplaćene svote na temelju osiguranja uloga kod institucije nadležne za osiguranje depozita,</p> <p>5) tražbine fizičkih i pravnih osoba koje</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	nisu dioničari kreditne institucije u stečaju, 6) tražbine vlasnika hibridnih i podređenih dužničkih instrumenata koji su bili izdani uz uvjet da u slučaju stečaja tražbine iz njih imaju pravo prvenstva pred pravima dioničara i vlasnika drugih hibridnih i podređenih dužničkih instrumenata i 7) sve ostale tražbine prema dužniku osim onih koje su razvrstane u niže isplatne redove.					
Članak 279	Objavljivanje Hrvatske narodne banke Članak 279. Stečajni sudac rješenje o obustavi stečajnog postupka kao i rješenje o zaključenju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom dostavlja i Hrvatskoj narodnoj banci.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 280	XXII.2. STEČAJ PODRUŽNICE KREDITNE INSTITUCIJE IZ TREĆE DRŽAVE Primjena odredaba ovoga Zakona na stečaj podružnice kreditne institucije iz treće države Članak 280. Na stečaj podružnice kreditne institucije iz treće države na odgovarajući način					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	primjenjuju se odredbe članka 272. do 279. ovoga Zakona kojima se uređuje stečaj kreditne institucije.					
Članak 281 Stavak 1	XXIII. SUPERVIZIJA NA KONSOLIDIRANOJ OSNOVI Supervizija na konsolidiranoj osnovi Članak 281. (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.	0.1.	Članak 40 Članak 125 Stavak 1 Stavak 2 Članak 126 Stavak 1	Članak 40. 2. Stavak 1. ne sprječava nadzor na konsolidiranoj osnovi u skladu s ovom Direktivom. Članak 125. 1. Ako je nadređeno društvo nadređena kreditna institucija u državi članici ili nadređena kreditna institucija EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su joj izdala odobrenje za rad prema članku 6. 2. Ako je nadređena kreditna institucija nadređeni financijski holding u državi članici ili nadređeni financijski holding EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su toj kreditnoj instituciji izdala odobrenje za rad prema članku 6. Članak 126. 1. Ako kreditne institucije, koje su dobile odobrenje za rad u dvije ili više država članica, imaju kao svoje nadređeno društvo isti nadređeni financijski holding u državi članici ili isti nadređeni financijski holding	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Stavak 2	<p>EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je osnovan financijski holding.</p> <p>Ako nadređena društva kreditnih institucija, koja su dobila odobrenje za rad u dvije ili više država članica, obuhvaćaju više od jednog financijskog holdinga s mjestom uprave u različitim državama članicama i kreditna institucija postoji u svakoj od tih država, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije s najvećim ukupnim bilančnim iznosom.</p> <p>2. Ako više od jedne kreditne institucije, koje su dobile odobrenje za rad u Zajednici, ima kao svoje nadređeno društvo isti financijski holding, a niti jedna od tih kreditnih institucija nema odobrenje za rad u državi članici u kojoj je taj financijski holding osnovan, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje je izdalo odobrenje za rad kreditnoj instituciji s najvećim ukupnim bilančnim iznosom, koja se smatra, u svrhu ove Direktive, kao kreditna institucija koja je pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga EU.</p>		
Članak 281 Stavak 2	Supervizija na konsolidiranoj osnovi Članak 281.					
	(2) Na obavljanje supervizije na					

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	konsolidiranoj osnovi na odgovarajući način primijenjuju se odredbe Glave XVII. i XIX. ovoga Zakona.					
Članak 282 Stavak 1	Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282. (1) Grupu kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj čine kreditne i financijske institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili u drugoj državi, unutar koje barem jedna institucija ima položaj: 1) nadređene kreditne institucije u RH, 2) nadređenoga financijskoga holdinga u RH kojemu je podređena barem jedna kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili 3) kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja je s drugom kreditnom ili financijskom institucijom povezana zajedničkim vođenjem na način iz članka 23. točka 1. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 125 Stavak 1 Stavak 2 Članak 127 Stavak 1	Članak 125. 1. Ako je nadređeno društvo nadređena kreditna institucija u državi članici ili nadređena kreditna institucija EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su joj izdala odobrenje za rad prema članku 6. 2. Ako je nadređena kreditna institucija nadređeni financijski holding u državi članici ili nadređeni financijski holding EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su toj kreditnoj instituciji izdala odobrenje za rad prema članku 6. Članak 127. 1. Države članice donose sve potrebne mjere, prema potrebi, za uključivanje financijskih holdinga u konsolidirani nadzor. Ne dovodeći u pitanje članak 135., konsolidacija financijskog položaja financijskog holdinga ne smije biti na koji način podrazumijevati da se od nadležnih tijela traži da imaju nadzornu ulogu s obzirom na financijski holding na pojedinačnoj osnovi.	usklađeno	
Članak 282	Grupa kreditnih institucija u	0.1.	Članak 125	Članak 125.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 2	Republici Hrvatskoj Članak 282. (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.		Stavak 1 Stavak 2	1. Ako je nadređeno društvo nadređena kreditna institucija u državi članici ili nadređena kreditna institucija EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su joj izdala odobrenje za rad prema članku 6. 2. Ako je nadređena kreditna institucija nadređeni financijski holding u državi članici ili nadređeni financijski holding EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela koja su toj kreditnoj instituciji izdala odobrenje za rad prema članku 6.		
Članak 282 Stavak 3 i 4	Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282. (3) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako su istom nadređenom financijskom holdingu u RH ili nadređenom financijskom holdingu u EU sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, podređene i kreditne institucije iz drugih država. (4) Grupa kreditnih institucija u RH postoji i ako je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podređena u odnosu na više financijskih holdinga koji imaju sjedišta u Republici	0.1.	Članak 126 Stavak 1	Članak 126. 1. Ako kreditne institucije, koje su dobile odobrenje za rad u dvije ili više država članica, imaju kao svoje nadređeno društvo isti nadređeni financijski holding u državi članici ili isti nadređeni financijski holding EU, nadzor na konsolidiranoj osnovi provode nadležna tijela kreditne institucije koja je dobila odobrenje za rad u državi članici u kojoj je osnovan financijski holding. Ako nadređena društva kreditnih institucija, koja su dobila odobrenje za rad u dvije ili više država članica, obuhvaćaju više od jednog financijskog holdinga s mjestom uprave u različitim državama članicama i	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatskoj i drugim državama članicama, i ako je svakome od tih holdinga podređena kreditna institucija u svakoj od tih država članica, i ako ta kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ima najveći bilančni iznos u odnosu na kreditne institucije u drugim državama članicama.			kreditna institucija postoji u svakoj od tih država, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo kreditne institucije s najvećim ukupnim bilančnim iznosom.		
Članak 282 Stavak 5	Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282. (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	0.1.	Članak 126 Stavak 2	Članak 126. 2. Ako više od jedne kreditne institucije, koje su dobile odobrenje za rad u Zajednici, ima kao svoje nadređeno društvo isti financijski holding, a niti jedna od tih kreditnih institucija nema odobrenje za rad u državi članici u kojoj je taj financijski holding osnovan, nadzor na konsolidiranoj osnovi provodi nadležno tijelo koje je izdalo odobrenje za rad kreditnoj instituciji s najvećim ukupnim bilančnim iznosom, koja se smatra, u svrhu ove Direktive, kao kreditna institucija koja je pod kontrolom nadređenog financijskog holdinga EU.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	članicama.					
Članak 282 Stavak 6	Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282. (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.	0.1.	Članak 134 Stavak 2	Članak 134. 2. Ako se konsolidirani nadzor zahtijeva u skladu s člancima 125. i 126., društva za pomoćne usluge i društva za upravljanje imovinom, kao što je definirano u Direktivi 2002/87/EZ, uključuju se u konsolidaciju u slučajevima i u skladu s metodama propisanim u članku 133. i stavku 1. ovog članka.	usklađeno	
Članak 282 Stavak 7	Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282. (7) Hrvatska narodna banka može, na temelju zahtjeva, za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi iz grupe kreditnih institucija u RH isključiti pojedinu kreditnu ili financijsku instituciju, odnosno društvo za pomoćne usluge i društvo za upravljanje ili mirovinsko društvo ako je ispunjen neki od sljedećih uvjeta: 1) kada je bilančni iznos toga društva manji od 80 milijuna kuna i manji od jedan posto bilančnog iznosa nadređene kreditne institucije u RH ili drugog nadređenog društva,	0.1.	Članak 73 Stavak 1 Podstavak 1	Članak 73. 1. Države članice ili nadležna tijela odgovorna za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člancima 125. i 126., mogu odlučiti da, u sljedećim slučajevima, kreditna institucija, financijska institucija ili društvo za pomoćne usluge koji su podređena društva ili u kojima postoji sudjelovanje, ne moraju biti uključeni u konsolidaciju: (a) ako je dotično društvo smješteno u trećoj državi u kojoj postoje pravne prepreke za prijenos potrebnih informacija; (b) ako je, prema mišljenju nadležnih tijela, dotično društvo od zanemarivog značaja samo s obzirom na ciljeve praćenja kreditnih institucija, te u svakom slučaju ako je	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	2) kada društvo nema značajan utjecaj u odnosu na ciljeve supervizije na konsolidiranoj osnovi, 3) kada bi uključivanje toga društva bilo neprikladno ili navodilo na pogrešne zaključke u odnosu na ciljeve supervizije kreditnih institucija ili 4) kada društvo ima sjedište u trećoj državi te postoje pravne zapreke za prosljeđivanje potrebnih informacija.			bilančna svota dotičnog društva niža od manjeg od sljedeća dva iznosa: (i) 10 milijuna EUR, ili (ii) 1% bilančne svote nadređenog društva ili društva koje ima sudjelovanje, (c) ako bi, prema mišljenju nadležnih tijela odgovornih za obavljanje nadzora na konsolidiranoj osnovi, konsolidacija financijskog položaja dotičnog društva bila neprikladna ili zavaravajuća, što se tiče ciljeva nadzora kreditnih institucija.		
Članak 282 Stavak 8	Grupa kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj Članak 282. (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.	0.1.	Članak 73 Stavak 1 Podstavak 2	Članak 73. 1..... Ako, u slučajevima navedenima u točki (b) prvog podstavka, nekoliko društava zadovoljava prethodno navedene kriterije, ona se unatoč tomu uključuju u konsolidaciju, ako su zajedno od značaja koji nije zanemariv, s obzirom na navedene ciljeve.	usklađeno	
Članak 283 Stavak 1	Posebni primjeri uključivanja u grupu kreditnih institucija u RH Članak 283. (1) Hrvatska narodna banka može za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi naložiti uključivanje u grupu kreditnih institucija u RH u sljedećim slučajevima:	0.1.	Članak 134 Stavak 1	Članak 134. 1. Ne dovodeći u pitanje članak 133., nadležna tijela utvrđuju hoće li i na koji način konsolidacija biti provedena u sljedećim slučajevima: (a) ako, prema mišljenju nadležnih tijela, kreditna institucija ima značajan utjecaj nad jednom ili više kreditnih institucija ili	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	1) kada po njezinoj ocjeni kreditna institucija ima značajan utjecaj na jednu ili više kreditnih ili financijskih institucija, ali bez držanja udjela ili nekoga drugog oblika kapitalne povezanosti ili 2) kada su dvije ili više kreditnih ili financijskih institucija stavljene pod jedinstvenu upravu koja ne proizlazi iz ugovora ili statuta.			financijskih institucija, no ne posjeduje udjel ili druge kapitalne veze u tim institucijama; te (b) ako su dvije ili više kreditnih institucija ili financijskih institucija pod jedinstvenom upravom, osim u skladu s ugovorom ili klauzulama društvenog ugovora ili statuta. Nadležna tijela posebice mogu dozvoliti ili zahtijevati korištenje metode navedene u članku 12. Direktive 83/349/EEZ. Ta metoda, međutim, ne smije biti osnova za uključivanje dotičnih društava u konsolidirani nadzor.		
Članak 283 Stavak 2 i 3	Posebni primjeri uključivanja u grupu kreditnih institucija u RH Članak 283. (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 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					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	potpuno i objektivno prikazivanje financijskog stanja i rezultata poslovanja kreditne institucije. (3) U slučaju iz stavka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka odredit će način provođenja konsolidacije.					
Članak 284 Stavak 1 do 3	Način konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 284. (1) Hrvatska narodna banka će za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi zahtijevati punu konsolidaciju svih podređenih kreditnih i financijskih institucija u grupi kreditnih institucija u RH. (2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka može u pojedinim slučajevima zahtijevati proporcionalnu konsolidaciju kada ocijeni da je odgovornost nadređene institucije ograničena samo na udio kapitala koji posjeduje, uzimajući u obzir odgovornost drugih dioničara ili članova društva čija je solventnost zadovoljavajuća. Odgovornost drugih dioničara ili članova društva iz ovoga stavka mora biti jasno utvrđena, ako je potrebno, i na način da ti dioničari ili članovi društva predoče Hrvatskoj	0.1.	Članak 133 Stavak 1	Članak 133. 1. Nadležna tijela odgovorna za nadzor na konsolidiranoj osnovi dužna su, u svrhu nadzora, zahtijevati potpunu konsolidaciju svih kreditnih institucija i financijskih institucija koje su podređena društva nadređenih društava. Međutim, nadležna tijela mogu zahtijevati samo proporcionalnu konsolidaciju, ako je, prema njihovom mišljenju, odgovornost nadređenog društva koje ima udjel u kapitalu, ograničena, s obzirom na odgovornost drugih dioničara ili članova čija je solventnost zadovoljavajuća. Odgovornost drugih dioničara i članova mora biti jasno utvrđena, ako je to potrebno, i formalno potpisanim aranžmanima. U slučaju kada su društva povezana odnosom u značenju članka 12. stavka 1. Direktive 83/349/EEZ, nadležna tijela određuju način na koji treba provoditi konsolidaciju.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	narodnoj banci pismeni dokument o međusobnim pravima i obvezama. (3) U slučaju kada su institucije povezane odnosom zajedničkog vođenja, Hrvatska narodna banka će odlučiti o načinu konsolidacije.					
Članak 284 Stavak 4	Način konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 284. (4) Hrvatska narodna banka će zahtijevati proporcionalnu konsolidaciju ako postoji odnos sudjelovanja u drugim kreditnim i financijskim institucijama kojima upravlja institucija uključena u grupu kreditnih institucija u RH zajedno s jednom ili više institucija koje nisu uključene u grupu kreditnih institucija u RH i ako je odgovornost svih institucija ograničena samo na njihove udjele u kapitalu.	0.1.	Članak 133 Stavak 2	Članak 133. 2. Nadležna tijela odgovorna za nadzor na konsolidiranoj osnovi zahtijevaju proporcionalnu konsolidaciju udjela u kreditnim institucijama i financijskim institucijama kojima upravlja društvo uključeno u konsolidaciju zajedno s jednim ili više društava koja nisu uključena u konsolidaciju, ako je odgovornost tih društava ograničena visinom njihovog udjela u kapitalu.	usklađeno	
Članak 284 Stavak 5	Način konsolidacije za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 284. (5) U slučajevima sudjelovanja ili kapitalne povezanosti koji su drukčiji nego što je navedeno u stavku 1. do 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka odlučit će da li će se i na koji će se	0.1.	Članak 133 Stavak 3	Članak 133. 3. U slučaju udjela ili kapitalnih veza, osim onih navedenih u stavcima 1. i 2., nadležna tijela utvrđuju hoće li i na koji način konsolidacija biti provedena. Ona posebice mogu dozvoliti ili zahtijevati korištenje metode udjela. Ta metoda, međutim, ne smije biti osnova za uključivanje dotičnih	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	način provesti konsolidacija.			društava u nadzor na konsolidiranoj osnovi.		
Članak 285 Stavak 1 do 3	<p>Preuzimanje i prijenos nadležnosti za superviziju na konsolidiranoj osnovi Članak 285.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka nadležna je za superviziju na konsolidiranoj osnovi i onda kada je nadležnost za takvu superviziju preuzela na temelju sporazuma s nadležnim tijelom druge države članice.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može u pojedinim slučajevima, uzevši u obzir relativnu važnost aktivnosti pojedinih članica grupe kreditnih institucija u RH u drugim državama članicama, u dogovoru s nadležnim tijelima tih država članica prenijeti nadležnost za superviziju na konsolidiranoj osnovi iz članka 281. ovoga Zakona na nadležno tijelo države članice u kojoj je sjedište druge kreditne institucije članice grupe.</p> <p>(3) Prije donošenja odluke o prijenosu nadležnosti iz stavka 2. ovoga člana Hrvatska narodna banka dat će mogućnost nadređenoj kreditnoj instituciji u EU, nadređenom financijskom holdingu u EU ili kreditnoj instituciji s najvećim bilančnim iznosom da dade svoje</p>	0.1.	Članak 126 Stavak 3	<p>Članak 126.</p> <p>3. U posebnim slučajevima, nadležna tijela mogu se, na temelju zajedničkog sporazuma, odreći kriterija navedenih u stavcima 1. i 2., ako bi njihova primjena bila neprimjerena, uzimajući u obzir kreditne institucije i relativni značaj njihovih aktivnosti u različitim državama, te mogu imenovati drugo nadležno tijelo za provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi. U takvim slučajevima, prije nego što donesu odluku, nadležna tijela moraju dati priliku nadređenoj kreditnoj instituciji EU ili nadređenom financijskom holdingu EU ili kreditnoj instituciji s najvećim ukupnim bilančnim iznosom, ovisno o slučaju, da iskažu svoje mišljenje o toj odluci.</p>		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	mišljenje o toj odluci.					
Članak 286 Stavak 1 do 3	<p>Obveze podređenih institucija i nadređenoga financijskoga holdinga u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi</p> <p>Članak 286.</p> <p>(1) Podređene članice grupe kreditnih institucija u RH, odnosno nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona dužni su nadređenoj kreditnoj instituciji u RH odnosno kreditnoj instituciji iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona:</p> <p>1) dostaviti podatke potrebne za konsolidaciju,</p> <p>2) osigurati odgovarajuće postupke unutarnjih kontrola za provjeru ispravnosti tih podataka i informacija te</p> <p>3) dostaviti podatke koji su bitni za utvrđivanje opsega konsolidacije.</p> <p>(2) Nadređena kreditna institucija u RH ili kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona dužna je osigurati da joj podređene kreditne institucije i nadređeni financijski holding dostavljaju podatke koji su potrebni za konsolidaciju. Ako nadređeni financijski holding ne dostavi</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	podatke potrebne za konsolidaciju, kreditna institucija o tome će bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. (3) Podređene članice grupe kreditnih institucija u RH i nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona dužni su Hrvatskoj narodnoj banci, kao nadležnom tijelu koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi, omogućiti obavljanje supervizije poslovanja radi provjere informacija iz stavka 1. i 2. ovoga članka.					
Članak 286 Stavak 4	Obveze podređenih institucija i nadređenoga financijskoga holdinga u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi Članak 286. (4) Nadređeno društvo kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je isključena iz supervizije na konsolidiranoj osnovi nadređenog društva na temelju članka 282. stavka 7. točke 1. do 3. ovoga Zakona dužno je na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju te kreditne	0.1.	Članak 127 Stavak 2 Članak 139 Stavak 1	Članak 127. 2. Ako nadležna tijela države članice ne uključe podređeno društvo kreditne institucije u nadzor na konsolidiranoj osnovi, prema jednom od slučajeva iz točaka (b) i (c) članka 73. stavka 1., nadležna tijela države članice u kojoj se nalazi podređeno društvo kreditne institucije mogu tražiti od nadređenog društva informacije koje mogu olakšati njihov nadzor nad tom kreditnom institucijom. Članak 139. 1. Države članice moraju poduzeti potrebne	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	institucije.			mjere kako bi osigurale da ne postoje zakonske prepreke koje bi društvima uključenim u nadzor na konsolidiranoj osnovi, mješovitim holdinzima i njihovim podređenim društvima, ili podređenim društvima koja su pokrivena člankom 127. stavkom 3., sprječavala razmjenu bilo kakvih informacije koje bi bile relevantne u svrhu nadzora, u skladu s člancima od 124. do 138. i ovim člankom.		
Članak 286 Stavak 5	Obveze podređenih institucija i nadređenoga financijskoga holdinga u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi Članak 286. (5) Pravne osobe iz članka 282. stavka 7. ovoga Zakona kojima je nadređena kreditna institucija u RH ili financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona koje nisu uključene u superviziju na konsolidiranoj osnovi dužne su na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti informacije potrebne za superviziju pojedinačnih kreditnih institucija u grupi kreditnih institucija u RH i omogućiti obavljanje izravnog nadzora poslovanja radi provjere dobivenih informacija.	0.1.	Članak 127 Stavak 3 Članak 139	Članak 127. 3. Države članice moraju osigurati da njihova nadležna tijela koja su odgovorna za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi mogu zatražiti od podređenih društava kreditne institucije ili od financijskog holdinga, koji nisu uključeni u nadzor na konsolidiranoj osnovi, informacije iz članka 137. U tom slučaju, primjenjuju se postupci za prijenos i provjeru informacija, propisani u tom članku. Članak 139. 1. Države članice moraju poduzeti potrebne mjere kako bi osigurale da ne postoje zakonske prepreke koje bi društvima uključenim u nadzor na konsolidiranoj osnovi, mješovitim holdinzima i njihovim podređenim društvima, ili podređenim društvima koja su pokrivena člankom 127.	uskldeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				stavkom 3., sprječavala razmjenu bilo kakvih informacije koje bi bile relevantne u svrhu nadzora, u skladu s člancima od 124. do 138. i ovim člankom.		
Članak 286 Stavak 6	Obveze podređenih institucija i nadređenoga financijskoga holdinga u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi Članak 286. (6) Ako osobe iz stavka 5. ovoga članka imaju sjedište u drugoj državi članici, tada se nadzor poslovanja iz stavka 5. ovoga članka obavlja u skladu s člankom 300. ovoga Zakona.	0.1.	Članak 127 Stavak 3	Članak 127. 3. Države članice moraju osigurati da njihova nadležna tijela koja su odgovorna za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi mogu zatražiti od podređenih društava kreditne institucije ili od financijskog holdinga, koji nisu uključeni u nadzor na konsolidiranoj osnovi, informacije iz članka 137. U tom slučaju, primjenjuju se postupci za prijenos i provjeru informacija, propisani u tom članku.	usklađeno	
Članak 287	Dodatni poslovi supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 287. U slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU, Hrvatska narodna banka će, osim ispunjavanja postojećih obveza iz ovoga Zakona, još i: 1) koordinirati prikupljanje i distribuciju relevantnih i bitnih	0.1.	Članak 129 Stavak 1	Članak 129. 1. Osim obveza koje su propisane odredbama ove Direktive, nadležna tijela odgovorna za obavljanje nadzora na konsolidiranoj osnovi nad nadređenim kreditnim institucijama EU i kreditnim institucijama koje su pod kontrolom nadređenih kreditnih institucija EU i kreditnim institucijama koje su pod kontrolom nadređenih financijskih holdinga izvršavaju sljedeće zadatke: (a) usklađivanje prikupljanja i distribucije relevantnih ili nužnih informacija u okviru redovnog poslovanja i u izvanrednim	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	informacija između nadležnih tijela koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi u okviru redovnih aktivnosti i izvanrednih situacija i 2) planirati i koordinirati obavljanje supervizije u skladu s ovim Zakonom, a u suradnji s drugim nadležnim tijelima u okviru redovnih aktivnosti i izvanrednih situacija.			situacijama; te (b) planiranje i usklađivanje nadzornih aktivnosti u redovnom poslovanju i u izvanrednim situacijama, kao i s obzirom na aktivnosti iz članka 124., u suradnji s uključenim nadzornim tijelima.		
Članak 288 Stavak 1	Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležno supervizorsko tijelo Članak 288. (1) Radi zajedničkog donošenja odluke da li će i pod kojim uvjetima izdati odobrenje Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica u kojima je sjedište drugih institucija koje su uključene u grupu kreditnih institucija u RH u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležna za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU te kada su nadređena kreditna institucija u EU i njoj podređene institucije ili kreditne institucije i druge institucije podređene nadređenom financijskom holdingu u	0.1.	Članak 84 Stavak 6 Članak 105 Stavak 3	Članak 84. 6. Ako nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva, ili nadređeni financijski holding EU i njegova podređena društva, namjeravaju koristiti IRB pristup, nadležna tijela različitih pravnih subjekata moraju blisko surađivati, kao što je navedeno u člancima od 129. do 132. Članak 105. 3. Kada nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva ili podređena društva nadređenog financijskog holdinga EU namjeravaju koristiti pristup zasnovan na naprednom mjerenju, nadležna tijela različitih pravnih subjekata moraju blisko surađivati, kao što je navedeno u člancima od 129. do 132. Primjena bi trebala uključivati elemente navedene u Prilogu X. Dijelu 3.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	EU zajedno podnijele zahtjev za izdavanje jednog od sljedećih odobrenja: 1) za primjenu IRB pristupa pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom, 2) za primjenu vlastitih procjena korektivnih faktora kod složene metode financijskoga kolaterala te internih modela za izračun potpuno prilagođene vrijednosti izloženosti kod standardiziranih ugovora o netiranju, u okviru tehnika smanjenja kreditnog rizika, 3) za primjenu određenih IRB pristupa pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom za sekuritizacijske pozicije primjenom IRB pristupa, 4) za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik, 5) za primjenu internog modela za izračun kapitalnog zahtjeva za rizik druge ugovorne strane i 6) za primjenu internog modela za izračun kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, valutni rizik i/ili robni rizik.		Članak 129 Stavak 2 Podstavak 1 Podstavak 2	Članak 129. 2. U slučaju zahtjeva za dopuštenje iz članka 84. stavka 1., članka 87. stavka 9. i članka 105., odnosno iz Priloga III. Dijela 6., koje podnosi nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva, ili zajednički podređena društva nadređenog financijskog holdinga EU, nadležna tijela moraju zajedno surađivati i savjetovati se kako bi odlučila hoće li ili neće izdati traženo dopuštenje, te kako bi utvrdila moguće uvjete o kojima ovisi takvo dopuštenje. Zahtjeve, iz prvog podstavka, podnose se samo nadležnom tijelu iz stavka 1.		
Članak 288 Stavak 2	Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležno supervizorsko tijelo	0.1.	Članak 129 Stavak 2 Podstavak 4	Članak 129. 2..... Rok naveden u podstavku 3. počinje teći od	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 288.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka će potpuni zahtjev iz stavka 1. ovoga članka bez odgađanja proslijediti drugim tijelima nadležnim za superviziju institucija koje su podnijele navedeni zahtjev.</p>			datuma primitka potpunog zahtjeva od strane nadležnog tijela iz stavka 1. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja potpuni zahtjev drugim nadležnim tijelima bez odgode.		
<p>Članak 288 Stavak 3</p>	<p>Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležno supervizorsko tijelo Članak 288.</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka i ostala nadležna tijela zajednički će odlučiti o zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka u roku od šest mjeseci od dana zaprimanja potpunog zahtjeva.</p>	0.1.	<p>Članak 129 Stavak 2 Podstavak 3</p> <p>Podstavak 4</p>	<p>Članak 129.</p> <p>2.....</p> <p>Nadležna tijela moraju učiniti sve što je u njihovoj moći kako bi donijela zajedničku odluku o zahtjevu u roku šest mjeseci. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu kojeg nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja podnositelju zahtjeva.</p> <p>Rok naveden u podstavku 3. počinje teći od datuma primitka potpunog zahtjeva od strane nadležnog tijela iz stavka 1. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja potpuni zahtjev drugim nadležnim tijelima bez odgode.</p>	usklađeno	
<p>Članak 288 Stavak 4</p>	<p>Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležno supervizorsko tijelo Članak 288.</p> <p>(4) Ako nije donesena zajednička odluka, Hrvatska narodna banka donosi</p>	0.1.	<p>Članak 129 Stavak 2 Podstavak 5</p>	<p>Članak 129.</p> <p>2.....</p> <p>Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od šest mjeseci, nadležna tijela iz stavka 1. donose svoju vlastitu odluku o zahtjevu. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	odluku u roku iz stavka 3. ovoga članka. U obrazloženju odluke Hrvatska narodna banka navest će stavove i razloge za izdvojeno mišljenje od drugih nadležnih tijela.		Podstavak 6	dokumentu, pri čemu je potrebno uzeti u obzir mišljenje i zadržke ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja od šest mjeseci. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja odluku podnositelju zahtjeva i ostalim nadležnim tijelima. Smatra se da su odluke iz trećeg i petog podstavka konačne i da ih primjenjuju nadležna tijela u dotičnim državama članicama.		
Članak 288 Stavak 5	Odlučivanje o odobrenjima u slučajevima kada je Hrvatska narodna banka nadležno supervizorsko tijelo Članak 288. (5) Odluke s obrazloženjima iz stavka 3. i 4. ovoga članka Hrvatska narodna banka bez odgađanja će dostaviti podnositeljima zahtjeva i drugim nadležnim tijelima iz stavka 2. ovoga članka.	0.1.	Članak 129 Stavak 2 Podstavak 3 Podstavak 5	Članak 129. 2..... Nadležna tijela moraju učiniti sve što je u njihovoj moći kako bi donijela zajedničku odluku o zahtjevu u roku šest mjeseci. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu kojeg nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja podnositelju zahtjeva. Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od šest mjeseci, nadležna tijela iz stavka 1. donose svoju vlastitu odluku o zahtjevu. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu, pri čemu je potrebno uzeti u obzir mišljenje i zadržke ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja od šest mjeseci. Nadležno tijelo iz stavka 1.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Podstavak 6	dostavlja odluku podnositelju zahtjeva i ostalim nadležnim tijelima. Smatra se da su odluke iz trećeg i petog podstavka konačne i da ih primjenjuju nadležna tijela u dotičnim državama članicama.		
Članak 289 Stavak 1	Odlučivanje o odobrenju u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije nadležno supervizorsko tijelo Članak 289. (1) Ako je za superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU odgovorno nadležno tijelo druge države članice kojemu je podnesen zahtjev iz članka 288. stavka 1. ovoga Zakona, Hrvatska narodna banka će sudjelovati u postupku odlučivanja o tom zahtjevu ako je podređena kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podnijela zahtjev tom nadležnom tijelu.	0.1.	Članak 129 Stavak 2 Podstavak 1 Podstavak 2	Članak 129. 2. U slučaju zahtjeva za dopuštenje iz članka 84. stavka 1., članka 87. stavka 9. i članka 105., odnosno iz Priloga III. Dijela 6., koje podnosi nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva, ili zajednički podređena društva nadređenog financijskog holdinga EU, nadležna tijela moraju zajedno surađivati i savjetovati se kako bi odlučila hoće li ili neće izdati traženo dopuštenje, te kako bi utvrdila moguće uvjete o kojima ovisi takvo dopuštenje. Zahtjeve, iz prvog podstavka, podnose se samo nadležnom tijelu iz stavka 1.	usklađeno	
Članak 289 Stavak 2	Odlučivanje o odobrenju u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije nadležno supervizorsko tijelo Članak 289.	0.1.	Članak 129 Stavak 2 Podstavak 5	Članak 129. 2..... Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od šest mjeseci, nadležna tijela iz stavka 1. donose svoju vlastitu	uklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Hrvatska narodna banka će u postupku iz stavka 1. ovoga članka, na temelju zajedničke odluke nadležnih tijela ili na temelju odluke nadležnog tijela kojemu je podnesen zahtjev iz članka 288. stavka 1. ovoga Zakona, po službenoj dužnosti podređenoj kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj izdati odobrenje odnosno odbiti zahtjev.		Podstavak 6	odluku o zahtjevu. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu, pri čemu je potrebno uzeti u obzir mišljenje i zadržke ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja od šest mjeseci. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja odluku podnositelju zahtjeva i ostalim nadležnim tijelima. Smatra se da su odluke iz trećeg i petog podstavka konačne i da ih primjenjuju nadležna tijela u dotičnim državama članicama.		
Članak 289 Stavak 3	Odlučivanje o odobrenju u slučajevima kada Hrvatska narodna banka nije nadležno supervizorsko tijelo Članak 289. (3) Odluku iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka izdat će u roku od dva mjeseca od dana primitka obavijesti od nadležnog tijela države članice o donošenju odluke, ako zajedničkom odlukom nije drukčije određeno.	0.1.	Članak 129 Stavak 2	Članak 129. 2. U slučaju zahtjeva za dopuštenje iz članka 84. stavka 1., članka 87. stavka 9. i članka 105., odnosno iz Priloga III. Dijela 6., koje podnosi nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva, ili zajednički podređena društva nadređenog finacijskog holdinga EU, nadležna tijela moraju zajedno surađivati i savjetovati se kako bi odlučila hoće li ili neće izdati traženo dopuštenje, te kako bi utvrdila moguće uvjete o kojima ovisi takvo dopuštenje. Zahtjeve, iz prvog podstavka, podnose se samo nadležnom tijelu iz stavka 1. Nadležna tijela moraju učiniti sve što je u njihovoj moći kako bi donijela zajedničku	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>odluku o zahtjevu u roku šest mjeseci. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu kojeg nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja podnositelju zahtjeva.</p> <p>Rok naveden u podstavku 3. počinje teći od datuma primitka potpunog zahtjeva od strane nadležnog tijela iz stavka 1. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja potpuni zahtjev drugim nadležnim tijelima bez odgode.</p> <p>Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od šest mjeseci, nadležna tijela iz stavka 1. donose svoju vlastitu odluku o zahtjevu. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu, pri čemu je potrebno uzeti u obzir mišljenje i zadržke ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja od šest mjeseci. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja odluku podnositelju zahtjeva i ostalim nadležnim tijelima.</p> <p>Smatra se da su odluke iz trećeg i petog podstavka konačne i da ih primjenjuju nadležna tijela u dotičnim državama članicama.</p>		
Članak 290	Izmjena zajedničke odluke nadležnog tijela Članak 290.	0.1.	Članak 129 Stavak 2	Članak 129. 2. U slučaju zahtjeva za dopuštenje iz članka	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Na postupke izmjena odobrenja iz članka 288. ovoga Zakona, na odgovarajući način primjenjuju se odredbe o postupku odlučivanja o odobrenju.			<p>84. stavka 1., članka 87. stavka 9. i članka 105., odnosno iz Priloga III. Dijela 6., koje podnosi nadređena kreditna institucija EU i njezina podređena društva, ili zajednički podređena društva nadređenog financijskog holdinga EU, nadležna tijela moraju zajedno surađivati i savjetovati se kako bi odlučila hoće li ili neće izdati traženo dopuštenje, te kako bi utvrdila moguće uvjete u kojima ovisi takvo dopuštenje.</p> <p>Zahtjeve, iz prvog podstavka, podnose se samo nadležnom tijelu iz stavka 1.</p> <p>Nadležna tijela moraju učiniti sve što je u njihovoj moći kako bi donijela zajedničku odluku o zahtjevu u roku šest mjeseci. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu kojeg nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja podnositelju zahtjeva.</p> <p>Rok naveden u podstavku 3. počinje teći od datuma primitka potpunog zahtjeva od strane nadležnog tijela iz stavka 1. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja potpuni zahtjev drugim nadležnim tijelima bez odgode.</p> <p>Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od šest mjeseci, nadležna tijela iz stavka 1. donose svoju vlastitu odluku o zahtjevu. Zajednička odluka mora</p>		
--	---	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				<p>biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu, pri čemu je potrebno uzeti u obzir mišljenje i zadržke ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja od šest mjeseci. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja odluku podnositelju zahtjeva i ostalim nadležnim tijelima.</p> <p>Smatra se da su odluke iz trećeg i petog podstavka konačne i da ih primjenjuju nadležna tijela u dotičnim državama članicama.</p>		
Članak 291	<p>Obavješćavanje o izvanrednom stanju Članak 291.</p> <p>Ako unutar grupe kreditnih institucija u RH za čiju je superviziju na konsolidiranoj osnovi nadležna Hrvatska narodna banka nastupi izvanredno stanje koje bi moglo ugroziti stabilnost financijskog sustava u bilo kojoj državi članici u kojoj su članice te grupe kreditnih institucija dobile odobrenje za rad, Hrvatska narodna banka će odmah o tome obavijestiti druga nadležna tijela država članica kao i sljedeća tijela svake od tih država članica: 1. središnju banku ili drugo tijelo s posebnim ovlastima i nadležnostima</p>	0.1.	Članak 130 Stavak 1	Članak 130. 1. Ako se pojavi izvanredna situacija unutar bankovne grupe, koja potencijalno ugrožava stabilnost financijskog sustava u svakoj od država članica u kojima su subjekti iz grupe dobili odobrenje za rad, nadležno tijelo odgovorno za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi dužno je obavijestiti što je prije moguće, uz primjenu Poglavlja 1. Odjeljka 2., tijela iz članka 49. točke (a) i članka 50. Ta se obveza primjenjuje na sva nadležna tijela, navedena u člancima 125. i 126., s obzirom na određenu grupu, te na nadležno tijelo, navedeno u članku 129. stavku 1. Ako je to moguće, nadležno tijelo mora koristiti postojeće definirane komunikacijske kanale.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kao monetarne vlasti i 2. tijelo državne uprave nadležno za zakonodavstvo iz područja nadzora nad kreditnim institucijama, financijskim institucijama, investicijskim društvima i društvima za osiguranje.					
Članak 292 Stavak 1	Sporazumi s nadležnim tijelima o suradnji kod supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 292. (1) Radi omogućavanja i uspostave djelotvorne supervizije na konsolidiranoj osnovi Hrvatska narodna banka s drugim će tijelima uključenim u tu superviziju, pismeno sklopiti sporazume o koordinaciji i suradnji.	0.1.	Članak 128 Članak 131	Članak 128. Ako države članice imaju više od jednog nadležnog tijela za bonitetni nadzor kreditnih institucija i financijskih institucija, države članice moraju poduzeti potrebne mjere kako bi organizirale koordinaciju između takvih tijela. Članak 131. Kako bi se olakšao i uspostavio učinkovit nadzor, nadležno tijelo koje je odgovorno za nadzor na konsolidiranoj osnovi i ostala nadležna tijela moraju imati pisane aranžmane za usklađivanje i suradnju. Prema tim aranžmanima, moguće je povjeriti dodatne zadatke nadležnom tijelu odgovornom za nadzor na konsolidiranoj osnovi, a postupci za proces odlučivanja i za suradnju s drugim nadležnim tijelima mogu biti pobliže određeni. Nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad podređenog društva nadređenog društva koje je kreditna	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				institucija mogu, na temelju bilateralnog sporazuma, prenijeti svoju odgovornost za nadzor na nadležna tijela koja su izdala odobrenje za rad i nadziru nadređeno društvo, tako da ona preuzimaju odgovornost za nadzor podređenog društva u skladu s ovom Direktivom. Komisiju je potrebno izvještavati o postojanju i sadržaju takvih sporazuma. Ona je dužna proslijediti te informacije nadležnim tijelima drugih država članica i Europskom odboru za bankarstvo.		
Članak 292 Stavak 2 do 4	Sporazumi s nadležnim tijelima o suradnji kod supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 292. (2) Sporazumima iz stavka 1. ovoga članka mogu se tijelu nadležnom za superviziju na konsolidiranoj osnovi povjeriti dodatni poslovi, a mogu se specificirati i procedure u postupku donošenja odluka i za suradnju s drugim nadležnim tijelima. (3) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom prenijeti nadležnost za superviziju podređene kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadležnom tijelu koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire njoj nadređenu kreditnu instituciju.	0.1.	Članak 131	Članak 131. Kako bi se olakšao i uspostavio učinkovit nadzor, nadležno tijelo koje je odgovorno za nadzor na konsolidiranoj osnovi i ostala nadležna tijela moraju imati pisane aranžmane za usklađivanje i suradnju. Prema tim aranžmanima, moguće je povjeriti dodatne zadatke nadležnom tijelu odgovornom za nadzor na konsolidiranoj osnovi, a postupci za proces odlučivanja i za suradnju s drugim nadležnim tijelima mogu biti pobliže određeni. Nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad podređenog društva nadređenog društva koje je kreditna institucija mogu, na temelju bilateralnog sporazuma, prenijeti svoju odgovornost za nadzor na nadležna tijela koja su izdala odobrenje za rad i nadziru nadređeno	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(4) Hrvatska narodna banka može bilateralnim sporazumom preuzeti nadležnost za superviziju kreditne institucije koja je podređena kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj od nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad i koje nadzire tu kreditnu instituciju.			društvo, tako da ona preuzimaju odgovornost za nadzor podređenog društva u skladu s ovom Direktivom. Komisiju je potrebno izvještavati o postojanju i sadržaju takvih sporazuma. Ona je dužna proslijediti te informacije nadležnim tijelima drugih država članica i Europskom odboru za bankarstvo.		
Članak 293 Stavak 1	Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica Članak 293. (1) Hrvatska narodna banka će surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica te će im dostavljati informacije koje su bitne ili koje su relevantne za obavljanje supervizije. U tom smislu Hrvatska narodna banka drugom će nadležnom tijelu: 1) na njegov zahtjev dostaviti sve informacije koje su relevantne ili se odnose na obavljanje supervizije koju obavlja to nadležno tijelo ili 2) na vlastitu inicijativu dostaviti sve informacije koje su bitne za obavljanje supervizije od strane toga nadležnog tijela.	0.1. 0.2.	Članak 132 Stavak 1 Podstavak 1 Članak 19b Stavak 2	Članak 132. 1. Nadležna tijela međusobno blisko surađuju. Ona dostavljaju jedna drugima sve informacije koje su nužne ili relevantne za ispunjavanje nadzornih zadataka drugih tijela, prema ovoj Direktivi. U tom pogledu, nadležna tijela priopćavaju, na zahtjev, sve relevantne informacije, a na svoju vlastitu inicijativu priopćavaju sve nužne informacije. Članak 19b. 2. Nadležna tijela dužna su si međusobno pružati, bez nepotrebnog kašnjenja, sve informacije koje su nužne ili relevantne za procjenu. U tom smislu, nadležna tijela dužna su si međusobno dostavljati, na zahtjev, sve relevantne informacije te dostavljati na vlastitu inicijativu sve nužne informacije. Odluka nadležnog tijela koje je izdalo odobrenje za rad društvu za životno	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

				osiguranje u kojem se predlaže stjecanje mora naznačiti sva stajališta ili rezervacije koje je izrazilo nadležno tijelo odgovorno za predloženog stjecatelja.		
Članak 293 Stavak 2	<p>Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica Članak 293.</p> <p>(2) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi nadređene kreditne institucije u EU ili kreditne institucije koju kontrolira nadređeni financijski holding u EU, tada treba nadležnim tijelima iz drugih država članica koja nadziru institucije koje su podređene tim institucijama dostaviti sve relevantne informacije. Pri određivanju opsega relevantnih informacija treba uzeti u obzir važnost tih podređenih institucija za financijski sustav države članice čije nadležno tijelo nadzire tu podređenu instituciju.</p>	0.1.	Članak 132 Stavak 1 Podstavak 3	<p>Članak 132.</p> <p>1..... Nadležna tijela odgovorna za konsolidirani nadzor nadležnih kreditnih institucija EU i kreditnih institucija koje su pod kontrolom nadređenih financijskih holdinga EU dostavljaju sve relevantne informacije nadležnim tijelima u drugim državama članicama koja nadziru podređena društva tih nadređenih društava. Pri utvrđivanju opsega relevantnih informacija, uzima se u obzir značaj tih podređenih društava unutar financijskog sustava u tim državama članicama.</p>	usklađeno	
Članak 293 Stavak 3	<p>Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica Članak 293.</p> <p>(3) Bitnim informacijama, u smislu ovoga članka, smatraju se materijalno značajne informacije za procjenu financijske stabilnosti pojedine članice</p>	0.1.	Članak 132 Stavak 1 Podstavak 2	<p>Članak 132.</p> <p>1..... Informacija iz prvog podstavka smatra se nužnom ako bi mogla značajno utjecati na procjenu financijske snage kreditne institucije ili financijske institucije u drugoj državi članici.</p>	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>grupe u drugoj državi članici, a osobito:</p> <p>1) značajni podaci o strukturi grupe, o svim značajnim kreditnim institucijama u grupi kao i o nadležnim tijelima koja su nadležna za superviziju kreditnih institucija u grupi,</p> <p>2) značajnije procedure za prikupljanje podataka od kreditnih institucija u grupi i za kontrolu tih podataka,</p> <p>3) nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u drugoj članici grupe koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge kreditne institucije u grupi te</p> <p>4) teži prekršaji i važnije mjere koje je izrekla kreditnoj instituciji u skladu s ovim Zakonom, uključujući nalažanje dodatnih kapitalnih zahtjeva iz članka 237. ovoga Zakona i nalažanje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.</p>		Podstavak 4	<p>Nužne informacije, navedene u prvom podstavku, posebno uključuju sljedeće stavke:</p> <p>(a) utvrđivanje strukture grupe svih glavnih kreditnih institucija u grupi, kao nadležnih tijela kreditnih institucija u grupi;</p> <p>(b) postupci za prikupljanje informacija od kreditnih institucija u grupi, te provjera tih informacija;</p> <p>(c) nepovoljna kretanja u kreditnoj instituciji ili u ostalim subjektima iz grupe, koja bi mogla ozbiljno negativno utjecati na kreditnu instituciju; te</p> <p>(d) glavne kazne i iznimne mjere koje poduzimaju nadležna tijela u skladu s ovom Direktivom, uključujući propisivanje dodatnih kapitalnih zahtjeva prema članku 136., te propisivanje bilo kojih ograničenja za korištenje pristupa zasnovanog na naprednom mjerenju za izračun zahtjeva za vlastitim sredstvima prema članku 105.</p>		
Članak 293 Stavak 4	<p>Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica Članak 293.</p> <p>(4) Ako Hrvatska narodna banka provodi superviziju kreditne institucije koju kontrolira nadređena kreditna institucija u EU i ako su joj potrebne informacije o primjeni pristupa i</p>	0.1.	Članak 132 Stavak 2	Članak 132. 2. Nadležna tijela odgovorna za nadzor kreditnih institucija koje su pod kontrolom nadređene kreditne institucije EU moraju, kad god je to moguće, kontaktirati nadležno tijelo navedeno u članku 129. stavku 1., kada im je potrebna informacija koja se odnosi na provedbu pristupa i metodologija navedenih	uskldeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	metodologije za izračun kapitalnih zahtjeva, tada će, ako je to moguće, od nadležnog tijela odgovornog za superviziju nadređene kreditne institucije u EU zatražiti informacije dostupne tom tijelu.			u ovoj Direktivi, koja je možda već dostupna nadležnom tijelu.		
Članak 293 Stavak 5	Razmjena informacija među nadležnim tijelima država članica Članak 293. (5) Ako su Hrvatskoj narodnoj banci u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi za koju je nadležna potrebne informacije o grupi kreditnih institucija, a te informacije su već dostavljene drugome nadležnom tijelu, tada će Hrvatska narodna banka, ako je to moguće, te informacije zatražiti od toga nadležnog tijela kako bi se izbjeglo udvostručivanje izvještavanja za različita nadležna tijela koja su uključena u superviziju.	0.1.	Članak 130 Stavak 2	Članak 130. 2. Nadležno tijelo odgovorno za nadzor na konsolidiranoj osnovi, kada treba informaciju koja je već dostavljena drugom nadležnom tijelu, stupa u kontakt s tim tijelom kad god je to moguće, kako bi se spriječilo dvostruko izvješćivanje različitih tijela uključenih u nadzor.	usklađeno	
Članak 294 Stavak 1 do 3	Suradnja s nadležnim tijelima država članica koja su uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi Članak 294. (1) Hrvatska narodna banka konzultirat će se prije donošenja odluke koja je važna za obavljanje supervizije drugih nadležnih tijela država članica s tim	0.1.	Članak 132 Stavak 3	Članak 132. 3. Dotična nadležna tijela moraju se međusobno savjetovati, prije donošenja odluke, s obzirom na sljedeća pitanja, ako su te odluke značajne za nadzorne zadatke drugih nadležnih tijela: (a) promjene u dioničarskoj strukturi, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi kreditne institucije u grupi, koje zahtijevaju	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>nadležnim tijelima o:</p> <p>1) promjenama u dioničkoj, organizacijskoj ili upravljačkoj strukturi kreditne institucije u grupi za koje je potrebno odobrenje nadležnog tijela i</p> <p>2) mjerama iz članka 236. ovoga Zakona koje namjerava izreći, uključujući nalaganje dodatnih kapitalnih zahtjeva u skladu s člankom 237. ovoga Zakona i nametanje bilo kojeg ograničenja za primjenu naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.</p> <p>(2) U slučaju iz točke 2. stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka konzultirat će se s nadležnim tijelom koje je odgovorno za superviziju na konsolidiranoj osnovi.</p> <p>(3) Iznimno od stavaka 1. i 2. ovoga članka, Hrvatska narodna banka ne mora se konzultirati u hitnim slučajevima ili onda kada takva konzultacija može ugroziti djelotvornost odluke. U takvim slučajevima Hrvatska narodna banka će odmah obavijestiti druga nadležna tijela o donesenoj odluci.</p>			<p>odobrenje ili dopuštenje nadležnih tijela; i</p> <p>(b) glavne kazne ili iznimne mjere koje poduzimaju nadležna tijela, uključujući propisivanje dodatnih kapitalnih zahtjeva prema članku 136., te propisivanje bilo kakvih ograničenja za korištenje pristupa zasnovanog na naprednom mjerenju za izračun zahtjeva za vlastitim sredstvima prema članku 105.</p> <p>U smislu točke (b), uvijek je potrebno savjetovati se s nadležnim tijelom odgovornim za nadzor na konsolidiranoj osnovi.</p> <p>Međutim, nadležno tijelo može odlučiti da se neće savjetovati u izvanrednim slučajevima, ili ako bi takvo savjetovanje moglo ugroziti učinkovitost odluke. U tom slučaju, nadležno tijelo dužno je, bez odgode, izvijestiti druga nadležna tijela.</p>		
Članak 295	Propisi o superviziji na konsolidiranoj osnovi Članak 295.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatska narodna banka u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi može pobliže propisati: 1) obveze nadređene kreditne institucije u RH ili kreditne institucije sa sjedištem u RH podređene nadređenome financijskom holdingu u RH, 2) uvjete za uključenje i isključenje pojedinih osoba iz grupe kreditnih institucija u RH, 3) odredbe o načinu konsolidacije za potrebe provođenja supervizije na konsolidiranoj osnovi, 4) oblik i sadržaj konsolidiranih financijskih i nadzornih izvještaja kao i način i rokove izvještavanja Hrvatske narodne banke, 5) način određivanja nadređene kreditne institucije i 6) način i uvjete izvještavanja o unutargrupnim transakcijama za mješoviti holding i njemu podređena društva.					48/EZ
Članak 296 Stavak 1	Obveze mješovitoga holdinga i podređenih društava u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi Članak 296. (1) U slučaju kada je mješoviti holding nadređeno društvo u odnosu na jednu ili	0.1.	Članak 137 Stavak 1	Članak 137. 1. Do daljnjeg usklađivanja konsolidacijskih metoda, države članice moraju odrediti da, ako je mješoviti holding nadređeno društvo jedne ili više kreditnih institucije, nadležna tijela odgovorna za izdavanje odobrenja za rad i nadzor tih kreditnih institucija moraju	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	više kreditnih institucija, taj će mješoviti holding i njemu podređena društva dostaviti nadležnom tijelu odgovornom za izdavanje odobrenja za rad i superviziju tih kreditnih institucija, izravno ili preko podređenih kreditnih institucija, sve informacije potrebne za superviziju podređenih kreditnih institucija.		Članak 139 Stavak 1	dostaviti sve informacije koje bi mogle biti relevantne u svrhu nadzora podređenih društava kreditne institucije, pristupanjem mješovitom holdingu i njegovim podređenim društvima bilo izravno bilo preko podređenih društava kreditne institucije. Članak 139. 1. Države članice moraju poduzeti potrebne mjere kako bi osigurale da ne postoje zakonske prepreke koje bi društvima uključenim u nadzor na konsolidiranoj osnovi, mješovitim holdinzima i njihovim podređenim društvima, ili podređenim društvima koja su pokrivena člankom 127. stavkom 3., sprječavala razmjenu bilo kakvih informacije koje bi bile relevantne u svrhu nadzora, u skladu s člancima od 124. do 138. i ovim člankom.		
Članak 296 Stavak 2 do 4	Obveze mješovitoga holdinga i podređenih društava u vezi sa supervizijom na konsolidiranoj osnovi Članak 296. (2) Hrvatska narodna banka, ili druga osoba na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke, može obaviti izravni nadzor radi provjere informacija dobivenih od mješovitoga holdinga i	0.1.	Članak 137 Stavak 2	Članak 137. 2. Države članice propisuju da njihova nadležna tijela mogu provoditi, ili su provodila, izravni nadzor pomoću vanjskih inspektora, kako bi se provjerile informacije primljene od mješovitih holdinga i njihovih podređenih društava. Ako je mješoviti holding ili jedno od njegovih podređenih društava društvo za osiguranje, također je moguće koristiti postupak propisan člankom	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>njemu podređenih društava.</p> <p>(3) U slučaju kada je mješoviti holding ili neko od njemu podređenih društava društvo za osiguranje, tada se može primijeniti postupak nadzora propisan člankom 299. ovoga Zakona.</p> <p>(4) U slučaju kada mješoviti holding ili jedno od njemu podređenih društava nema sjedište u istoj državi članici kao i podređena kreditna institucija, izravni će se nadzor radi provjere informacija obaviti u skladu s postupcima iz članka 300. ovoga Zakona.</p>			140. stavkom 1. Ako je mješoviti holding ili jedno od njegovih podređenih društava smješten u državi članici, osim u onoj u kojoj je smješteno podređeno društvo kreditne institucije, izravna provjera informacija provodi se u skladu s postupcima propisanim člankom 141.		
Članak 297 Stavak 1	<p>Nadzor nad unutargrupnim transakcijama Članak 297.</p> <p>(1) Neovisno o zahtjevima o velikim izloženostima koji su propisani na temelju članka 149. do 155. ovoga Zakona, u slučaju kada je mješoviti holding nadređeno društvo u odnosu na jednu ili više kreditnih institucija ,Hrvatska narodna banka će, u okviru svojih ovlasti za superviziju kreditnih institucija, provoditi nadzor nad svim transakcijama između kreditnih institucija i mješovitoga holdinga i njemu podređenih društava.</p>	0.1.	Članak 138 Stavak 1	Članak 138. 1. Ne dovodeći u pitanje Poglavlje 2. Odjeljak 5., države članice propisuju da, ako je nadređeno društvo jedne ili više kreditnih institucija mješoviti holding, nadležna tijela odgovorna za nadzor tih kreditnih institucija moraju provesti opći nadzor nad transakcijama između kreditne institucije i mješovitog holdinga i njegovih podređenih društava.	usklađeno	
Članak 297	Nadzor nad unutargrupnim	0.1.	Članak 138	Članak 138.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finansijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Stavak 2 do 4</p>	<p>transakcijama Članak 297.</p> <p>(2) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su:</p> <p>1) utvrditi primjerene postupke upravljanja rizicima i uspostaviti sustav unutarnjih kontrola, uključujući sustav izvještavanja i računovodstvene postupke, radi adekvatnog utvrđivanja, mjerenja, praćenja i kontrole unutargrupnih transakcija s nadređenim mješovitim holdingom i njemu podređenim društvima i</p> <p>2) neovisno o zahtjevima za izvještavanje o velikim izloženostima propisanim na temelju članka 161. ovoga Zakona izvijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakoj značajnoj unutargrupnoj transakciji s nadređenim mješovitim holdingom i njegovim podređenim društvima.</p> <p>(3) Postupci i značajne unutargrupne transakcije iz stavka 2. ovoga članka predmet su nadzora Hrvatske narodne banke.</p> <p>(4) U slučaju kada unutargrupne transakcije ugrožavaju financijski položaj kreditne institucije, Hrvatska narodna banka poduzet će odgovarajuće</p>	<p>Stavak 2</p>	<p>2. Nadležna tijela zahtijevaju od kreditnih institucija da imaju adekvatne procese upravljanja rizicima i mehanizme unutarnje kontrole, uključujući dobre izvještajne i računovodstvene postupke, kako bi, na odgovarajući način, utvrđivale, mjerile, pratile i kontrolirale transakcije sa svojim nadređenim mješovitim holdingom i njegovim podređenim društvima. Nadležna tijela zahtijevaju izvještavanje od strane kreditne institucije o svim značajnim transakcijama s tim subjektima, osim onih navedenih u članku 110. Postupci i značajne transakcije podliježu ispitivanju nadležnih tijela.</p> <p>Ako te transakcije unutar grupe predstavljaju prijetnju za financijski položaj kreditne institucije, nadležna tijela odgovorna za nadzor institucije poduzimaju odgovarajuće mjere.</p>		
-----------------------------	--	------------------------	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	mjere.					
Članak 298 Stavak 1 i 2	Razmjena informacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 298. (1) U slučaju kada nadređeno društvo i bilo koja od njemu podređenih kreditnih institucija nemaju sjedište u istoj državi članici, Hrvatska narodna banka će s nadležnim tijelima drugih država članica razmjenjivati sve potrebne informacije za provođenje ili olakšavanje provođenja supervizije na konsolidiranoj osnovi. (2) U slučaju kada Hrvatska narodna banka ne provodi superviziju na konsolidiranoj osnovi, može na zahtjev nadležnog tijela druge države članice odgovornog za provođenje supervizije zatražiti od nadređenog društva bilo koju informaciju potrebnu za provođenje supervizije na konsolidiranoj osnovi i proslijediti te podatke nadležnim tijelima drugih država članica.	0.1.	Članak 139 Stavak 2	Članak 139. 2. Ako su nadređeno društvo i svako njegovo podređeno društvo koji su kreditne institucije, smješteni u različitim državama članicama, nadležna tijela svake države članice moraju priopćavati jedna drugima sve relevantne informacije koje mogu omogućavati ili olakšavati provedbu nadzora na konsolidiranoj osnovi. Ako nadležna tijela država članica u kojima je smješteno nadređeno društvo sama ne provode nadzor na konsolidiranoj osnovi, u skladu s člancima 125. i 126., nadležna tijela odgovorna za provođenje takvog nadzora mogu ih pozvati da zatraže od nadređenog društva sve informacije koje bi mogle biti relevantne u svrhu nadzora na konsolidiranoj osnovi, te da ih proslijede tim tijelima.	usklađeno	
Članak 298 Stavak 3	Razmjena informacija za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi Članak 298. (3) Hrvatska narodna banka nije nadležna za superviziju na pojedinačnoj	0.1.	Članak 139 Stavak 3	Članak 139. 3. Države članice odobravaju razmjenu između svojih nadležnih tijela informacija, navedenih u stavku 2., uz pretpostavku da, u slučaju financijskih holdinga, financijskih	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	osnovi za financijski holding, druge financijske institucije, društva za pomoćne usluge, mješoviti holding i njemu podređena društva koja nisu kreditne institucije te društva koja nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, a za koje se prikupljaju ili posjeduju informacije iz stavka 2. ovoga članka.			institucija ili društava za pomoćne usluge, prikupljanje ili posjedovanje informacija niti na koji način ne podrazumijeva da se od nadležnih tijela traži da imaju nadzornu ulogu s obzirom na te institucije ili društva koja posluju samostalno. Slično tomu, države članice odobravaju svojim nadležnim tijelima razmjenu informacija, navedenih u članku 137., pod pretpostavkom da prikupljanje ili posredovanje informacija niti na koji način ne podrazumijeva da nadležna tijela imaju nadzornu ulogu s obzirom na mješoviti holding i ona njegova podređena društva koja nisu kreditne institucije, ili podređena društva koja su obuhvaćena člankom 127. stavkom 3.		
Članak 299 Stavak 1 i 2	Suradnja nadzornih tijela u slučaju kada je jedno od podređenih društava društvo za osiguranje ili društvo ovlašteno za pružanje investicijskih usluga Članak 299. (1) U slučaju kada kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti holding kontrolira jedno ili više podređenih društava koja su društva za osiguranje ili društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga, koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, Hrvatska narodna banka surađivat će s nadzornim	0.1.	Članak 140 Stavak 1	Članak 140. 1. Ako kreditna institucija, financijski holding ili mješoviti holding kontroliraju jedno ili više podređenih društava koja su društva za osiguranje ili druga društva koja pružaju investicijske usluge, te koja podliježu izdavanju odobrenja za rad, nadležna tijela i tijela kojima je povjeren javni zadatak nadzora društava za osiguranje ili tih drugih društava koja pružaju investicijske usluge, moraju blisko surađivati. Ne dovodeći u pitanje njihove pojedine odgovornosti, ta tijela moraju jedna drugima dostavljati informacije za koje je	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	tijelima odgovornim za nadzor tih društava. (2) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka će s nadzornim tijelima razmjenjivati informacije koje bi mogle olakšati obavljanje njihovih zadaća te omogućiti nadzor nad aktivnostima i općim financijskim položajem nadziranih društava.			vjerojatno da bi mogle pojednostaviti njihov posao i omogućiti nadzor poslovanja i cjelokupnog financijskog položaja društava koje nadziru.		
Članak 299 Stavak 3	Suradnja nadzornih tijela u slučaju kada je jedno od podređenih društava društvo za osiguranje ili društvo ovlašteno za pružanje investicijskih usluga Članak 299. (3) Informacije dobivene u okviru supervizije na konsolidiranoj osnovi, a osobito svaka razmjena informacija između nadzornih tijela, podliježu obvezi čuvanja povjerljivih informacija.	0.1.	Članak 140 Stavak 2	Članak 140. 2. Za informacije koje su primljene, u okviru nadzora na konsolidiranoj osnovi, a posebno za svaku razmjenu informacija između nadležnih tijela, koja je navedena u ovoj Direktivi, vrijedi obveza čuvanja profesionalne tajne, definirane u Poglavlju 1. Odjeljku 2.	usklađeno	
Članak 300 Stavak 1 do 4	Ovlasti u obavljanju izravnog nadzora Članak 300. (1) Ako nadležno tijelo druge države članice želi u posebnim slučajevima obaviti izravni nadzor poslovanja radi provjere informacija koje se odnose na kreditnu instituciju, financijski holding, drugu financijsku instituciju, društvo za	0.1.	Članak 141	Članak 141. Ako, pri primjeni ove Direktive, nadležna tijela jedne države članice žele u posebnim slučajevima provjeriti informacije koje se odnose na kreditnu instituciju, financijski holding, financijsku instituciju, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding, podređena društva koja su obuhvaćena člankom 137. ili podređena društva	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>pomoćne usluge, mješoviti holding, kreditnu instituciju podređenu mješovitom holdingu ili podređena društva kreditne institucije ili financijskoga holdinga, i to ako su ta društva kreditne ili financijske institucije, a nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, i koja ima sjedište na području Republike Hrvatske, Hrvatskoj narodnoj banci poslat će zahtjev za obavljanje izravnog nadzora poslovanja.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka može, ako je to u okviru njezinih nadležnosti propisanih ovim Zakonom, postupiti na temelju zahtjeva nadležnog tijela druge države članice na sljedeći način:</p> <p>1) samostalno obaviti izravni nadzor nad poslovanjem,</p> <p>2) omogućiti nadležnom tijelu druge države članice obavljanje izravnog nadzora nad poslovanjem ili</p> <p>3) na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke odrediti ovlaštenog revizora ili drugu stručno osposobljenu osobu da obavi izravni nadzor nad poslovanjem.</p> <p>(3) U slučaju kada nadležno tijelo druge države članice ne obavlja izravni nadzor nad poslovanjem iz stavka 1. ovoga</p>			obuhvaćena člankom 127. stavkom 3., a koja su smještene u drugoj državi članici, ona moraju zatražiti od nadležnih tijela te druge države članice da provedu provjeru. Tijela koja prime takav zahtjev dužna su, u okviru svoje nadležnosti, djelovati ili tako da sama provedu provjeru ili dozvoljavajući tijelima koja su podnijela zahtjev da provedu provjeru, ili dozvoljavajući revizoru ili stručnjaku da provede provjeru. Nadležno tijelo koje je podnijelo zahtjev može, ako to želi, sudjelovati u provjeri ako samo ne obavlja provjeru.		
--	--	--	--	---	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>članka, ima mogućnost sudjelovanja u izravnom nadzoru koji obavlja Hrvatska narodna banka ili ovlašteni revizor odnosno druga stručno osposobljena osoba na temelju ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke.</p> <p>(4) Ako Hrvatska narodna banka želi u posebnim slučajevima obaviti izravni nadzor poslovanja radi provjere informacija koje se odnose na kreditnu instituciju, financijski holding, drugu financijsku instituciju, društvo za pomoćne usluge, mješoviti holding, kreditnu instituciju podređenu mješovitom holdingu ili podređena društva kreditne institucije ili financijskoga holdinga, i to ako su ta društva kreditne ili financijske institucije, a nisu uključena u superviziju na konsolidiranoj osnovi, i koja ima sjedište na području druge države članice, može zatražiti nadležno tijelo druge države članice da obavi izravni nadzor poslovanja ili to može učiniti samostalno.</p>					
Članak 301 Stavak 1 i 2	<p>Nalaganje supervizorskih mjera financijskom holdingu i mješovitom holdingu Članak 301.</p> <p>(1) Ako financijski holding, mješoviti</p>	0.1.	Članak 1 Stavak 2	Članak 1. 2. Članak 39. i Glava V. Poglavlje 4. Odjeljak 1. primjenjuju se na financijske holdinge koji imaju mjesto uprave u Zajednici.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	holding ili odgovorne osobe u tim društvima krše propise ili akte donesene s ciljem provedbe supervizije na konsolidiranoj osnovi, Hrvatska narodna banka naložit će supervizorske mjere. (2) Hrvatska narodna banka će pri nalaganju supervizorskih mjera iz stavka 1. ovoga članka surađivati s nadležnim tijelima drugih država članica ako je sjedište finacijskoga holdinga ili mješovitoga holdinga u drugoj državi članici.		Članak 142	Članak 142. Ne dovodeći u pitanje odredbe svojeg kaznenog prava, države članice moraju osigurati da kazne ili mjere, čija je svrha okončavanje uočenih prekršaja ili uzroka takvih prekršaja, mogu biti propisane za finacijske holdinge i mješovite holdinge, ili za njihove stvarne rukovoditelje, koji krše zakone i druge propise koji su doneseni radi provedbe članaka od 124. do 141. i ovog članka. Nadležna tijela moraju blisko surađivati kako bi osigurala da te kazne ili mjere proizvode željene rezultate, posebno kada središnja uprava ili glavne jedinice finacijskog holdinga ili mješovitog holdinga nisu smještene u njihovom mjestu uprave.		
Članak 302 Stavak 1	Suradnja s nadležnim tijelima trećih država Članak 302. (1) Hrvatska narodna banka može sklopiti sporazum s jednim ili više nadležnih tijela trećih država radi obavljanja supervizije na konsolidiranoj osnovi nad: 1) kreditnom institucijom čije nadređeno društvo ima sjedište u trećoj državi ili	0.1.	Članak 39 Stavak 1	Članak 39. 1. Komisija može dostaviti prijedlog Vijeću, bilo na zahtjev države članice ili na svoju vlastitu inicijativu, za pregovore o sporazumima s jednom ili više trećih država, vezano uz načine obavljanja nadzora na konsolidiranoj osnovi: (a) kreditnih institucija čija nadređena društva imaju svoja mjesta uprave u trećim državama; ili (b) kreditnih institucija smještenih u trećim	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	2) kreditnom institucijom u trećoj državi čije nadređeno društvo, bilo ono kreditna institucija ili financijski holding, ima sjedište u Republici Hrvatskoj.			državama, čija nadređena društva, bilo da su to kreditne institucije ili financijska holdinzi, imaju svoje mjesto uprave u Zajednici.		
Članak 302 Stavak 2	Suradnja s nadležnim tijelima trećih država Članak 302. (2) Sporazumom iz stavka 1. ovoga članka potrebno je osigurati osnovu za razmjenu informacija potrebnih za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.	0.1.	Članak 39 Stavak 2	Članak 39. 2. Sporazumi, navedeni u stavku 1., moraju posebice nastojati osigurati sljedeće: (a) da nadležna tijela država članica mogu dobiti informacije potrebne za nadzor, na temelju konsolidiranog financijskog položaja, kreditnih institucija ili financijskih holding društava smještenih u Zajednici, te koja imaju kao podređena društva kreditne institucije ili financijske institucije smještene izvan Zajednice, ili koja imaju udjele u takvim institucijama; te (b) da nadležna tijela trećih država mogu dobiti informacije potrebne za nadzor nadređenog društva čije je mjesto uprave smješteno na njihovom području, te koje ima kao podređeno društvo kreditne institucije ili financijske institucije smještene u jednoj ili više država članica ili koje ima udjele u takvim institucijama.	usklađeno	
Članak 302 Stavak 3	Suradnja s nadležnim tijelima trećih država Članak 302. (3) Hrvatska narodna banka može predložiti Europskoj komisiji sklapanje	0.1.	Članak 39 Stavak 1	Članak 39. 1. Komisija može dostaviti prijedlog Vijeću, bilo na zahtjev države članice ili na svoju vlastitu inicijativu, za pregovore o sporazumima s jednom ili više trećih država,	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	sporazuma s jednom ili više trećih država za potrebe provođenja supervizije kreditnih institucija.			vezano uz načine obavljanja nadzora na konsolidiranoj osnovi: (a) kreditnih institucija čija nadređena društva imaju svoja mjesta uprave u trećim državama; ili (b) kreditnih institucija smještenih u trećim državama, čija nadređena društva, bilo da su to kreditne institucije ili financijska holdinzi, imaju svoje mjesto uprave u Zajednici.		
Članak 303 Stavak 1	Način suradnje s trećim državama Članak 303. (1) U slučaju kada je kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj podređena kreditnoj instituciji ili financijskom holdingu sa sjedištem u trećoj državi i ne podliježe superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane Hrvatske narodne banke ili nadležnog tijela druge države članice, Hrvatska narodna banka će, ako je nadležna, provjeriti podliježe li podređena kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj superviziji na konsolidiranoj osnovi od strane nadležnog tijela treće države, a koji je istovjetan načelima utvrđenima ovim Zakonom. Hrvatska narodna banka izvršit će tu provjeru na zahtjev nadređenog društva, druge nadzirane osobe kojoj je odobren rad u državi članici ili na vlastitu inicijativu, pri	0.1.	Članak 143 Stavak 1	Članak 143. 1. Ako kreditna institucija, čije je nadređeno društvo kreditna institucija ili financijski holding, čije je mjesto uprave u trećoj državi, ne podliježe konsolidiranom nadzoru prema člancima 125. i 126., nadležna tijela moraju provjeriti je li kreditna institucija predmet konsolidiranog nadzora od strane nadležnog tijela iz treće države, koji je ekvivalentan onome koji je reguliran načelima propisanim u ovoj Direktivi. Provjeru obavlja nadležno tijelo koje bi bilo odgovorno za konsolidirani nadzor, kada bi se primjenjivao stavak 3., na zahtjev nadređenog društva ili bilo kojeg reguliranog subjekta koji je dobio odobrenje za rad u Zajednici, ili na svoju vlastitu inicijativu. To nadležno tijelo mora se savjetovati s drugim uključenim nadležnim tijelima.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	čemu će se savjetovati s ostalim nadležnim tijelima uključenim u superviziju.					
Članak 303 Stavak 2	Način suradnje s trećim državama Članak 303. (2) Hrvatska narodna banka dužna je pri provjeri iz stavka 1. ovoga članka uzeti u obzir moguće opće smjernice Europskog odbora za bankarstvo o usklađenosti pravila supervizije na konsolidiranoj osnovi koju provode nadležna tijela trećih država nad kreditnim institucijama čija nadređena društva imaju sjedište u trećim državama s načelima utvrđenima ovim Zakonom. U tom smislu, Hrvatska narodna banka dužna je savjetovati se s Europskim odborom za bankarstvo prije donošenja konačne odluke.	0.1.	Članak 143 Stavak 2	Članak 143. 2. Komisija može zatražiti od Europskog odbora za bankarstvo da donese opće smjernice o tomu je li vjerojatno da će se uređenjem konsolidiranog nadzora nadležnih tijela u trećim državama ostvariti ciljevi konsolidiranog nadzora, kao što je definirano u ovom poglavlju, s obzirom na kreditne institucije čije nadređeno društvo ima mjesto uprave u trećoj državi. Odbor mora preispitivati sve te smjernice i uzimati u obzir sve promjene uređenja konsolidiranog nadzora, kojeg primjenjuju nadležna tijela. Nadležno tijelo koje obavlja provjeru, navedenu u prvom podstavku stavka 1., uzima u obzir svaku takvu smjernicu. U tu svrhu, nadležno tijelo mora se savjetovati s Odborom prije donošenja odluke.	usklađeno	
Članak 303 Stavak 3 i 4	Način suradnje s trećim državama Članak 303. (3) U slučaju kada se utvrdi da u trećoj državi ne postoji supervizija na konsolidiranoj osnovi istovjetna načelima utvrđenima ovim Zakonom, Hrvatska narodna banka će, ako je nadležna, na podređenu kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici	0.1.	Članak 143 Stavak 3	Članak 143. 3. Ako takav ekvivalentan nadzor ne postoji, države članice smisljeno primjenjuju odredbe iz ove Direktive na kreditnu instituciju ili dozvoljavaju svojim nadležnim tijelima da primjenjuju druge odgovarajuće nadzorne tehnike kojima se postižu ciljevi nadzora kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Hrvatskoj na odgovarajući način primijeniti odredbe ovoga Zakona ili druge odgovarajuće supervizorske postupke koji postižu ciljeve supervizije kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi. Ovi supervizorski postupci, nakon usuglašavanja s ostalim nadležnim tijelima uključenim u superviziju, bit će odobreni od strane nadležnog tijela koje bi bilo odgovorno za superviziju kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi.</p> <p>(4) Hrvatska narodna banka može u posebnim slučajevima zahtijevati osnivanje financijskoga holdinga sa sjedištem u jednoj od država članica te da se provede konsolidacija u skladu s ovim Zakonom.</p>			<p>Nakon savjetovanja s drugim uključenim nadležnim tijelima, s tim nadzornim tehnikama mora se složiti nadležno tijelo koje bi bilo odgovorno za konsolidirani nadzor.</p> <p>Nadležna tijela mogu posebno zahtijevati poslovni nastan financijskog holdinga koji ima svoje mjesto uprave u Zajednici, te primjenjivati odredbe o konsolidiranom nadzoru na konsolidiranu poziciju tog financijskog holdinga.</p> <p>Nadzorne tehnike imaju svrhu postizanja ciljeva konsolidiranog nadzora, kao što je definirano u ovom poglavlju, te je o njima potrebno izvijestiti druga uključena nadležna tijela i Komisiju.</p>		
Članak 304	<p>XXIV. ZAŠTITA POTROŠAČA</p> <p>Značenje pojma Članak 304.</p> <p>U smislu odredaba ovoga Zakona, potrošač je svaka fizička osoba koja je klijent kreditne institucije.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 305 Stavak 1 do 4	<p>Ugovaranje usluga Članak 305.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je s potrošačem zaključiti ugovor o</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>pružanju pojedine bankovne usluge iz članka 4. ovoga Zakona u pisanom obliku, na hrvatskom jeziku, i najmanje jedan primjerak ugovora predati potrošaču.</p> <p>(2) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču dati sve informacije koje su mu potrebne da bi usporedio različite ponude radi donošenja odluke o sklapanju ugovora.</p> <p>(3) Prije zaključivanja ugovora iz stavka 1. ovoga članka kreditna institucija dužna je potrošaču predočiti, odnosno učiniti dostupnim sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana, a na zahtjev potrošača kreditna institucija dužna mu je osigurati nacrt ugovora iz stavka 1. ovoga članka bez naknade. Kreditna institucija nije dužna osigurati nacrt ugovora ako je u vrijeme podnošenja zahtjeva potrošača ocijenila da ne želi zaključiti taj pravni posao.</p> <p>(4) Ugovor iz stavka 1. ovoga članka može biti zaključen uporabom elektroničkog potpisa ako posebnim zakonom ili na temelju zakona donesenim propisom nije izričito</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	određena uporaba vlastoručnog potpisa u dokumentima na papiru ili ovjera vlastitog potpisa.					
Članak 306 Stavak 1 do 5	<p>Objavljivanje općih uvjeta poslovanja Članak 306.</p> <p>(1) Kreditna institucija dužna je opće uvjete poslovanja, koji sadržavaju informacije o uvjetima pružanja usluga, učiniti potrošačima dostupnim, na hrvatskom jeziku i na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama u kojima se pružaju usluge potrošačima.</p> <p>(2) Osim obveznog informiranja potrošača na način iz stavka 1. ovoga članka o uvjetima pružanja usluga, kreditna institucija može i na drugi prikladan način iste informacije učiniti dostupnim.</p> <p>(3) Kreditna institucija dužna je izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja učiniti dostupnima na način iz stavka 1. i 2. ovoga članka, i to najmanje petnaest dana prije nego što one stupe na snagu.</p> <p>(4) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka, a koje se odnose na odobravanje kredita, podrazumijevaju se podaci o:</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>1) važećim nominalnim godišnjim stopama redovne i zatezne kamate,</p> <p>2) načinu obračuna kamate (primjena relativnoga ili konformnoga kamatnjaka),</p> <p>3) uvjetima pod kojima se mogu mijenjati stope redovne i zatezne kamate tijekom korištenja odnosno otplate kredita,</p> <p>4) valuti u kojoj je nominirana glavnica ili uz koju je vezana glavnica i vrsta tečaja po kojoj se vrši isplata i naplata kredita,</p> <p>5) naknadama odnosno provizijama koje (osim kamata po deklariranoj nominalnoj stopi) kreditna institucija zaračunava korisniku kredita,</p> <p>6) efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupnu cijenu kredita, izračunatoj u skladu s propisima Hrvatske narodne banke,</p> <p>7) iznosu otplate glavnice i kamata (uključujući i druge troškove) za pretpostavljeni iznos kredita, rokove otplate, broj i visinu otplatnih obroka,</p> <p>8) uvjetima polaganja depozita kod kreditne institucije, ako je to uvjet za odobravanje kredita,</p> <p>9) mogućnostima i uvjetima prijeboja kredita i depozita iz prethodne točke i</p> <p>10) instrumentima osiguranja otplate kredita i drugim uvjetima koje postavlja</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kreditna institucija.</p> <p>(5) Pod informacijama iz stavka 1. ovoga članka koje se odnose na primanje depozita podrazumijevaju se podaci o:</p> <p>1) važećim godišnjim nominalnim kamatnim stopama,</p> <p>2) načinu obračuna kamate (primjena relativnoga ili konformnoga kamatnjaka),</p> <p>3) valuti u kojoj je nominiran deponirani iznos ili uz koju je vezan deponirani iznos,</p> <p>4) uvjetima pod kojima se mogu mijenjati kamatne stope,</p> <p>5) najmanjem iznosu koji se prima kao depozit,</p> <p>6) naknadama za vođenje računa i drugim sličnim naknadama odnosno provizijama ako ih kreditna institucija zaračunava na teret deponenta,</p> <p>7) efektivnoj kamatnoj stopi koja odražava ukupan prinos na depozit, izračunat u skladu s propisima Hrvatske narodne banke i</p> <p>8) osnovnim informacijama o osiguranju depozita.</p>					
Članak 307	<p>Propis o sadržaju ugovora</p> <p>Članak 307.</p> <p>Hrvatska narodna banka može</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	propisati: 1) jedinstveni način izračunavanja i iskazivanja cijene kredita i depozita (efektivne kamatne stope iz članka 306. stavka 4. točke 6. i stavka 5. točke 7. i ovoga Zakona), 2) ostale obvezne elemente ugovora o kreditu i depozitu, kao i priloga uz te ugovore, i 3) sadržaj i oblik u kojem se daju informacije iz članka 305. stavka 2. ovoga Zakona.					
Članak 308 Stavak 1 do 3	Obavještanje potrošača Članak 308. (1) Kreditna institucija dužna je na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita odnosno depozita. (2) U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope, kreditna institucija dužna je obavijestiti potrošača o promjeni tih stopa najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati, a kod ugovora o kreditu dužna mu je dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. (3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, kreditna institucija može ugovorom o					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	kreditu ugovoriti s potrošačem periodično obavještavanje o izmijenjenom otplatnom planu i promjenama kamatne stope ako su one vezane uz referentnu stopu, a pod uvjetom da je ta referentna stopa javno dostupna, odnosno dostupna u poslovnim prostorijama kreditne institucije u kojima se pružaju usluge potrošačima.					
Članak 309 Stavak 1 do 6	<p>Prigovori potrošača Članak 309.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka ovlaštena je u okviru svojih nadležnosti nad kreditnim institucijama pratiti pridržava li se kreditna institucija općenito dobrih poslovnih običaja, objavljenih općih uvjeta poslovanja i ugovora koje je sklopila sa svojim klijentima, određaba ovoga Zakona koje se odnose na zaštitu potrošača te određaba posebnog zakona kojim se uređuje zaštita potrošača.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka ne rješava pojedinačne prigovore potrošača odnosno klijenata kreditne institucije.</p> <p>(3) Ako potrošač smatra da se kreditna institucija ne pridržava uvjeta iz ugovora o pružanju bankovnih, financijskih usluga, može svoj prigovor</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>na postupke kreditne institucije uputiti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odgovarajućoj organizacijskoj jedinici kreditne institucije, 2) organizacijskoj jedinici kreditne institucije koja je zadužena za rješavanje prigovora potrošača, 3) unutarnjoj reviziji u kreditnoj instituciji, 4) društvu ili udruzi za zaštitu potrošača, 5) nadležnoj ispostavi područne jedinice Državnog inspektorata ili 6) drugim nadležnim tijelima. <p>(4) Kreditna institucija dužna je povjeriti poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom. Kreditna institucija sa sjedištem izvan Republike Hrvatske koja na području Republike Hrvatske pruža usluge preko podružnice dužna je poslove rješavanja prigovora potrošača iz Republici Hrvatske povjeriti najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom, a koja radi u podružnici u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(5) Ako je potrošač uputio prigovor iz stavka 3. ovoga članka, može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Po zaprimanju obavijesti o prigovoru potrošača Hrvatska narodna banka zatražit će očitovanje kreditne institucije na koju se prigovor odnosi. Hrvatska narodna banka dostavit će potrošaču očitovanje kreditne institucije.</p> <p>(6) U slučaju kršenja ili sumnje na kršenje odredaba ovoga Zakona kojima se uređuje zaštita potrošača odnosno odredaba Zakona o potrošačima, Hrvatska narodna banka ovlaštena je izvršiti izravni nadzor poslovanja kreditne institucije, kao i podružnice kreditne institucije iz države članice koja pruža usluge na području Republike Hrvatske i kreditne institucije iz države članice koja neposredno pruža usluge na području Republike Hrvatske te podružnice kreditne institucije iz treće države koja pruža usluge na području Republike Hrvatske.</p>					
Članak 310	<p>Primjena posebnog zakona Članak 310.</p> <p>(1) Osim na temelju odredaba članka 304. do 309. ovoga Zakona, zaštita prava potrošača kreditne institucije provodi se i na temelju posebnih zakona kojima se uređuje zaštita potrošača, pri</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>čemu je potrebno postupati u skladu s odredbama ovoga Zakona koje se odnose na obvezu čuvanja bankovne tajne.</p> <p>(2) Ako drukčije nije propisano ovim Zakonom, odredbe Zakona o zaštiti potrošača koje se odnose na "potrošački zajam" na odgovarajući način primjenjuju se na ugovore o kreditu koje odobrava kreditna institucija.</p>					
Članak 311 Stavak 1 do 4	<p>XXV. ŠTEDNE BANKE Štedna banka Članak 311.</p> <p>(1) Štedna banka je kreditna institucija koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za rad kao štedna banka i koja je osnovana kao dioničko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(2) Tvrtka štedne banke mora sadržavati riječi "štedna banka".</p> <p>(3) Riječi "štedna banka" ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke može upisati u sudski registar i upotrebljavati u pravnom prometu samo pravna osoba koja je dobila odobrenje za rad kao štedna banka od Hrvatske narodne banke.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(4) Iznimno od stavka 3. ovoga članka, riječi "štedna banka" u tvrtki može upotrebljavati u pravnom prometu i štedna banka koja je u skladu s člankom 315. ovoga Zakona dobila odobrenje za rad kao banka.					
Članak 312	Primjena drugih propisa Članak 312. Osim odredaba članaka 32. i 72. do 80. ovoga Zakona, na štedne banke se na odgovarajući način primjenjuju ostale odredbe ovoga Zakona, propisa donesenih na temelju ovoga Zakona te drugih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 313 Stavak 1 i 3	Djelatnost štedne banke Članak 313. (1) Štedna banka može pružati bankovne usluge iz članka 4. ovoga Zakona. (2) Štedna banka, osim bankovnih usluga iz stavka 1. ovoga članka, može pružati i financijske usluge za koje od Hrvatske narodne banke dobije odobrenje za pružanje tih usluga, i to: 1) izdavanje garancija ili drugih jamstava,					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>2) kreditiranje, uključujući odobravanje potrošačkih i hipotekarnih kredita, 3) trgovanje za svoj račun: – instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, – stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, 4) platnog prometa u zemlji u skladu s posebnim propisima, 5) usluge povezane s poslovima kreditiranja, primjerice, prikupljanje podataka, izrade analiza i davanja informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost, 6) obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje, 7) izdavanje instrumenata plaćanja i upravljanje njima, 8) iznajmljivanje sefova, 9) posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu i 10) druge usluge slične uslugama iz točke 1. do 9. ovoga stavka koje su navedene u odobrenju za rad štedne banke.</p> <p>(3) Štedna banka ne smije poslovati izvan Republike Hrvatske ni osnivati podružnice i predstavništva izvan Republike Hrvatske.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Članak 314	Povlaštene dionice štedne banke Članak 314. Štedna banka ne smije izdavati povlaštene dionice.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 315 Stavak 1 do 5	Odobrenje za rad štednoj banci koja namjerava poslovati kao banka Članak 315. (1) Štedna banka koja namjerava poslovati kao banka dužna je dobiti odobrenje Hrvatske narodne banke za rad kao banka. (2) Na postupak izdavanja odobrenja štednoj banci za rad kao banci na odgovarajući način primjenjuju se odredbe ovoga Zakona kojima se uređuje postupak za izdavanje odobrenja za rad. (3) U postupku odlučivanja o izdavanju odobrenja iz stavka 1. ovoga članka Hrvatska narodna banka može od predsjednika i članova uprave zatražiti prezentaciju o vođenju poslova banke. (4) Hrvatska narodna banka odlučuje o izdavanju odobrenja iz stavka 1. ovoga članka na temelju: 1) dokumenata dostavljenih uz zahtjev za odobrenje za rad,					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	2) prezentacije iz stavka 3. ovoga članka i 3) ostalih podataka i informacija kojima raspolaže. (5) Danom izdavanja odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka prestaje važiti odobrenje za rad koje je institucija dobila kao štedna banka.					
Članak 316	XXVI. STAMBENE ŠTEDIONICE Stambene štedionice Članak 316. Na stambene štedionice osnovane prema odredbama Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje primjenjuju se odredbe ovoga Zakona ako drugim zakonima nije drukčije propisano.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 317	Zaštita naziva Članak 317. Riječi "stambena štedionica" ili izvedenice tih riječi ako su one sadržane u nazivu tvrtke, može upisati u sudski registar ili upotrebljavati u pravnom prometu samo stambena štedionica iz članka 316. ovoga Zakona, osim ako to drugim zakonom nije dopušteno.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 318	XXVII. UDRUŽENJE KREDITNIH					Ovom odredbom ne

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

Stavak 1 do 5	<p>INSTITUCIJA</p> <p>Udruženje kreditnih institucija Članak 318.</p> <p>(1) Kreditne institucije mogu se udružiti u udruženje osnovano kao gospodarsko interesno udruženje ili kao neki drugi oblik udruživanja gospodarskih subjekata u skladu s posebnim zakonom.</p> <p>(2) Osim zadataka koji su određeni njegovim statutom, udruženje kreditnih institucija može:</p> <p>1) organizirati razmjenu informacija o kreditnoj sposobnosti za potrebe zaštite od kreditnog rizika i</p> <p>2) provoditi stručno usavršavanje radnika kreditnih institucija i izdavati potvrde o završenom stručnom usavršavanju.</p> <p>(3) Kreditne institucije ne smiju zaključivati nikakve pismene ili usmene ugovore s drugim kreditnim institucijama ili njihovim udruženjima kojima se može ograničiti načelo slobodnoga tržišnog natjecanja.</p> <p>(4) Udruženje kreditnih institucija dužno je, na zahtjev Hrvatske narodne</p>					<p>transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
----------------------	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	banke, radi provedbe stavka 3. ovoga članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci svoj statut kao i sve sporazume, ugovore i druge opće akte.					
Članak 319 Stavak 1 i 2	Kreditni registar Članak 319. (1) Hrvatska narodna banka može prikupiti informacije od osoba koje su na osnovi ovoga Zakona ovlaštene pružati bankovne usluge na području Republike Hrvatske i organizirati razmjenu informacije za potrebe zaštite od kreditnog rizika. (2) Hrvatska narodna banka može propisati načine i uvjete prikupljanja informacija za potrebe zaštite od kreditnog rizika.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 320 Stavak 1	XXVIII. NAČIN I POSTUPAK ODLUČIVANJA HRVATSKE NARODNE BANKE XXVIII.1. OPĆE ODREDBE Uporaba odredaba o postupku Članak 320. (1) Ako ovim Zakonom nije drukčije određeno, na postupak odlučivanja Hrvatske narodne banke primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	postupku. (2) U upravnom postupku koji vodi Hrvatska narodna banka nije moguće zahtijevati povrat u prijašnje stanje.					
Članak 321	Stranke u postupku Članak 321. Stranke u postupcima pred Hrvatskom narodnom bankom su: 1) kreditna institucija koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske i uprava te kreditne institucije odnosno član uprave čija je nadležnost za pojedina područja poslovanja utvrđena općim aktom kreditne institucije, 2) pravna osoba usko povezana s kreditnom institucijom koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske i odgovorna osoba u toj pravnoj osobi, 3) fizička ili pravna osoba i odgovorna osoba u toj pravnoj osobi na koju je kreditna institucija koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske prenijela značajan dio svojih poslovnih procesa, 4) fizička ili pravna osoba i odgovorna osoba u toj pravnoj osobi koja je imatelj kvalificiranog udjela u kreditnoj	0.1.	Članak 54	Odjeljak 4. Ovlasti za kažnjavanje i pravo pritužbe na sudu Članak 54. Ne dovodeći u pitanje postupke za oduzimanje odobrenja za rad i odredbe kaznenog prava, države članice određuju da njihova dotična nadležna tijela mogu, protiv kreditnih institucija, ili protiv onih koji zapravo nadziru poslovanje kreditnih institucija, a koje krše zakone i ostale propise koji se odnose na nadzor ili obavljanje njihovih poslova, donijeti ili odrediti kazne ili mjere čija je svrha, posebno, prekidanje zamijećenog kršenja ili uzroka takvog kršenja.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	instituciji koja u skladu s odredbama ovoga Zakona pruža usluge na području Republike Hrvatske ili 5) podnositelj zahtjeva za odobrenja i suglasnosti koja u skladu s odredbama ovoga Zakona izdaje Hrvatska narodna banka.					
Članak 322	Odlučivanje Članak 322. U postupcima koje vodi Hrvatska narodna banka odlučuje bez usmene rasprave.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 323 Stavak 1	Rješenje Članak 323. (1) Rješenja koja u pitanjima iz djelokruga svoje nadležnosti donosi Hrvatska narodna banka moraju biti u pismenom obliku i obrazložena. Takva su rješenja konačna u upravnom postupku i protiv njih se može pokrenuti upravni spor.	0.1.	Članak 13 Članak 17 Stavak 2	Članak 13. Uvijek je potrebno dati razloge kad je donesena odluka o neizdavanju odobrenja za rad, a podnositelja zahtjeva potrebno je obavijestiti o tomu u roku šest mjeseci od primitka zahtjeva, ili, ako je zahtjev nepotpun, u roku šest mjeseci od kako je podnositelj zahtjeva poslao informacije potrebne za donošenje odluke. Odluka se u svakom slučaju donosi u roku 12 mjeseci od primitka zahtjeva. Članak 17. 2. Potrebno je dati obrazloženje za svako oduzimanje odobrenja za rad, te je potrebno o tomu izvijestiti sve relevantne osobe. O	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			Članak 19 Stavak 5	oduzimanju odobrenja za rad izvješćuje se Komisija. Članak 19. 5. Ukoliko se nadležna tijela, nakon završetka procjene, odluče suprotstaviti predloženom stjecanju, ona su dužna u roku od dva radna dana, u okviru razdoblja za procjenu, obavijestiti predloženog stjecatelja pisanim putem o takvoj odluci i navesti razloge za takvu odluku. Ovisno o odredbama nacionalnog zakonodavstva, primjerena izjava o razlozima za takvu odluku može se staviti na raspolaganje javnosti na zahtjev predloženog stjecatelja. To ne sprečava državu članicu da dopusti nadležnom tijelu takvu objavu u odsustvu zahtjeva od strane predloženog stjecatelja.		
			Članak 25 Stavak 4	Članak 25 4. Ako nadležna tijela matične države članice odbiju priopćiti informacije, navedene u stavku 2. nadležnim tijelima države članice domaćina, ona moraju obrazložiti svoje odbijanje dotičnoj kreditnoj instituciji u roku tri mjeseca od primitka svih informacija. U slučaju odbijanja ili ako nadležna tijela ne		

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			<p>Članak 32</p> <p>Članak 55</p>	<p>odgovore, dotična institucija ima pravo uložiti žalbu na sudu u matičnoj državi članici.</p> <p>Članak 32.</p> <p>Svaka mjera koja je poduzeta u skladu s člankom 30. stavcima 2. i 3., ili člankom 31., a koja uključuje kaznu ili ograničenje ostvarivanja slobode pružanja usluga, mora biti opravdana i priopćena dotičnoj kreditnoj instituciji. Svaka takva mjera podliježe pravu na žalbu na sudovima u državi članici u kojoj je mjera poduzeta.</p> <p>Članak 55.</p> <p>Države članice moraju osigurati da za odluke donesene s obzirom na kreditne institucije u provođenju zakona i drugih propisa, donesenih u skladu s ovom Uredbom, vrijedi pravo pritužbe na sudu. Isto se primjenjuje ako nije donesena odluka, u roku šest mjeseci od podnošenja zahtjeva, s obzirom na zahtjev za izdavanje odobrenja koji sadrži sve informacije koje se zahtijevaju prema odredbama na snazi.</p>		
Članak 323 Stavak 2	Rješenje Članak 323.					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Na rješenja iz stavka 1. ovoga članka ne primjenjuju se odredbe Zakona o općem upravnom postupku u dijelu koji se odnosi na poništavanje, ukidanje, izvanredno ukidanje i proglašavanje rješenja ništavim, po pravu nadzora.					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 323 Stavak 3	Rješenje Članak 323. (3) Hrvatska narodna banka može u slučajevima kada ocijeni da je to nužno donijeti rješenje uz uvjet, nalog ili pridržaj opoziva.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 324 Stavak 1 do 3	Izmjena rješenja Članak 324. (1) Hrvatska narodna banka u obavljanju supervizije poslovanja kreditne institucije može, na zahtjev stranke, izmijeniti rješenje. (2) Hrvatska narodna banka može, na zahtjev stranke, izmijeniti rješenje u slučajevima kada su nakon izdavanja odobrenja nastupile nove okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na poslovanje kreditne institucije. (3) U slučajevima iz stavka 1. i 2. ovoga članka Hrvatska narodna banka					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	uzet će u obzir sve činjenice i okolnosti koje su nastale nakon donošenju rješenja iz stavka 1. ovoga članka odnosno izdavanja odobrenja.					
Članak 325 Stavak 1 i 2	Zaključak Članak 325. (1) Hrvatska narodna banka donosi zaključak o pitanjima koja se tiču postupka i kojima odlučuje o pitanjima koja se kao sporedna pojave u vezi s provođenjem postupka, a koja se ne rješavaju rješenjem. (2) Protiv zaključka ne može se izjaviti žalba, nego se zaključak može pobijati u upravnom sporu protiv rješenja.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 326	Odgovornost za štetu Članak 326. Hrvatska narodna banka, radnici Hrvatske narodne banke, članovi Savjeta Hrvatske narodne banke ili bilo koja osoba koju je ovlastila Hrvatska narodna banka ne odgovaraju za štetu koja nastane prilikom obavljanja dužnosti u okviru ovoga Zakona, Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci i propisa donesenih na temelju tih zakona, osim ako se dokaže da su određenu radnju učinili ili propustili učiniti namjerno ili grubom nepažnjom.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 327 Stavak 1 i 2</p>	<p>XXVIII.2. POSTUPAK IZDAVANJA ODOBRENJA</p> <p>Pokretanje postupka za izdavanje odobrenja Članak 327.</p> <p>(1) Postupak za izdavanje odobrenja pokreće se na zahtjev zainteresirane stranke.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka pokreće postupak izdavanja odobrenja po službenoj dužnosti ili na zahtjev drugoga nadležnog tijela ako je to propisano ovim Zakonom.</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
<p>Članak 328 Stavak 1 do 4</p>	<p>Sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja Članak 328.</p> <p>(1) U postupku prethodnog ispitivanja zahtjeva za izdavanje odobrenja i suglasnosti Hrvatska narodna banka ovlaštena je utvrditi da li:</p> <p>1) zahtjev sadržava sve podatke koje mora sadržavati u skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona,</p> <p>2) su zahtjevu priloženi svi potrebni dokumenti propisani ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Zakona,</p> <p>3) je zahtjevu priložen dokaz o plaćenju pristojbi ako je plaćanje pristojbe propisano podzakonskim aktom Hrvatske narodne banke i</p> <p>4) su ispunjene sve procesne pretpostavke koje moraju biti ispunjene za pokretanje postupka na temelju podnesenog zahtjeva.</p> <p>(2) U slučaju da zahtjev nije potpun ili ima nedostatke koje je moguće otkloniti, Hrvatska narodna banka pozvat će podnositelja zahtjeva da u određenom roku, koji ne može biti kraći od osam niti dulji od petnaest dana, upotpuni zahtjev odnosno otkloni nedostatke. Ako podnositelj zahtjeva ne dopuni zahtjev ili ne otkloni nedostatke u određenom roku, Hrvatska narodna banka donijet će zaključak kojim odbacuje zahtjev za izdavanje odobrenja.</p> <p>(3) U slučaju da nisu ispunjene sve procesne pretpostavke potrebne za odlučivanje o zahtjevu ili zahtjev ima nedostatke koje nije moguće otkloniti, Hrvatska narodna banka zaključkom će odbaciti zahtjev za izdavanje odobrenja.</p> <p>(4) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatska narodna banka dužna je podnositelja zahtjeva pozvati da dopuni zahtjev odnosno otkloni nedostatke najkasnije u roku od mjesec dana od dana zaprimanja zahtjeva, odnosno u roku od dva mjeseca ako je riječ o zahtjevu za izdavanje odobrenje za rad, spajanje, pripajanje ili razdvajanje kreditnih institucija.					
Članak 329 Stavak 1 i 2	Rokovi Članak 329. (1) Hrvatska narodna banka mora u roku od šest mjeseci od dana podnošenja potpunog zahtjeva odlučiti o: 1) zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad, kao i o svim drugim zahtjevima iz članka 64. ovoga Zakona, 2) zahtjevu za izdavanje odobrenja o pripajanju, spajanju ili razdvajanju kreditnih institucija i 3) zahtjevu za izdavanje odobrenja za primjenu internih modela za upravljanje rizicima u skladu s ovim Zakonom. (2) Rok za donošenje odluke i obavijest o odluci iz stavka 1. ovoga članka ne može biti duži od 12 mjeseci od dana primitka zahtjeva.	0.1.	Članak 13 Članak 55	Članak 13. Uvijek je potrebno dati razloge kad je donesena odluka o neizdavanju odobrenja za rad, a podnositelja zahtjeva potrebno je obavijestiti o tomu u roku šest mjeseci od primitka zahtjeva, ili, ako je zahtjev nepotpun, u roku šest mjeseci od kako je podnositelj zahtjeva poslao informacije potrebne za donošenje odluke. Odluka se u svakom slučaju donosi u roku 12 mjeseci od primitka zahtjeva. Članak 55. Države članice moraju osigurati da za odluke donesene s obzirom na kreditne institucije u provođenju zakona i drugih propisa, donesenih u skladu s ovom Uredbom, vrijedi pravo pritužbe na sudu. Isto se primjenjuje ako nije donesena odluka, u roku šest mjeseci od podnošenja zahtjeva, s obzirom na zahtjev za izdavanje odobrenja koji sadrži	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

			<p>Članak 129</p> <p>Stavak 2</p> <p>Podstavak 5</p> <p>Podstavak 6</p>	<p>sve informacije koje se zahtijevaju prema odredbama na snazi.</p> <p>Članak 129.</p> <p>2.....</p> <p>Ako nadležna tijela ne donesu zajedničku odluku u roku od šest mjeseci, nadležna tijela iz stavka 1. donose svoju vlastitu odluku o zahtjevu. Zajednička odluka mora biti iznesena i u potpunosti obrazložena u dokumentu, pri čemu je potrebno uzeti u obzir mišljenje i zadržke ostalih nadležnih tijela, iskazane tijekom razdoblja od šest mjeseci. Nadležno tijelo iz stavka 1. dostavlja odluku podnositelju zahtjeva i ostalim nadležnim tijelima.</p> <p>Smatra se da su odluke iz trećeg i petog podstavka konačne i da ih primjenjuju nadležna tijela u dotičnim državama članicama.</p>		
Članak 329 Stavak 3	Rokovi Članak 329. (3) Osim u slučaju iz članka 36. ovoga Zakona, o svim ostalim zahtjevima za izdavanje odobrenja Hrvatska narodna banka dužna je odlučiti u roku od tri mjeseca od dana podnošenja potpunog zahtjeva, odnosno u roku od šest	0.1.	Članak 25 Stavak 4	Članak 25. 4. Ako nadležna tijela matične države članice odbiju priopćiti informacije, navedene u stavku 2. nadležnim tijelima države članice domaćina, ona moraju obrazložiti svoje odbijanje dotičnoj kreditnoj instituciji u roku tri mjeseca od primitka svih informacija.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	mjeseci ako je prema ocjeni Hrvatske narodne banke potrebno prikupiti i druge podatke.		Članak 55	U slučaju odbijanja ili ako nadležna tijela ne odgovore, dotična institucija ima pravo uložiti žalbu na sudu u matičnoj državi članici. Članak 55. Države članice moraju osigurati da za odluke donesene s obzirom na kreditne institucije u provođenju zakona i drugih propisa, donesenih u skladu s ovom Uredbom, vrijedi pravo pritužbe na sudu. Isto se primjenjuje ako nije donesena odluka, u roku šest mjeseci od podnošenja zahtjeva, s obzirom na zahtjev za izdavanje odobrenja koji sadrži sve informacije koje se zahtijevaju prema odredbama na snazi.		
Članak 329 Stavak 4 i 5	Rokovi Članak 329. (4) Kreditna institucija koja podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za primjenu internih modela za upravljanje rizicima dužna je najkasnije šest mjeseci prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o namjeri podnošenja takvog zahtjeva. (5) Kreditna institucija kojoj je Hrvatska narodna banka odbila zahtjev					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	za izdavanje odobrenja za primjenu internog modela za upravljanje rizicima ne može u roku od godine dana od dana izdavanja rješenja o odbijanju zahtjeva podnijeti novi zahtjev za primjenu modela za istu namjenu.					
Članak 330	Izvršenje rješenja Članak 330. Rješenja Hrvatske narodne banke izvršna su u trenutku njihove dostave strankama u postupku, osim ako ovim Zakonom nije drukčije propisano.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 331	XXIX. REORGANIZACIJSKE MJERE, LIKVIDACIJSKI I STEČAJNI POSTUPCI S MEĐUNARODNIM ELEMENTOM XXIX.1. OPĆE ODREDBE Opća odredba Članak 331. Odredbe Stečajnog zakona koje uređuju međunarodni stečaj na odgovarajući način primjenjuju se i u slučaju stečajnog postupka otvorenog nad kreditnom institucijom ili njezinom podružnicom, ako odredbama ovoga Zakona nije drukčije određeno.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 332	Doseg primjene Članak 332.					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Odredbe ove Glave primjenjuju se na kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje imaju podružnicu u drugoj državi članici, kreditne institucije iz druge države članice i na podružnice kreditne institucije iz treće države pod uvjetom da ima podružnice na području barem dviju država članica.					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 333	<p>Značenje pojedinih izraza Članak 333.</p> <p>Pojedini izrazi upotrijebljeni za potrebe ove Glave, a u skladu s pravom svake države članice, imaju sljedeće značenje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „upravitelj“ označava svaku osobu ili tijelo, koje je postavljeno od strane upravne vlasti, tijela s javnim ovlastima ili suda radi provođenja reorganizacijskih mjera, – „upravne vlasti, agencije i druga tijela s javnim ovlastima ili sudovi“ označavaju upravne vlasti, agencije, tijela s javnim ovlastima ili sudove država članica, koji su nadležni za reorganizacijske mjere ili likvidacijske, odnosno stečajne postupke, – „likvidator“ označava svaku osobu ili tijelo, koju je postavila upravna vlast, tijelo s javnim ovlastima ili sud radi provođenja likvidacijskog postupka, 					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>– „likvidacijski postupak“ označava postupak koji je otvorila upravna vlast, tijelo s javnim ovlastima ili sud neke države članice i koji se vodi pod njezinim odnosno njegovim nadzorom s ciljem unovčenja imovinskih vrijednosti, uključujući i postupke, koji se okončavaju nagodbom ili nekom drugom sličnom mjerom.</p> <p>– „stečajni upravitelj“ označava svaku osobu ili tijelo koje je imenovano od strane upravne vlasti, tijela s javnim ovlastima, suda ili vjerovnika, čija je zadaća da upravlja stečajnom masom i unovčava je, odnosno da nadzire poslovnu djelatnost stečajnog dužnika,</p> <p>– „stečajni postupak“ označava postupak, koji je otvorio sud ili drugo tijelo neke države članice nakon utvrđenja postojanja stečajnog razloga, a čija je posljedica potpuna ili djelomična zapljena imovine dužnika i imenovanje stečajnog upravitelja, koji se vodi pod nadzorom dotičnog suda odnosno tijela te čiji je cilj skupna namira vjerovnika stečajnog dužnika, odnosno uređenje pravnog odnosa dužnika i njegovih vjerovnika, a osobito radi održavanja njegove djelatnosti,</p> <p>– „reorganizacijska mjera“ označava mjeru kojoj je svrha očuvati ili obnoviti financijsku stabilnost kreditne</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	institucije i koja bi mogla utjecati na postojeća prava trećih osoba uključujući zabranu plaćanja, zabranu provedbe ovrhe, kao i smanjenje tražbina.					
Članak 334	<p>XXIX.2. REORGANIZACIJSKE MJERE</p> <p>XXIX.2. 1. Kreditne institucije iz druge države članice</p> <p>Pravni učinci odluke o reorganizacijskim mjerama Članak 334.</p> <p>Reorganizacijske mjere koje su upravna vlast, agencija i druga tijela s javnim ovlastima ili sudovi naložili kreditnoj instituciji iz druge države članice, a koja ima podružnicu u Republici Hrvatskoj, provode se prema pravu matične države članice imaju bez ograničenja pravni učinak na području Republike Hrvatske prema trećim osobama koji nastupa istovremeno s nastupanjem pravnih učinaka u matičnoj državi članici.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 335	<p>XXIX.3. LIKVIDACIJSKI I STEČAJNI POSTUPCI</p> <p>XXIX.3. 1. Likvidacijski i stečajni postupak nad kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kreditnom institucijom iz druge države članice</p> <p>Međunarodna nadležnost za otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka Članak 335.</p> <p>Kada je Hrvatska narodna banka donijela odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije, odnosno kada je nadležni trgovački sud u Republici Hrvatskoj donio odluku o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom koja ima podružnicu u drugoj državi članici, ti će se postupci provoditi i u podružnici kreditne institucije koja posluje na području druge države članice i imat će pravni učinak prema trećim osobama.</p>					
Članak 336	<p>Poseban stečajni postupak Članak 336.</p> <p>Nad podružnicom kreditne institucije iz druge države članice u Republici Hrvatskoj nije dopušteno otvoriti poseban stečajni postupak iz članka 302. Stečajnog zakona.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 337	<p>Priznanje odluke o otvaranju likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 337.</p> <p>Odluka o otvaranju likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom iz druge države članice koju je donijela upravna vlast, tijelo s javnim ovlastima ili sud matične države članice priznat će se u Republici Hrvatskoj bez daljnjih postupaka i pravni učinci te odluke nastupit će u Republici Hrvatskoj istodobno s nastupanjem pravnih učinka u matičnoj državi članici.</p>					48/EZ
<p>Članak 338 Stavak 1 i 2</p>	<p>Obavješćavanje drugih nadležnih vlasti</p> <p>Članak 338.</p> <p>(1) Ako se u Republici Hrvatskoj kao matičnoj državi članici donosi odluka o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom koja ima podružnicu u drugoj državi članici, Hrvatska narodna banka dužna je o toj odluci kao i njezinim konkretnim učincima bez odgađanja obavijestiti nadležno nadzorno tijelo države članice domaćina te podružnice i to prije otvaranja tog postupka, a ako to nije moguće, neposredno nakon njegova otvaranja.</p> <p>(2) Ako nadležni trgovački sud u</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Republici Hrvatskoj kao matičnoj državi članici donese odluku o otvaranju stečajnog postupka nad kreditnom institucijom koja ima podružnicu u drugoj državi članici, dužan je o toj odluci kao i njezinim konkretnim pravnim učincima bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, koja će tu obavijest bez odgađanja dostaviti nadležnom nadzornom tijelu države članice domaćina te podružnice i to prije otvaranja toga postupka, a ako to nije moguće, neposredno nakon njegova otvaranja.					
Članak 339	<p>Javno obavještanje Članak 339.</p> <p>Ako se u Republici Hrvatskoj kao matičnoj državi članici donosi odluka o otvaranju likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom koja ima podružnicu u drugoj državi članici, likvidator odnosno stečajni upravitelj objavit će izrijek odluke o otvaranju postupka likvidacije, odnosno stečajnog postupka u „Službenom listu Europskih zajednica“ i u dva dnevna lista svake države članice domaćina, i to na službenom jeziku, odnosno službenim jezicima države članice domaćina.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

<p>Članak 340 Stavak 1 do 4</p>	<p>Objavljivanje poznatih vjerovnika Članak 340.</p> <p>(1) Ako se u Republici Hrvatskoj kao matičnoj državi članici donosi odluka o otvaranju likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom koja ima podružnicu u drugoj državi članici, likvidator odnosno nadležni trgovački sud bez odgađanja će o toj odluci obavijestiti i pojedinačno poznate vjerovnike koji svoje prebivalište, uobičajeno boravište ili sjedište imaju u drugim državama članicama.</p> <p>(2) U obavijesti iz stavka 1. ovoga članka posebno će se naznačiti rokovi koji se moraju poštivati, koje su posljedice propuštanja rokova, kome se tražbine prijavljuju, što prijava mora sadržavati, koje se isprave prilažu prijavi te koje su daljnje mjere propisane. Iz obavijesti mora jasno proizlaziti da li su privilegirani vjerovnici i stvaropravnim sredstvima osiguranja osigurani vjerovnici (vjerovnici koji su pridržali pravo vlasništva i različni vjerovnici) dužni prijaviti svoje tražbine.</p> <p>(3) Za obavijest iz stavka 2. ovoga</p>					<p>Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ</p>
---	--	--	--	--	--	---

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>članka, koja se šalje na službenom jeziku, odnosno službenim jezicima države članice u kojoj vjerovnik ima svoje prebivalište, uobičajeno boravište ili sjedište, upotrebljava se obrazac koji, osim podataka navedenih u stavku 2. ovoga članka, u zaglavlju na svim službenim jezicima Europskoga gospodarskog prostora sadržava riječi: „Poziv za prijavu i obrazloženje tražbine. Poštivati rokove!“</p> <p>(4) Središnje tijelo državne uprave nadležno za pravosuđe dužno je propisati obrazac obavijesti iz stavka 3. ovoga članka u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.</p>					
Članak 341 Stavak 1 do 4	<p>Pravo na prijavu tražbina stranih vjerovnika Članak 341.</p> <p>(1) Vjerovnik kreditne institucije nad kojom je otvoren, likvidacijski odnosno stečajni postupak u Republici Hrvatskoj kao matičnoj državi članici, a koji svoje prebivalište, uobičajeno boravište ili sjedište ima u nekoj drugoj državi članici te vjerovnik s javnopravnim tražbinama ovlašteni su u dotičnom likvidacijskom, odnosno stečajnom postupku koji se vodi u Republici Hrvatskoj prijaviti svoju tražbinu.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(2) S tražbinama vjerovnika iz stavka 1. ovoga članka postupa se na isti način i one imaju isti isplatni red kao i ekvivalente tražbine koje su prijavili vjerovnici koji svoje prebivalište, uobičajeno boravište ili sjedište imaju u Republici Hrvatskoj.</p> <p>(3) Vjerovnici iz stavka 1. ovoga članka prijavljuju svoju tražbinu u skladu s uputama dobivenim u obavijesti iz članka 340. stavka 2. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Vjerovnik može svoju tražbinu prijaviti na službenom jeziku, odnosno jednom od službenih jezika države članice u kojoj ima prebivalište, uobičajeno boravište ili sjedište pod uvjetom da prijava njegove tražbine i njezino obrazloženje nosi naslov „Prijava i obrazloženje tražbine“ na hrvatskom jeziku. Likvidator, odnosno stečajni upravitelj može zahtijevati od vjerovnika da priloži ovjerovljene prijevode na hrvatski jezik prijave i obrazloženja tražbine.</p>					
Članak 342	<p>Redovno obavještanje vjerovnika Članak 342.</p> <p>Likvidator u likvidacijskom postupku, odnosno odbor vjerovnika u stečajnom</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	postupku nad kreditnom institucijom dužan je redovno u pismenom obliku obavještavati vjerovnike o tijeku likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka.					
Članak 343 Stavak 1 i 2	<p>Mjerodavno pravo Članak 343.</p> <p>(1) Likvidacijski, odnosno stečajni postupak nad kreditnom institucijom iz druge države članice provodi se u skladu s propisima matične države članice u kojoj je takav postupak otvoren, ako ovim Zakonom nije drukčije određeno.</p> <p>(2) Pravo matične države članice osobito uređuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) koje imovinske vrijednosti pripadaju masi i kako treba postupati s imovinskim vrijednostima koje je kreditna institucija stekla nakon otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka, 2) ovlaštenja kreditne institucije i ovlaštenja likvidatora, odnosno stečajnog upravitelja, 3) pretpostavke za valjanost prijeloja, 4) kakav učinak ima otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka na ugovore kreditne institucije koje nije u potpunosti ispunila nijedna 					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	od ugovornih strana ("tekući ugovori"), 5) pravne učinke pokretanja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka na pojedinačne postupke za ostvarivanje tražbina koje su pokrenuli vjerovnici osim pravnih učinaka na parnice u tijeku prema članku 358. ovoga Zakona, 6) koje se tražbine mogu prijaviti u likvidacijski, odnosno stečajni postupak i kako treba postupati s tražbinama koje su nastale nakon otvaranja dotičnog postupka, 7) prijavu, ispitivanje i utvrđivanje tražbina, 8) diobu utrška dobivenog unovčenjem imovine kreditne institucije, isplatni red tražbina i prava vjerovnika koji su nakon otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka na temelju stvarnog prava ili prijeboja djelomično namireni, 9) pretpostavke i pravne učinke zaključenja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka, posebno putem nagodbe, 10) prava vjerovnika nakon zaključenja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka, 11) tko snosi troškove likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka, uključujući i izdatke povodom njega,					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	12) koje su pravne radnje ništave, pobjodne odnosno relativno ništave, jer oštećuju ukupnost vjerovnika.					
Članak 344 Stavak 1 do 3	<p>Činidbe u korist kreditne institucije Članak 344.</p> <p>(1) Osoba koja kreditnoj instituciji koja ima podružnicu u drugoj državi članici, a nad kojom je otvoren likvidacijski, odnosno stečajni postupak, izravno ispuni obvezu, takvim će ispunjenjem biti oslobođena svoje obveze ako joj otvaranje dotičnog postupka nije bilo poznato.</p> <p>(2) Ako je obveza izravno ispunjena prije javnog obavještanja prema članku 339. ovoga Zakona, smatrat će se da osobi iz stavka 1. ovoga članka nije bila poznata činjenica da je otvoren likvidacijski, odnosno stečajni postupak sve dok se ne dokaže drukčije.</p> <p>(3) Ako je obveza izravno ispunjena nakon javnog obavještanja prema članku 339. ovoga Zakona, smatrat će se da je osobi iz stavka 1. ovoga članka bila poznata činjenica da je otvoren likvidacijski, odnosno stečajni postupak sve dok se ne dokaže drukčije.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 345	Aktivnosti u postupku likvidacije, odnosno stečaja					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Članak 345.</p> <p>Ako je pokrenut postupak likvidacije, odnosno otvoren stečajni postupak i donesena odluka o oduzimanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji iz druge države članice koja ima podružnicu na području Republike Hrvatske, takva odluka ne sprječava daljnje obavljanje određenih aktivnosti podružnice te kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, ako je to nužno ili primjereno za svrhu likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka.</p>					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 346	<p>Učinci postupka tijekom redovne likvidacije</p> <p>Članak 346.</p> <p>Ako propisi matične države članice ne sprječavaju da se u kreditnu instituciju iz druge države članice u kojoj je pokrenut postupak redovne likvidacije uvedu reorganizacijske mjere ili da se otvori stečajni postupak nad njom, uvođenje reorganizacijskih mjera odnosno otvaranje stečajnog postupka imat će isti pravni učinak i na podružnicu te kreditne institucije na području Republike Hrvatske.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 347 Stavak 1 do 3	<p>XXIX.3.2. Likvidacija i stečaj nad podružnicom kreditne institucije iz</p>					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>treće države</p> <p>Podružnica kreditne institucije iz treće države Članak 347.</p> <p>(1) Ako Hrvatska narodna banka namjerava donijeti odluku o pokretanju postupka prisilne likvidacije odnosno ako trgovački sud u Republici Hrvatskoj namjerava donijeti odluku o otvaranju stečajnog postupka nad podružnicom kreditne institucije iz treće države u Republici Hrvatskoj, o toj će odluci kao i konkretnim pravnim učincima otvaranja toga postupka obavijestiti nadležno nadzorno tijelo matične države kreditne institucije iz treće države.</p> <p>(2) Ako se u Republici Hrvatskoj donese odluka o otvaranju stečajnog postupka nad podružnicom kreditne institucije iz treće države koja ima podružnicu i u nekoj drugoj državi članici, nadležni trgovački sud u Republici Hrvatskoj dužan je o toj odluci kao i njezinim konkretnim pravnim učincima bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, koja će tu obavijest bez odgađanja dostaviti nadležnom nadzornom tijelu te</p>					Direktiva 2006-48/EZ
--	---	--	--	--	--	----------------------

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kreditne institucije i nadležnom nadzornom tijelu te druge države članice i to prije otvaranja toga postupka, a ako to nije moguće, neposredno nakon njegova otvaranja.</p> <p>(3) U slučaju iz stavka 1. ovoga članka, Hrvatska narodna banka odnosno nadležni trgovački sud, likvidatori odnosno stečajni upravitelji nastojat će surađivati i uskladiti radnje s drugim nadležnim nadzornim tijelima.</p>					
Članak 348	<p>XXIX.4. Zajedničke odredbe za reorganizacijske mjere i likvidacijske odnosno stečajne postupke nad kreditnim institucijama iz država članica</p> <p>Pravni učinci na određene ugovore i prava Članak 348.</p> <p>U pogledu pravnih učinaka neke reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka na:</p> <p>1) ugovore o radu i radne odnose, isključivo je mjerodavno pravo matične države članice koje je mjerodavno za ugovor o radu,</p> <p>2) ugovor koji ovlašćuje na korištenje ili stjecanje neke nekretnine, isključivo</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	je mjerodavno pravo države članice na čijem se području ta nekretnina nalazi. Prema tom pravu određuje se je li neka imovina nekretnina ili pokretnina i 3) prava na nekoj nekretnini, brodu ili zrakoplovu, a koji se upisuju u javnu knjigu, isključivo je mjerodavno pravo države članice pod čijim se nadzorom ta javna knjiga vodi.					
Članak 349 Stavci 1 do 4	Stvarna prava trećih Članak 349. (1) Uvođenje reorganizacijske mjere ili otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka ne utječe na stvarno pravo vjerovnika ili trećeg na materijalnoj ili nematerijalnoj, pokretnoj ili nepokretnoj imovini kreditne institucije iz Republike Hrvatske ili druge države članice – kako na točno određenim predmetima, tako i na određenoj skupini neodređenih predmeta čiji se sastav mijenja – koja se u trenutku uvođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga odnosno stečajnog postupka nalaze na području neke druge države članice. (2) Pravima iz stavka 1. ovoga članka smatraju se osobito: 1) pravo da se unovči ili dade unovčiti predmet te da se iz utrška ili uporabe					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>predmeta namiri, posebno na temelju založnog prava ili hipoteke,</p> <p>2) isključivo pravo, naplatiti tražbinu, posebno na temelju založnog prava na nekoj tražbini ili na temelju cesije te tražbine radi osiguranja,</p> <p>3) pravo zahtijevati predaju određenog predmeta od svakoga, koji taj predmet posjeduje ili koristi protivno volji ovlaštenika te</p> <p>4) stvarno pravo uživanja plodova iz određenog predmeta.</p> <p>(3) Pravo koje je upisano u javnu knjigu i koje ima učinak prema trećima da se stekne pravo u smislu stavka 1. ovoga članka, izjednačeno je sa stvarnim pravom.</p> <p>(4) Odredbe stavka 1. ovoga članka ne priječi isticanje ništavosti, pobojnosti ili relativne ništavosti neke pravne radnje ako je to zakonom matične države članice dopušteno.</p>					
Članak 350 Stavci 1 do 3	<p>Pridržaj prava vlasništva Članak 350.</p> <p>(1) Uvođenje reorganizacijske mjere ili otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka u odnosu na kreditnu instituciju iz Republike Hrvatske ili druge države članice koja</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		<p>0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200</p> <p>0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016</p>				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>kupuje neku stvar, ne utječe na prava prodavatelja iz pridržaja prava vlasništva, pod uvjetom da se stvar u trenutku uvođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nalazila na području neke druge države članice, a ne one u kojoj je uvedena reorganizacijska mjera ili otvoren likvidacijski odnosno stečajni postupak.</p> <p>(2) Uvođenje reorganizacijske mjere ili otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka u odnosu na kreditnu instituciju iz Republike Hrvatske ili druge države članice koja prodaje neku stvar, nije osnova za, pod uvjetom da je dostava već uslijedila, raskid ili prestanak kupoprodajnog ugovora te ne sprječava stjecanje vlasništva kupca ako se ta stvar u trenutku uvođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskog odnosno stečajnog postupka nalazila na području neke druge države članice, a ne one u kojoj je uvedena reorganizacijska mjera ili otvoren likvidacijski odnosno stečajni postupak.</p> <p>(3) Odredbe stavka 1. ovoga članka ne priječi isticanje ništavosti, pobojnosti ili relativne ništavosti neke pravne radnje</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	ako je to zakonom matične države članice dopušteno.					
Članak 351 Stavak 1 i 2	Prijeboj Članak 351. (1) Uvođenje reorganizacijske mjere ili otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka ne utječe na ovlaštenje vjerovnika da prebije svoju tražbinu s tražbinom kreditne institucije iz Republike Hrvatske ili druge države članice ako je taj prijeboj dopušten prema pravu koje je mjerodavno za tražbinu kreditne institucije. (2) Odredbe stavka 1. ovoga članka ne priječi isticanje ništavosti, pobojnosti ili relativne ništavosti neke pravne radnje ako je to zakonom matične države članice dopušteno.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 352 Stavak 1 do 3	Mjerodavno pravo za vlasničkopravne odnose ili druga prava na instrumentima Članak 352. (1) U tijeku provođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom iz Republike Hrvatske ili druge države članice za izvršavanje prava vlasništva ili drugih prava na instrumentima čije					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>postojanje ili prijenos pretpostavlja upis u neku javnu knjigu, račun ili središnji depozitarni sustav koju vodi neka država članica ili koji se nalazi u nekoj državi članici, mjerodavno je pravo u kojoj se ta javna knjiga, račun ili središnji depozitarni sustav u koju ili u koji su dotična prava upisana, nalazi.</p> <p>(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, tijekom provođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom iz Republike Hrvatske ili druge države članice za ugovore o povratnoj kupnji vrijednosnih papira mjerodavno je pravo koje se primjenjuje na takve ugovore.</p> <p>(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, tijekom provođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom iz Republike Hrvatske ili druge države članice na poslove koji se sklapaju na uređenom tržištu mjerodavno je pravo koje se primjenjuje na takve poslove.</p>					
Članak 353	Ugovor o prijeboju i ugovor o netiranju Članak 353.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Tijekom provođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom iz Republike Hrvatske ili druge države članice za ugovore o prijeboju i ugovore o netiranju mjerodavno je pravo koje se primjenjuje na takve ugovore.					48/EZ
Članak 354 Stavak 1 do 3	<p>Upravitelj, likvidator, stečajni upravitelj Članak 354.</p> <p>(1) Ako je u drugoj državi članici imenovan upravitelj, likvidator, odnosno stečajni upravitelj nad kreditnom institucijom iz druge države članice, svoje imenovanje dokazuje u Republici Hrvatskoj ovjerenim prijepisom izvornika strane odluke kojom je imenovan ili potvrdom koju je izdala upravna vlast, tijelo s javnim ovlastima ili sud države članice. U Republici Hrvatskoj može se zahtijevati prijevod te odluke, odnosno potvrde na hrvatski jezik bez legalizacije ili neke druge formalnost.</p> <p>(2) Upravitelj, likvidator, odnosno stečajni upravitelj imenovan u drugoj državi članici, na području Republike Hrvatske ima sva ovlaštenja koja mu</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>pripadaju prema pravu države članice te mogu imenovati osobe za provođenje postupka i zastupanje.</p> <p>(3) Osobe iz stavka 1. i 2. ovoga članka pri izvršavanju svojih ovlaštenja dužne su poštivati zakone i propise Republike Hrvatske, a posebice glede načina unovčenja imovine i glede obavještanja radnika. Ta ovlaštenja ne uključuju ovlaštenje na primjenu prisilnih sredstva ni ovlaštenje da odlučuje u sudskim ili drugim sporovima.</p>					
Članak 355 Stavak 1 do 3	<p>Upis u javne knjige Članak 355.</p> <p>(1) Uvođenje reorganizacijske mjere ili otvaranje likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka u drugoj državi članici, upisat će se u Republici Hrvatskoj na prijedlog upravitelja, likvidatora, odnosno stečajnog upravitelja, te upravne vlasti ili suda države članice u sudski odnosno obrtni registar, u zemljišne knjige, upisnik brodova, upisnik brodova u izgradnji, upisnik zrakoplova te upisnik prava intelektualnog vlasništva.</p> <p>(2) Ako je likvidacijski odnosno stečajni postupak otvoren u Republici</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Hrvatskoj kao matičnoj državi, tada je likvidator odnosno stečajni upravitelj dužan predložiti upis otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka u svim državama članicama domaćinima. (3) Troškovi upisa smatraju se troškovima i izdacima postupka.					
Članak 356	Radnje kojima se oštećuje ukupnost vjerovnika Članak 356. U slučaju otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka nad kreditnom institucijom sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, ne primjenjuje se pravo Republike Hrvatske o ništavosti, pobojnosti ili relativnoj ništavosti pravnih radnji kojima se oštećuje ukupnost vjerovnika ako osoba u čiju je korist pravna radnja poduzeta dokaže da: 1) za pravnu radnju kojom se oštećuje ukupnost vjerovnika, nije mjerodavno pravo Republike Hrvatske, već pravo druge države članice i 2) da se ta pravna radnja u konkretnom slučaju prema pravu te druge države članice ne može pobiti.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 357 Stavak 1 i 2	Zaštita trećih Članak 357.					Ovom odredbom ne transponira se

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(1) Kada se kreditna institucija iz Republike Hrvatske ili druge države članice nakon uvođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka namiruje prodajom nekretnine, tada se pravni učinak te pravne radnje određuje prema pravu države članice na čijem području se nalazi nekretnina.</p> <p>(2) Kada se kreditna institucija iz Republike Hrvatske ili druge države članice nakon uvođenja reorganizacijske mjere ili otvaranja likvidacijskoga, odnosno stečajnog postupka namiruje prodajom broda, zrakoplova te instrumenata ili prava na instrumentima čije postojanje i prijenos pretpostavlja upis u javnu knjigu ili na račun ili u središnji depozitarni sustav koji se vodi u dotičnoj državi članici, tada se pravni učinak te pravne radnje određuje prema pravu države članice u kojoj se vodi ta javna knjiga, račun ili središnji depozitarni sustav.</p>					Direktiva 2006-48/EZ
Članak 358	<p>Parnice u tijeku Članak 358.</p> <p>Za pravne učinke reorganizacijskih mjera ili likvidacijskoga, odnosno</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	stečajnog postupka na parnice u tijeku o stvari ili pravu koja ulazi ili koje ulaze u masu, mjerodavno je pravo države članice u kojoj se parnica vodi.					
Članak 359	Obveza čuvanja povjerljivih informacija Članak 359. Sve osobe, osim sudova, koje su u okviru obavještanja i konzultacija predviđenih člankom 347. ovoga Zakona ovlaštene na davanje i primanje informacija podliježu obvezi čuvanja povjerljivih informacija u skladu s odredbama ovoga Zakona o razmjeni i čuvanju povjerljivih informacija.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 360 Stavak 1 do 6	XX. KAZNENE ODREDBE Teži prekršaji kreditnih institucija Članak 360. (1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 2.000.000,00 kuna: 1) ako kreditira ili izdaje garancije, odnosno druga jamstva protivno odredbama članka 31. ovoga Zakona, 2) ako stekne udio u drugoj pravnoj osobi protivno odredbama članka 33. ovoga Zakona, 3) ako prekrši odredbe o upravi iz članka 43. ili imenuje člana uprave bez					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>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.</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u finacvijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>ovoga Zakona),</p> <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>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>20) ako ne upravlja koncentracijskim rizikom na način propisan člankom 123. ovoga Zakona,</p> <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>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	29) ako sklopi pravni posao bez suglasnosti nadzornog odbora protivno članku 154. ovoga Zakona, 30) ako ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o prekoračenju najveće dopuštene izloženosti na način propisan člankom 155. ovoga Zakona, 31) ako postupi suprotno odredbama o ograničenju ulaganja iz članka 157. ovoga Zakona, 32) ako izvrši ulaganja bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke iz članka 160. ovoga Zakona, 33) ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 161. ovoga Zakona, 34) ako ne izvijesti Hrvatsku narodnu banku o činjenicama i okolnostima iz članka 162. ovoga Zakona, 35) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća i informacije iz članka 163. ovoga Zakona, 36) ako ne osigura depozite kod nadležne institucije u skladu s člankom 167. ovoga Zakona, 37) ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća ili ih ne objavi u skladu s odredbama članka 175. ovoga Zakona, 38) ako ne uspostavi sustav unutarnjih kontrola u skladu s člankom 180. stavkom 1., člankom 181. i 182. ovoga Zakona ili ako postupi protivno					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>propisima donesenim na temelju članka 180. stavka 2. ovoga Zakona, 39) ako ne organizira unutarnju reviziju na način propisan člankom 183. do 186. ovoga Zakona, 40) ako unutarnja revizija ne obavještava upravu, nadzorni odbor i Hrvatsku narodnu banku u skladu s odredbama članka 189. ovoga Zakona, 41) ako ne osigura revidiranje financijskih izvještaja iz članka 190. stavka 1. ovoga Zakona, 42) ako ovlaštenoj osobi ne omogućiti 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</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>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 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 Stavak 1 i 2	<p>Lakši prekršaji kreditnih institucija Članak 361.</p> <p>(1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 500.000,00 kuna:</p> <p>1. ako povlaštene dionice kreditne institucije prijeđu ograničenje iz članka 32. ovoga Zakona,</p> <p>2. ako prekrši odredbe o radnom odnosu članova uprave iz članka 44. ovoga Zakona,</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>3. ako u roku od mjesec dana ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku odnosno nadležno tijelo države članice domaćina o promjenama u vezi s poslovanjem podružnice u državi članici (članak 76. ovoga Zakona),</p> <p>4. ako osnuje predstavništvo izvan Republike Hrvatske, a da o tome nije obavijestila Hrvatsku narodnu banku (članak 80. ovoga Zakona),</p> <p>5. ako pri provođenju eksteralizacije postupi suprotno članku 164. do 166. ovoga Zakona,</p> <p>6. ako vodi poslovne knjige, sastavlja, kontrolira i čuva knjigovodstvene isprave, vrednuje knjigovodstvene stavke, primjenjuje kontni plan ili sastavlja financijske izvještaje suprotno odredbama članka 171. do 173. ovoga Zakona ili protivno propisima donesenim na temelju članka 174. ovoga Zakona,</p> <p>7. ako javno ne objavi ili pri javnom objavljivanju ne postupi u skladu s člankom 176. do 178. ovoga Zakona ili postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 178. stavka 3. ovoga Zakona,</p> <p>8. ako u skladu s člankom 179. ovoga Zakona, na zahtjev pravne osobe, u pisanom obliku ne obrazloži odluku o rejtingu,</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>9. ako nema godišnjeg plana rada unutarnje revizije ili ako je on sastavljen protivno odredbama članka 187. ovoga Zakona,</p> <p>10. ako unutarnja revizija ne sastavlja izvješća o radu unutarnje revizije ili ako ona nisu sastavljena, odnosno ako izvješća nisu dostavljena u skladu s odredbama članka 188. ovoga Zakona,</p> <p>11. ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci odluku o imenovanju revizorskog društva u skladu s člankom 191. stavkom 2. ovoga Zakona,</p> <p>12. ako ne obavijesti i ne obrazloži Hrvatskoj narodnoj banci raskid ugovora s revizorskim društvom u skladu s člankom 193. stavkom 1. ovoga Zakona,</p> <p>13. ako postupi protivno propisu donesenom na temelju članka 197. ovoga Zakona,</p> <p>14. ako ne ispuni obveze iz članka 297. stavka 2. ovoga Zakona,</p> <p>15. ako postupi protivno odredbama o ugovaranju usluga iz članka 305. ovoga Zakona,</p> <p>16. ako postupi protivno propisima donesenim na temelju članka 307. ovoga Zakona,</p> <p>17. ako ne obavijesti potrošača u skladu s odredbama članka 308. ovoga</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>Zakona, 18. ako ne povjeri poslove rješavanja prigovora potrošača najmanje jednoj osobi koja je u radnom odnosu s kreditnom institucijom (članak 309. stavak 4. ovoga Zakona) ili 19. ako ne objavljuje informacije o sustavu osiguranja štednih depozita na način propisan člankom 306. 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 5.000,00 do 20.000,00 kuna.</p>					
Članak 362 Stavak 1 i 2	<p>Prekršaji štednih banaka Članak 362.</p> <p>(1) Za prekršaj kaznit će se štedna banka novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna: 1) ako joj naziv tvrtke ne sadržava riječi "štedna banka" (članak 311. stavak 2. ovoga Zakona), 2) ako obavlja djelatnost suprotno odredbama članka 313. stavak 1. i 2. ovoga Zakona, 3) ako osnuje podružnicu ili predstavništvo u inozemstvu (članak 313. stavak 3. ovoga Zakona) i 4) ako suprotno članku 314. ovoga</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Zakona u svome temeljnom kapitalu ima povlaštene dionice. (2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave štedne banke novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.					
Članak 363 Stavak 1 i 2	Ostali prekršaji uprave i nadzornog odbora Članak 363. (1) Za prekršaj kaznit će se član uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna: 1) ako ne uspostavi i ne provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja u skladu s člankom 48. stavkom 1. i 3. ovoga Zakona, 2) ako ne postupi u skladu s člankom 48. stavkom 2. ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju stavka 4. istog članka, 3) ako bez odgađanja ne obavijesti nadzorni odbor o okolnostima iz članka 49. ovoga Zakona i 4) ako ne dostavi Hrvatskoj narodnoj banci izvješća i informacije na način i u roku iz članka 202. ovoga Zakona. (2) Za prekršaj kaznit će se član nadzornog odbora kreditne institucije					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna:</p> <p>1) ako u roku iz članka 46. stavka 10. ovoga Zakona ne podnese Hrvatskoj narodnoj banci zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave,</p> <p>2) ako bez odgađanja ne donese odluku iz članka 51. stavka 6. ovoga Zakona,</p> <p>3) ako ne obavlja svoje dužnosti u skladu s člankom 54. stavkom 1. točkom 1. do 3. ovoga Zakona i</p> <p>4) ako bez odgađanja ne obavijesti Hrvatsku narodnu banku o nastupu okolnosti iz članka 54. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona.</p>					
Članak 364 Stavak 1 do 14	<p>Prekršaji drugih osoba Članak 364.</p> <p>(1) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba koja se koristi riječima "kreditna institucija", "banka", "štedna banka", "stambena štedionica" ili "štedionica", odnosno izvedenicama tih riječi suprotno odredbama članka 3., 311. i 317. ovoga Zakona novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.</p> <p>(2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba iz pravne osobe koja je počinila prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 5.000,00 do</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>20.000,00 kuna.</p> <p>(3) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna ako prikuplja depozite ili druga povratna sredstva od javnosti suprotno zabrani iz članka 57. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počinj prekršaj iz stavka 3. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(5) Za prekršaj kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 100.000,00 kuna ako prikuplja depozite ili druga povratna sredstva od javnosti suprotno zabrani iz članka 57. ovoga Zakona.</p> <p>(6) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je pravna osoba ako stekne dionice kreditne institucije na način suprotan odredbi članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ili ako ne postupi po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 40. stavka 2. ovoga Zakona novčanom kaznom od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(7) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 6. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(8) Za prekršaj kaznit će se dioničar kreditne institucije koji je fizička osoba ako stekne dionice kreditne institucije na način suprotan odredbi članka 34. stavka 1. i 2. ovoga Zakona ili ako ne postupi po nalogu Hrvatske narodne banke iz članka 40. stavka 2. ovoga Zakona novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(9) Za prekršaj kaznit će se imatelj kvalificiranog udjela koji je pravna osoba ako Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti, ili ne obavijesti u roku iz članka 34. stavka 8. ovoga Zakona, o postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva u kojem sudjeluje ili o svakoj drugoj statusnoj promjeni novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(10) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 9. ovoga članka novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(11) Za prekršaj kaznit će se imatelj kvalificiranog udjela koji je fizička osoba ako Hrvatsku narodnu banku ne obavijesti, ili ne obavijesti u roku iz članka 34. stavka 8. ovoga Zakona o postupku pripajanja, spajanja ili podjele društva u kojem sudjeluje ili o svakoj drugoj statusnoj promjeni novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.</p> <p>(12) Ako pravna osoba iz članka 200. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvješća i informacije ili ne omogući provjeru određenog dijela svojega poslovanja, kaznit će se novčanom kaznom od 100.000,00 do 500.000,00 kuna.</p> <p>(13) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počinj prekršaj iz stavka 12. ovoga članka novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.</p> <p>(14) Ako fizička osoba iz članka 200. stavka 2. ovoga Zakona Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavlja izvješća i informacije ili ne omogući provjeru određenog dijela svojega poslovanja, kaznit će se novčanom kaznom od</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	10.000,00 do 50.000,00 kuna.					
Članak 365 Stavak 1 i 2	<p>Prekršaji članica grupe kreditnih institucija Članak 365.</p> <p>(1) Za prekršaj kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 1.000.000,00 do 2.000.000,00 kuna:</p> <p>1) nadređeni financijski holding i mješoviti holding koji ne postupi u skladu s člankom 34. stavkom 8. ovoga Zakona,</p> <p>2) nadređena kreditna institucija u RH ili podređena kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. koja je obvezna primijeniti bonitetne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi za grupu kreditnih institucija odnosno podgrupu ako ne ispuni zahtjev iz članka 127. ovoga Zakona, te nadređeni financijski holding iz članka 282. ovoga Zakona ako ne ispuni zahtjev iz članka 127. stavka 8. ovoga Zakona</p> <p>3) podređena članica grupe kreditnih institucija u RH ili nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona, ako nadređenoj kreditnoj instituciji u toj grupi ili kreditnoj instituciji iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona, ne izvrše obveze iz članka 286. stavka 1. ovoga Zakona,</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>4) nadređena kreditna institucija u RH ili kreditna institucija iz članka 127. stavka 2. ovoga Zakona koja ne izvrši obvezu iz članka 286. stavka 2. ovoga Zakona,</p> <p>5) podređena članica grupe kreditnih institucija u RH ili nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona ako u skladu s člankom 286. stavkom 3. ovoga Zakona, Hrvatskoj narodnoj banci ne omogućuje obavljanje supervizije poslovanja,</p> <p>6) nadređeno društvo kreditne institucije u RH koja je isključena iz konsolidacije nadređenog društva, koje ne ispuni obveze iz članka 286. stavka 4. ovoga Zakona,</p> <p>7) osobe kojima je nadređena kreditna institucija u RH ili nadređeni financijski holding iz članka 282. stavka 1. i 3. do 5. ovoga Zakona koje nisu uključene u superviziju na konsolidiranoj osnovi, a koje ne ispune obveze iz članka 286. stavka 5. ovoga Zakona,</p> <p>8) pravne osobe koje ne postupe u skladu s propisima donesenim na temelju članka 295. ovoga Zakona i</p> <p>9) mješoviti holding i njemu podređena društva ako ne izvrše obveze iz članka 296. stavka 1. ovoga Zakona.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	(2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 25.000,00 do 100.000,00 kuna. 20.					
Članak 366 Stavak 1 do 3	Prekršaji revizorskog društva i ovlaštenog revizora Članak 366. (1) Za prekršaj kaznit će se revizorsko društvo novčanom kaznom od 100.000,00 do 500.000,00 kuna: 1) ako ne obavi reviziju financijskih izvještaja i ne sastavi revizorsko izvješće u skladu s člankom 190. stavak 2. ovoga Zakona, 2) ako ne obavijesti i ne obrazloži Hrvatskoj narodnoj banci raskid ugovora s kreditnom institucijom u skladu s člankom 193. stavkom 1. ovoga Zakona, 3) ako ne ispuni obveze iz članka 194. ovoga Zakona i 4) ako ne obavi reviziju za potrebe Hrvatske narodne banke u skladu s člankom 196. ovoga Zakona i propisima donesenim na temelju stavka 3. istoga članka. (2) Za prekršaj kaznit će se odgovorna osoba pravne osobe koja počini prekršaj					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	iz stavka 1. ovoga članka novčanom kaznom od 50.000,00 do 100.000,00 kuna. (3) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se ovlašteni revizor novčanom kaznom od 10.000,00 do 50.000,00 kuna.					
Članak 366 Stavak 2	Prekršaji štednih banaka Članak 366. (2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave štedne banke novčanom kaznom u iznosu od 5.000,00 do 20.000,00 kuna.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 367 Stavak 1 do 7	Prekršaji u svezi s obvezom čuvanja bankovne tajne Članak 367. (1) Za prekršaj kaznit će se kreditna institucija ako krši odredbe ovoga Zakona o obvezi čuvanja bankovne tajne novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna. (2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba iz uprave kreditne institucije novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>(3) Za prekršaj iz članka 169. stavka 1. ovoga Zakona kaznit će se pravna osoba novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna te odgovorna osoba u toj pravnoj osobi novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(4) Za prekršaj iz članka 169. stavka 1. ovoga Zakona kaznit će se fizička osoba novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(5) Za prekršaj kaznit će se pravna osoba iz članka 170. stavka 1. ovoga Zakona ako krši odredbe ovoga Zakona o obvezi čuvanja bankovne tajne novčanom kaznom u iznosu od 500.000,00 do 1.000.000,00 kuna.</p> <p>(6) Za prekršaj iz stavka 5. ovoga članka kaznit će se odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 170. stavka 1. ovoga Zakona novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 100.000,00 kuna.</p> <p>(7) Za prekršaj kaznit će se fizička osoba iz članka 170. stavka 2. ovoga Zakona ako krši odredbe ovoga Zakona o obvezi čuvanja bankovne tajne novčanom kaznom u iznosu od</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	25.000,00 do 100.000,00 kuna.					
Članak 368 Stavak 1 i 2	<p>Zastara Članak 368.</p> <p>(1) Prekršajni postupak protiv kreditne institucija, člana uprave ili nadzornog odbora, podređene kreditne institucije u grupi kreditnih institucija u RH, revizora i ostalih osoba za prekršaje utvrđene ovim Zakonom ne može se pokrenuti nakon proteka roka od tri godine od dana počinjenja prekršaja.</p> <p>(2) Zastarijevanje se prekida svakom radnjom nadležnog tijela poduzetom radi gonjenja počinitelja prekršaja. Poslije svakog prekida počinje ponovo teći zastara, ali se prekršajni postupak ni u kojem slučaju ne može voditi po isteku dvostrukog vremena određenog u stavku 1. ovoga članka.</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 369 Stavak 1 do 6	<p>XXXI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE</p> <p>Rokovi za usklađivanje s odredbama ovoga Zakona Članak 369.</p> <p>(1) Banke, štedne banke i stambene štedionice koje su na dan stupanja na snagu ovoga Zakona upisane u sudski registar i imaju odobrenje za rad</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>odnosno odobrenje za pružanje bankovnih i financijskih usluga nastavljaju poslovati kao kreditne institucije prema ovom Zakonu na temelju dobivenog odobrenja.</p> <p>(2) Ostala odobrenja i suglasnosti izdani do dana stupanja na snagu ovoga Zakona ostaju na snazi.</p> <p>(3) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su u roku od godinu dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti sastav nadzornog odbora s odredbama članka 52. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona.</p> <p>(4) Kreditne institucije iz stavka 1. ovoga članka dužne su uskladiti svoje poslovanje do 1. srpnja 2009. sa slijedećim odredbama ovoga Zakona: - o adekvatnosti jamstvenog kapitala (Glava V. ovoga Zakona), - o velikim izloženostima (Glava VI. ovoga Zakona) i - o ulaganju u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu (Glava VII. ovoga Zakona).</p> <p>(5) Štedne banke dužne su se uskladiti s člankom 157. ovoga Zakona najkasnije u roku od godinu dana od dana stupanja</p>					
--	---	--	--	--	--	--

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacрта Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	na snagu ovoga Zakona.					
Članak 370	Položaj kreditne institucije iz države članice do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju Članak 370. Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju na kreditnu instituciju iz države članice na odgovarajući način primjenjivat će se odredbe ovoga Zakona koje se odnose na kreditnu instituciju iz treće države.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 371	Postupci Članak 371. Svi postupci za dobivanje odobrenja i suglasnosti koji su bili pokrenuti prije stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema odredbama zakona koji su važili do dana stupanja na snagu ovoga Zakona.					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ
Članak 372 Stavak 1	Usklađivanje IRB pristupa i naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Članak 372. (1) Kreditne institucije koje računaju,	0.1.	Članak 152	GLAVA VII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE POGLAVLJE 1. Prijelazne odredbe Članak 152.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	na pojedinačnoj, odnosno konsolidiranoj osnovi, iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom na temelju IRB pristupa držat će tijekom dvanaestmjesječnog razdoblja koje počinje teći 1. siječnja 2009. jamstveni kapital u iznosu ne manjem od 80 posto ukupnoga minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala izračunatog primjenom odredaba Odluke o adekvatnosti kapitala banaka ("Narodne novine", br. 17/2003., 120/2003., 149/2005. 130/2006., 130/2007. i 31/2008.).		Stavak 1	1. Kreditne institucije koje izračunavaju iznose izloženosti ponderirane rizikom, u skladu s člancima od 84. do 89. moraju, tijekom prvog, drugog i trećeg razdoblja od dvanaest mjeseci nakon 31. prosinca 2006., osigurati vlastita sredstva koja su u svakom trenutku veća ili jednaka iznosima navedenima u stavcima 3., 4. i 5.		
			Stavak 5	5. Za treće razdoblje od dvanaest mjeseci, navedeno u stavku 1., iznos vlastitih sredstava mora biti 80% ukupnog minimalnog iznosa vlastitih sredstava koja bi kreditna institucija morala imati tijekom tog razdoblja, prema članku 4. Direktive Vijeća 93/6/EEZ, u tekstu te Direktive i Direktive 2000/12/EZ, koji je vrijedio prije 1. siječnja 2007.		
			Stavak 7	7. U smislu stavaka od 1. do 6. ovog članka, primjenjuju se članci od 68. do 73.		
Članak 372 Stavak 2	Usklađivanje IRB pristupa i naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Članak 372. (2) Kreditne institucije koje računaju, na pojedinačnoj odnosno konsolidiranoj osnovi, kapitalni zahtjev za operativni rizik na temelju naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za	0.1.	Članak 152 Stavak 2	GLAVA VII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE POGLAVLJE 1. Prijelazne odredbe Članak 152. 2. Kreditne institucije koje koriste pristupe zasnovane na naprednom mjerenju, kao što je navedeno u članku 105., za izračun svojih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik,	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	operativni rizik će držati tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja koje počinje teći 1. siječnja 2009. jamstveni kapital u iznosu ne manjem od 80 posto ukupnoga minimalnog iznosa jamstvenoga kapitala izračunatog primjenom odredaba Odluke o adekvatnosti kapitala banaka ("Narodne novine", br. 17/2003., 120/2003., 149/2005., 130/2006., 130/2007. i 31/2008.).		Stavak 5	tijekom drugog i trećeg razdoblja od dvanaest mjeseci nakon 31. prosinca 2006., moraju osigurati vlastita sredstva koja su u svakom trenutku veća ili jednaka iznosu navedenom u stavcima 4. i 5. 5. Za treće razdoblje od dvanaest mjeseci, navedeno u stavku 1., iznos vlastitih sredstava mora biti 80% ukupnog minimalnog iznosa vlastitih sredstava koja bi kreditna institucija morala imati tijekom tog razdoblja, prema članku 4. Direktive Vijeća 93/6/EEZ, u tekstu te Direktive i Direktive 2000/12/EZ, koji je vrijedio prije 1. siječnja 2007.		
			Stavak 7	7. U smislu stavaka od 1. do 6. ovog članka, primjenjuju se članci od 68. do 73.		
Članak 372 Stavak 3	Usklađivanje IRB pristupa i naprednog pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Članak 372. (3) Kreditna institucija dužna je usklađivanje sa zahtjevima iz stavka 1. i 2. ovoga članka provesti na temelju iznosa jamstvenoga kapitala koji je prilagođen na način da odražava razlike u načinu izračuna jamstvenog kapitala prema odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala ("Narodne		Članak 152 Stavak 6	Članak 152. 6. Usklađenost sa zahtjevima iz stavaka od 1. do 5. temelji se na iznosima vlastitih sredstava koja su u potpunosti ispravljena za razliku u izračunu vlastitih sredstava prema Direktivi 2000/12/EZ i Direktivi 93/6/EEZ, koje su vrijedile prije 1. siječnja 2007., i izračunu vlastitih sredstava prema ovoj Direktivi, koja proizlazi iz različitih tretmana očekivanog gubitka i neočekivanog gubitka prema člancima od 84. do 89. ove Direktive.	usklađeno	

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	novine" br. 17/2003., 120/2003., 149/2005., 130/2006., 130/2007. i 31/2008.) i načina izračuna prema ovom Zakonu.					
Članak 373 Stavak 1 do 4	<p>Prestanak važenja propisa danom stupanja na snagu ovoga Zakona Članak 373.</p> <p>(1) Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o bankama ("Narodne novine", broj 84/02. i 141/06.) osim odredbi članka 62., 63., 65., 66., 68., 72., 74. do 78., 82. do 84., 87., 128. stavka 1. i 2. i članka 182. koje prestaju važiti 30. lipnja 2009.</p> <p>(2) Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Odluka o zaštiti tržišnog natjecanja unutar bankarskog sektora ("Narodne novine", broj 48/03.).</p> <p>(3) Hrvatska narodna banka će u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona donijeti podzakonske akte utemeljene na ovom Zakonu.</p> <p>(4) Do donošenja propisa na temelju ovoga Zakona na odgovarajući se način primjenjuju propisi doneseni na temelju</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	Zakona o bankama ("Narodne novine", broj 84/02. i 141/06.).					
Članak 374	Prestanak važenja pojedinih odredaba ovoga Zakona danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju Članak 374. Danom prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju prestaje važiti članak 39. točka 2. i 3., članak 62. točka 2. i 3. i članak 71. ovoga Zakona.	0.2.	Članak 19a Stavak 2	Članak 19a. 2. Nadležna tijela mogu se suprotstaviti predloženom stjecanju samo ako postoje opravdani razlozi za to na temelju kriterija iz stavka 1. ili ukoliko su informacije koje je pružio predloženi stjecatelj nepotpune.	usklađeno	
Članak 375 Stavci 1 i 2	Odlučivanje o odobrenjima za interne modele za izračun kapitalnih zahtjeva i obveza javnog objavljivanja do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju Članak 375. (1) Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju Hrvatska narodna banka može dopustiti da određene kvalifikacijske uvjete za primjenu pristupa i uporabu internih modela ispunje nadređena kreditna institucija u RH i podređeno društvo promatrani zajedno ako nadređena kreditna institucija u RH i njoj podređena društva ili podređena društva kreditnoj instituciji nadređenoga					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmijenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	<p>financijskog holdinga u RH izračunavaju kapitalne zahtjeve za kreditni i operativni rizik primjenom pristupa iz članka 128. stavka 1. točke 1. i 4. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi.</p> <p>(2) Do dana prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima položaj nadređene kreditne institucije u RH i kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja je podređena nadređenome financijskom holdingu u RH i koja je dužna je primijeniti bonitetne zahtjeve na konsolidiranoj osnovi, dužne su ispunjavati obveze o javnom objavljivanju informacija iz članka 176. do 178. ovoga Zakona na konsolidiranoj osnovi.</p>					
Članak 376	<p>Stupanje na snagu Članak 376.</p> <p>Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2009., osim odredbi članka 36. stavak 4., članka 56. točka 2., članka 72. do 78., članka 81. do 86., članka 92., članka 127. stavak 3. do 6., članka 158. stavak 2. točka 3., članka 160. stavak 3., članka 209. do 217., članka 219.,</p>					Ovom odredbom ne transponira se Direktiva 2006-48/EZ

USPOREDNI PRIKAZ

Prijedlog nacrta Zakona o kreditnim institucijama		0.1. Direktiva 2006/48/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 14 lipnja 2006. koja se odnosi na osnivanje i poslovanje kreditnih institucija (preoblikovano) Službeni list L 177, 30/06/2006 str. 0001 - 0200 0.2. Direktiva 2007/44/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 5. rujna 2007. kojom se izmjenjuje i dopunjuje Direktiva Vijeća 92/49/EEZ i Direktiva 2002/83/EZ, 2004/39/EZ, 2005/68/EZ i 2006/48/EZ u pogledu proceduralnih pravila i kriterija za ocjenjivanje za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanje udjela u financijskom sektoru, Službeni list L 247, 21/09/2007 str. 0001 - 0016				
1	2	3	4	5	6	7
Članak ¹	Tekst Zakona	Referenca	Članak	Sadržaj Direktive	Usklađenost	Zabilješke

	članka 220., članka 222., članka 227., članka 282. stavak 4. i 5., članka 285., članka 286. stavak 6., članka 287. do 291., članka 293. do 294., članka 296. stavak 4., članka 298., članka 300. i članka 331. do 359. ovoga Zakona koje stupanju na snagu na dan prijama Republike Hrvatske u Europsku uniju.					
--	--	--	--	--	--	--